

Form A.01.01  
Data Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris BPR



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Nama                        | Alamat  | Jabatan | Tanggal Mulai Menjabat | Tanggal Selesai Menjabat | Surat Persetujuan  |            | Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku | Tanggal Berakhir Masa Berlakunya Sertifikat Kompetensi Kerja |
|-----------------------------|---|---------|------------------------|--------------------------|--------------------|------------|---|--|
|                             |   |         |                        |                          | No. SK             | Tanggal SK |   |  |
| DAMRI SIAGIAN, S.E          | PALEM GANDA ASRI C. 1A/8 RT/RW 003/016 KARANG TENGAH TANGERANG          | 210     | 28-01-2022             | 28-01-2027               | 82/KO.074/2021     | 22-12-2021 | Ya  | 26-04-2023   |
| HERIKSON LAJU SIAHAAN, SE   | DUSUN V RT/RW 026/008 TANJUNG INTEN KEC. PURBOLINGGO KAB. LAMPUNG TIMUR | 110     | 10-03-2021             | 09-03-2026               | S-103/KO.0741/2021 | 20-04-2021 | Ya  | 04-07-2024   |
| HERI YUSMADI P. SIMANJUNTAK | CANDIMAS DSN INDUK RT/RW 005/002 NATAR LAMPUNG SELATAN                  | 220     | 14-05-2022             | 13-05-2027               | 30/K.074/2022      | 23-03-2022 | Ya  | 13-05-2027   |

Form A.01.01  
Data Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris BPR



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Pendidikan Formal   |                   |                                    | Pendidikan Non Formal    |                   |                            | Keanggotaan Komite |                        |                                |                         | Membawahkan Fungsi Kepatuhan | Komisaris Independen |
|---------------------|-------------------|------------------------------------|--------------------------|-------------------|----------------------------|--------------------|------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------------------|----------------------|
| Pendidikan Terakhir | Tanggal Kelulusan | Nama Lembaga                       | Jenis Pelatihan Terakhir | Tanggal Pelatihan | Lembaga Penyelenggara      | Komite Audit       | Komite Pemantau Risiko | Komite Remunerasi dan Nominasi | Komite Manajemen Risiko |                              |                      |
| 03                  | 30-03-2015        | UNIVERSITAS SATYA NEGARA INDONESIA | CERTIF                   | 01-01-2018        | CERTIF                     | 00                 | 00                     | 00                             |                         |                              | 2                    |
| 03                  | 01-01-2001        | JNIVERSITAS HKBP NOMENSEN          | CERTIF                   | 28-12-2015        | CERTIF                     |                    |                        |                                | 00                      | 2                            |                      |
| 03                  | 01-01-2003        | UNIVERSITAS HKBP                   | WORKSHOP CORE BANKING    | 01-01-2020        | PT. SINERGI PRAKARSA UTAMA | 00                 | 00                     | 00                             |                         |                              | 2                    |

Form A.01.02  
Data Pejabat Eksekutif BPR

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Nama Pejabat Eksekutif | Alamat   | Jabatan   |                  |              |             |         | Tanggal Mulai Menjabat | Surat Pengangkatan           |            |
|------------------------|--|-----------|------------------|--------------|-------------|---------|------------------------|------------------------------|------------|
|                        |  | Kepatuhan | Manajemen Risiko | Audit Intern | APU dan PPT | Lainnya |                        | No.                          | Tanggal    |
| OVAN KURNIAWAN         | DSN. SINDANG LIWA RT/RW 001/003 SIDOSARI KE. NATAR KAB. LAMPUNG SELATAN              | 00        | 00               | 02           | 00          | 00      | 26-03-2019             | 011                          | 18-03-2019 |
| ISKANDAR               | DSN. AGUNG JAYA RT/RW 001/001 KEC. BANJAR MARGO KAB. TULANG BAWANG                   | 00        | 00               | 00           | 00          | 02      | 07-04-2016             | 063/SK-DIR/BPR-TG/IX/2024    | 30-09-2024 |
| FERI SEPTIAN, S.PD     | S. MANGARAJA G. PEMANCAR IV NO. 49 RT/RW 010 KEC. TANJUNG KARANG BANDAR LAMPUNG      | 02        | 02               | 00           | 02          | 00      | 15-07-2020             | 026                          | 15-07-2020 |
| SAFRUDIN,S.H           | NEGARA RATU I RT/RW 001/001 KEC. NATAR KAB. LAMPUNG SELATAN                          | 00        | 00               | 00           | 00          | 02      | 01-10-2024             | 062/SK-DIR/BPR-TG/2024       | 30-09-2024 |
| ASEP SAPUTRA RIYANTO   | JL TERUSAN RAGOM GAWI 3 PERUM SAKURA   | 00        | 00               | 00           | 00          | 02      | 22-04-2022             | 015/SK-DIR/BPR-TG/IV/2022    | 22-04-2022 |
| MANGITAR SINAGA, S.E   | DSN. CITEREP RT/RW 002/001 MERAK BATIN KEC. NATAR KAB. LAMPUNG SELATAN               | 00        | 00               | 00           | 00          | 02      | 01-10-2024             | 061/BPR-TG/BPR-TG/2024       | 30-09-2024 |
| REZA PALEPI S.IKOM     | JL RATU DIBALAU TANJUNG RAYA PERMAI BLOK A5 NO.20 KEC. TANJUNG SENANG-BANDAR LAMPUNG | 00        | 00               | 00           | 00          | 02      | 31-10-2022             | 056/SK-DIR/BPR-TG/XI/2022    | 31-10-2022 |
| IMAM AL DAPIT, S.E     | DSN IV PETE CINA WAY GALIH   | 00        | 00               | 00           | 00          | 02      | 05-02-2024             | NO.013/SK-DIR/BPR-TG/II/2024 | 05-02-2024 |

Form A.01.02  
Data Pejabat Eksekutif BPR

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Keanggotaan Komite |                          |                                |                         |
|--------------------|--------------------------|--------------------------------|-------------------------|
| Komite Audit       | Komite Pemantauan Risiko | Komite Remunerasi dan Nominasi | Komite Manajemen Risiko |
| 00                 | 00                       | 00                             | 00                      |
| 00                 | 00                       | 00                             | 00                      |
| 00                 | 00                       | 00                             | 00                      |
| 00                 | 00                       | 00                             | 00                      |
| 00                 | 00                       | 00                             | 00                      |
| 00                 | 00                       | 00                             | 00                      |
| 00                 | 00                       | 00                             | 00                      |
| 00                 | 00                       | 00                             | 00                      |



Form A.01.02  
Data Pejabat Eksekutif BPR

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Nama Pejabat Eksekutif  | Alamat                   | Jabatan   |                  |              |             |         | Tanggal Mulai Menjabat | Surat Pengangkatan        |            |
|-------------------------|--------------------------|-----------|------------------|--------------|-------------|---------|------------------------|---------------------------|------------|
|                         |                          | Kepatuhan | Manajemen Risiko | Audit Intern | APU dan PPT | Lainnya |                        | No.                       | Tanggal    |
| RESTA PURNAMA SARI,S.EI | NEGARA RATU I NO 7 NATAR | 00        | 00               | 00           | 00          | 02      | 30-09-2024             | 060/SK-DIR/BPR-TG/IX/2024 | 30-09-2024 |

Form A.01.02  
Data Pejabat Eksekutif BPR

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Keanggotaan Komite |                          |                                |                         |
|--------------------|--------------------------|--------------------------------|-------------------------|
| Komite Audit       | Komite Pemantauan Risiko | Komite Remunerasi dan Nominasi | Komite Manajemen Risiko |
| 00                 | 00                       | 00                             | 00                      |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Pemegang Saham                       |  |       |                       |                |                        | Ultimate Shareholders               |
|--------------------------------------|--|-------|-----------------------|----------------|------------------------|-------------------------------------|
| Nama                                 | Alamat   | Jenis | Status Pemegang Saham | Jumlah Nominal | Persentase Kepemilikan |                                     |
| LUCERIA SIAGIAN                      | JL. KEBON RAYA NO. 2 RT/RW 003/002 DURI KEPA KECAMATAN KEBON JERUK JAKARTA BARAT       | 01    | 01                    | 5.234.000.000  | 87,23                  |                                     |
| PORMAN ARITONANG                     | JL. BREN NO. 14 SUMUR BATU JAKARTA PUSAT   | 01    | 02                    | 180.000.000    | 3,00                   |                                     |
| DRS. WILSON M. SITORUS               | JL. DAHLIA I NO. 10 RT/RW 03/05 BEJI TIMUR KECAMATAN BEJI JAKARTA                      | 01    | 02                    | 120.000.000    | 2,00                   |                                     |
| WELLY HALOMOAN SITORUS               | JL. CENDANA IX KAVELING 299 NO. 11 RT/RW 002/006 KEL. JAKA SAMPURNA KEC. BEKASI BARAT  | 01    | 02                    | 120.000.000    | 2,00                   |                                     |
| SIHAR PANGIHUTAN HAMONANGAN SITORUS  | JL. ADITYAWARMAN NO. 69 A RT/RW 05/02 MELAWAI KECAMATAN KEBAYORAN BARU JAKARTA SELATAN | 01    | 02                    | 100.000.000    | 1,67                   |                                     |
| DRS. OSCAR SITORUS                   | JL. DURI NIRMALA RAYA NO.1 RT/RW 01/10 DKEPA KECAMATAN KEBON JERUK JAKARTA BARAT       | 01    | 02                    | 70.000.000     | 1,17                   |                                     |
| SABAR GANDA LEONADO SITORUS          | JL. HANG TUAH IX NO.4 RT/RW 02/08 GUNUNG KECAMATAN KEBAYORAN BARU JAKARTA SELATAN      | 01    | 02                    | 44.000.000     | 0,73                   |                                     |
| HAKIM AGUNG SUNKUNAN SITORUS         | JL. KEBON RAYA NO.2 RT/RW 03/02 KUNINGAN TIMUR KECAMATAN SETIA BUDI JAKARTA SELATAN    | 01    | 02                    | 44.000.000     | 0,73                   |                                     |
| ADUMAHATI RENTAULI MINDOSARI SITORUS | JL. PONDOK LABU NO.9A RT/RW 02/07 PONDOK LABU KECAMATAN CILANDAK JAKARTA SELATAN       | 01    | 02                    | 44.000.000     | 0,73                   | LUCERIA SIAGIAN                     |
| IKA ROHANI TIURLARA SITORUS          | JL. KEBUN RAYA NO.2 RT/RW 03/02 DURI KELAPA KECAMATAN KEBON JERUK JAKARTA BARAT        | 01    | 02                    | 44.000.000     | 0,73                   | PORMAN ARITONANG                    |
|                                      |  |       |                       |                |                        | DRS. WILSON M SITORUS               |
|                                      |  |       |                       |                |                        | WELLY H. SITORUS                    |
|                                      |  |       |                       |                |                        | DRS. OSCAR SITORUS                  |
|                                      |  |       |                       |                |                        | SIHAR PANGIHUTAN HAMONANGAN SITORUS |
|                                      |  |       |                       |                |                        | SABAR GANDA LEONARDO SITORUS        |
|                                      |  |       |                       |                |                        | HAKIM AGUNG SUNKUNAN SITORUS        |

Form A.02.00  
Data Kepemilikan BPR

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

---

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Informasi                                       | Keterangan   |
|---|--|
| Nomor akta pendirian                            | 02-2730.HT.01.01.TH.93   |
| Tanggal akta pendirian                          | 04-05-1993   |
| Nomor perubahan anggaran dasar terakhir         | No 02  |
| Tanggal perubahan anggaran dasar terakhir       | 14-06-2024   |
| Nomor pengesahan dari instansi yang berwenang   | AHU-00047.AHA.02.02.TAHUN 2017   |
| Tanggal pengesahan dari instansi yang berwenang | 14-06-2024   |
| Tanggal mulai pelaksanaan kegiatan usaha        | 05-05-1993   |
| Bidang usaha sesuai anggaran dasar              | Menghimpun dana masyarakat dalam bentuk Deposito dan Tabungan. Menyalurkan kembali dalam bentuk kredit modal kerja, investasi, dan konsumsi. |
| Tempat kedudukan                                | Natar Lampung Selatan  |

PT. BPR Tahunan Ganda adalah sebuah lembaga Perbankan yang berkantor pusat di Jl. Raya Natar no 195 A Natar Lamsel, saat ini telah mempunyai 3 Kantor Cabang yang berlokasi di Kabupaten Tulang Bawang, Kalirejo Lampung Tengah, Terbanggi Besar Lampung Tengah BPR juga memiliki 2 kantor Kas yang berlokasi di Karang anyar Lampung Selatan dan Brabasan kabupaten mesuji... . Sesuai dengan fungsinya keberadaan PT. BPR Tahunan Ganda adalah merupakan lembaga keuangan yang menghimpun dana masyarakat dalam bentuk Tabungan dan Deposito untuk selanjutnya disalurkan kepada masyarakat dalam bentuk kredit dalam upaya untuk turut serta membantu meningkatkan perekonomian masyarakat.

Form A.03.02  
Ikhtisar Data Keuangan Penting

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Nama Rekening                            | Jumlah         |
|--|----------------|
| Pendapatan Operasional                   | 15.748.825.342 |
| Beban Operasional                        | 9.861.506.631  |
| Pendapatan Non Operasional               | 2.500.001      |
| Beban Non Operasional                    | 94.259.800     |
| Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak | 5.795.558.912  |
| Taksiran Pajak Penghasilan               | 1.080.750.095  |
| Jumlah Laba (Rugi) Tahun Berjalan        | 4.714.808.817  |

Form A.03.03  
Laporan Kualitas Aset Produktif

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Aset                                     | Posisi Tanggal Laporan |                        |               |             |             |                |
|--|------------------------|------------------------|---------------|-------------|-------------|----------------|
|  | Lancar                 | Dalam Perhatian Khusus | Kurang Lancar | Diragukan   | Macet       | Jumlah         |
| Surat Berharga                           | 0                      | 0                      | 0             | 0           | 0           | 0              |
| Penempatan pada bank lain                | 8.762.301.159          |                        | 0             |             | 0           | 8.762.301.159  |
| Kredit yang diberikan                    |                        |                        |               |             |             |                |
| a. Kepada BPR                            | 0                      | 0                      | 0             | 0           | 0           | 0              |
| b. Kepada Bank Umum                      | 0                      | 0                      | 0             | 0           | 0           | 0              |
| c. Kepada non bank - pihak terkait       | 13.329.000             | 0                      | 0             | 0           | 0           | 13.329.000     |
| d. Kepada non bank - pihak tidak terkait | 29.258.733.000         | 415.853.500            | 154.459.000   | 226.731.500 | 487.619.000 | 30.543.396.000 |
| Penyertaan Modal                         | 0                      | 0                      | 0             | 0           | 0           | 0              |
| Jumlah Aset Produktif                    | 38.034.363.159         | 415.853.500            | 154.459.000   | 226.731.500 | 487.619.000 | 39.319.026.159 |

| Rasio Keuangan                            | Niali Rasio (%) |
|---|-----------------|
| Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) | 48,70           |
| Rasio Cadangan terhadap PPKA              | 100,00          |
| Non Performing Loan (NPL) Neto            | 0,83            |
| Non Performing Loan (NPL) Gross           | 2,84            |

Form A.03.03  
Laporan Kualitas Aset Produktif

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Rasio Keuangan   | Niali Rasio (%) |
|--|-----------------|
| Return on Assets (ROA)                                   | 14,98           |
| Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) | 62,62           |
| Net Interest Margin (NIM)                                | 30,07           |
| Loan to Deposit Ratio (LDR)                              | 114,83          |
| Cash Ratio   | 28,13           |



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahun Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Kategori             | Uraian   |
|----------------------|--|
| Penyebab Utama       | Beberapa penyebab masih tingginya kredit bermasalah tahun 2024 karena kurang menerapkan prinsip kehati-hatian dalam penyaluran kredit serta upaya penyelesaian kredit bermasalah belum maksimal juga disebabkan faktor eksternal yaitu masih belum pulihnya kemampuan bayar debitur karena iklim usaha yan belum sepenuhnya mendukung.       |
| Langkah Penyelesaian | Angka pencapaian NPL Gross pada Desember 2024 sebesar 2,84 persen. Angka NPL ini sangat menantang dan upaya untuk menyelesaikan kredit bermasalah selama tahun 2024 masih belum maksimal dan memerlukan tindakan perbaikan dimulai dari perbaikan kolektibitas dan menjajaki penjualan agunan secara sukarela milik debitur yang bermasalah. |



### **Perkembangan Usaha yang Berpengaruh secara Signifikan**

Selama tahun 2024 terjadi pertumbuhan yang cukup signifikan terutama pada pertumbuhan pendapatan operasional yang merupakan pendapatan bunga bersih ditambah pendapatan operasional lainnya yang mencapai 9,81% serta Beban operasional yang merupakan beban diluar beban bunga mencapai 15,20 % juga pertumbuhan kredit mencapai 18,29%.



### **Strategi dan Kebijakan Dalam Pengembangan Usaha**

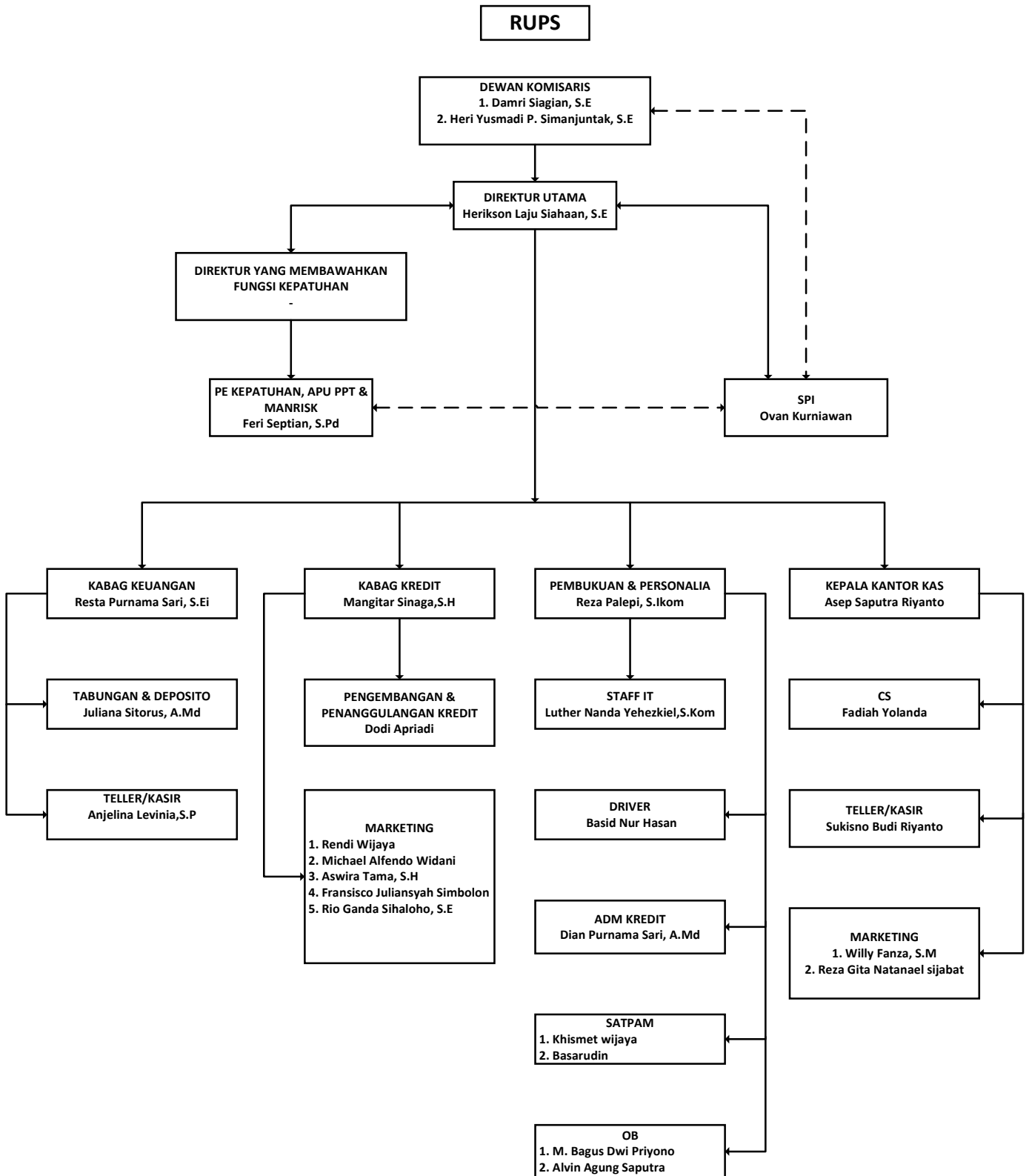
Kinerja PT. BPR Tahun Ganda tahun 2024 merupakan hasil dari berbagai upaya perbaikan secara menyeluruh meliputi Pelayanan, Sistem dan peningkatan pengetahuan Sumber Daya manusia. Beberapa Strategi dan Kebijakan guna mewujudkan pengembangan usaha adalah sebagai berikut:

1. Dalam menjalankan aktivitas operasional selalu berpedoman pada ketentuan perundang-undangan maupun ketentuan praktek terbaik dalam perbankan lain yang ditetapkan manajemen
2. Meningkatkan integritas, kemampuan, pengetahuan, kedisiplinan, Jujur dan berdedikasi tinggi kepada perusahaan serta mentaati aturan dan kode etik perusahaan
3. Pelayanan yang cepat, tepat dan memberikan nilai tambah kepada seluruh Nasabah
4. Meningkatkan kinerja secara tim yang solid serta menciptakan hubungan kekeluargaan yang kuat pada seluruh karyawan
5. Terus melakukan pengembangan sistem dan aplikasi serta perangkat keras dalam upaya untuk mengikuti cepatnya perkembangan teknologi informasi
6. Peningkatan efisiensi dalam segala aktifitas operasional dengan tidak mengurangi nilai pelayanan kepada nasabah dan tetap berpedoman pada prinsip kehati-hatian

### **Strategi dan Kebijakan Dalam Manajemen Risiko**

1. Permodalan telah dilaksanakan dalam upaya untuk berjalannya kegiatan Operasional dengan Modal Dasar Rp 6.000.000.000 (Enam Milyar Rupiah)
2. Memperbaiki prosedur persetujuan kredit yang lebih prudent, meningkatkan aktivitas penagihan kepada debitur bermasalah serta pemanfaatan teknologi informasi dalam upaya perbaikan kualitas penyaluran kredit
3. Perluasan akses pemasaran baru baik untuk produk funding maupun lending dengan penambahan tenaga pemasaran dan melibatkan karyawan yang ada saat ini dalam aktifitas pemasaran.
4. Mempertahankan efisiensi dalam segala aktivitas operasional
5. Peningkatan Pelayanan kepada nasabah untuk menarik minat nasabah baru dan mempertahankan nasabah lama
6. Meningkatkan kesejahteraan karyawan dan pengurus dengan menyesuaikan gaji sesuai dengan prestasi kerja.

**STRUKTUR ORGANISASI**  
**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUN GANDA PUSAT**



Natar, 30 November 2024  
PT Bank Perkreditan Rakyat  
Tahun Ganda

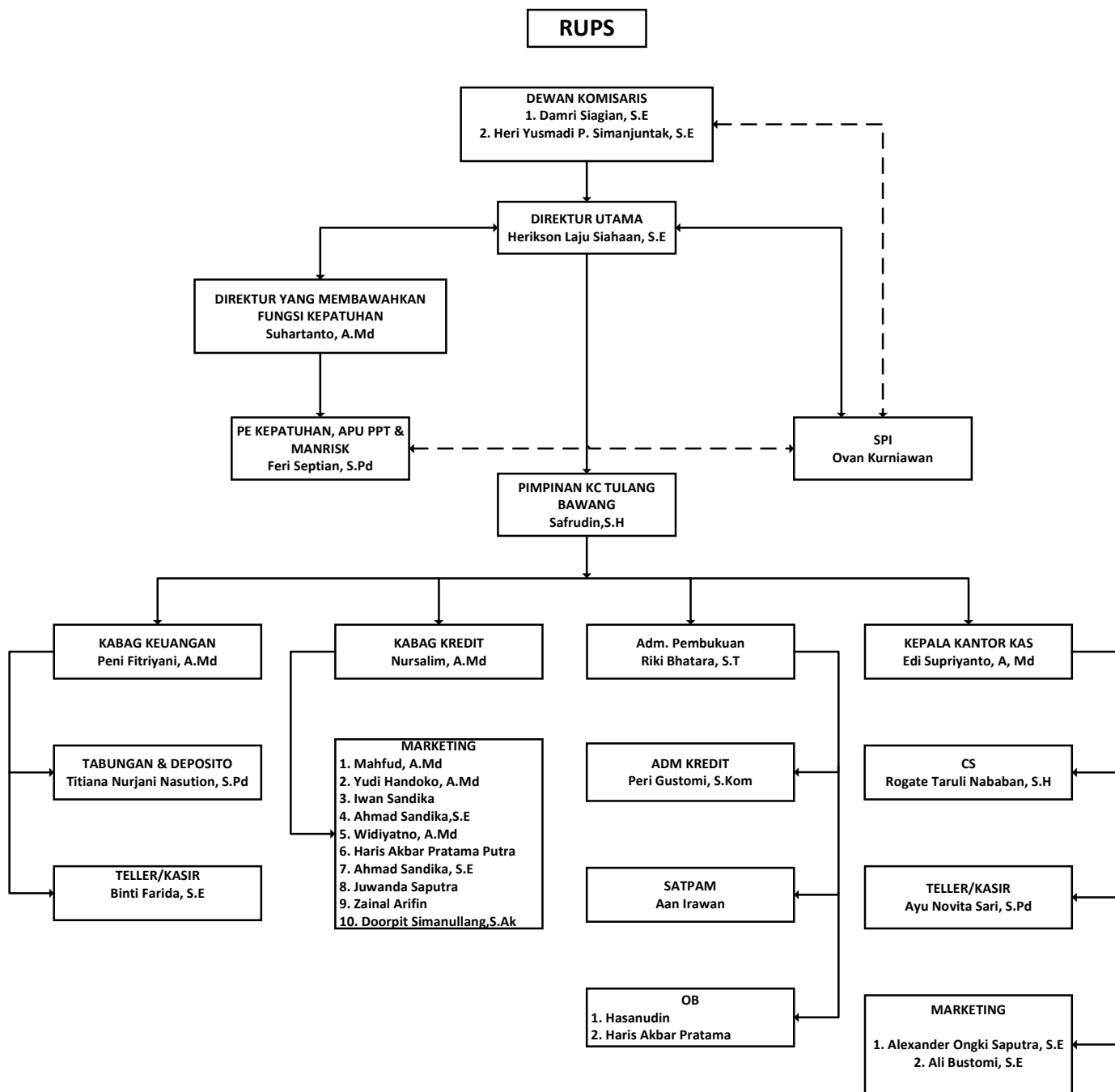
Mengetahui,

Menyetujui,

( Heri Yumadi P Simanjuntak, S.E )  
Komisaris

( Herikson Laju Siahaan, S.E )  
Direktur Utama

**STRUKTUR ORGANISASI**  
**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUN GANDA KC TULANG**  
**BAWANG**



Natar, 30 November 2024  
PT Bank Perkreditan Rakyat  
Tahun Ganda

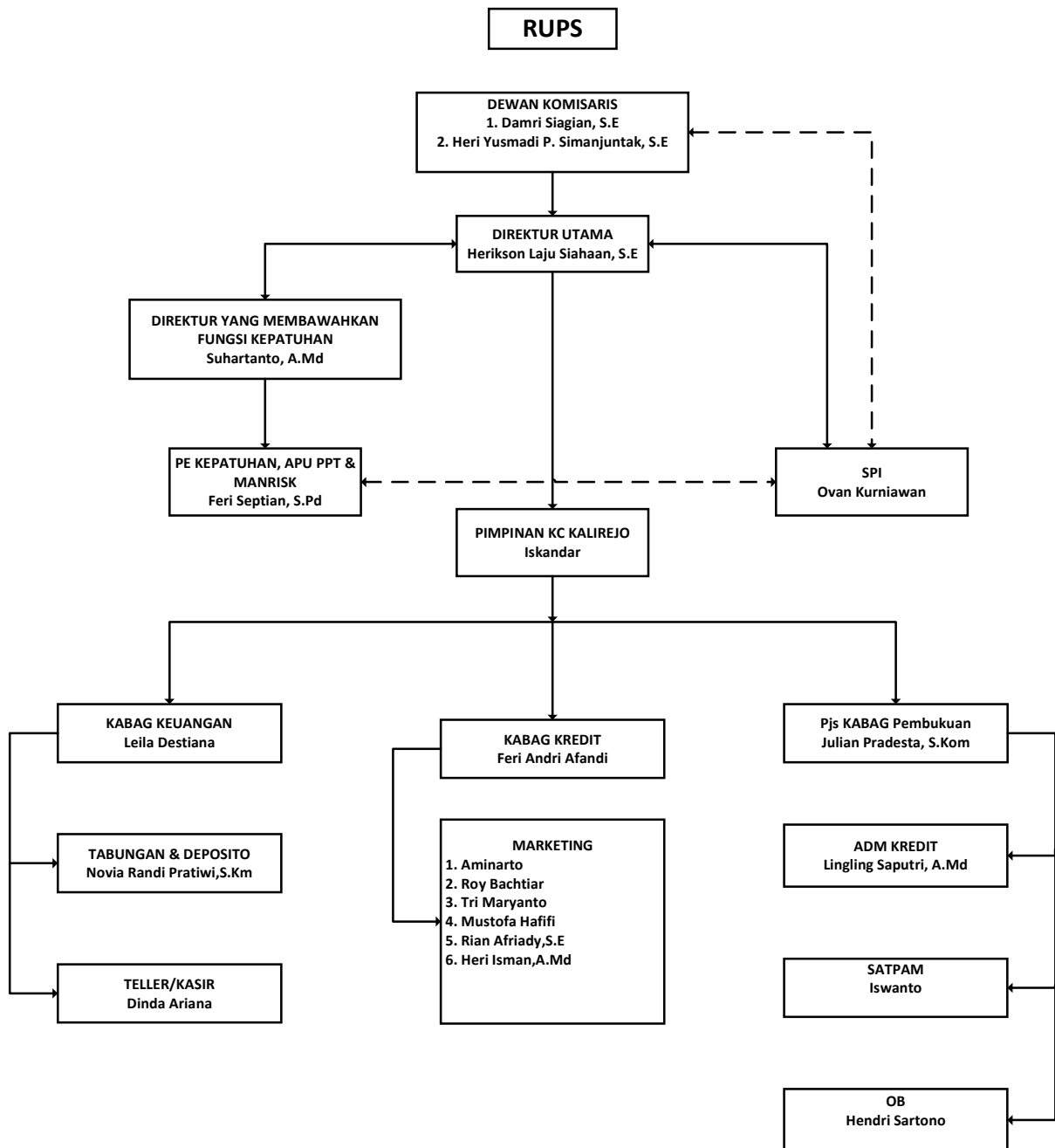
Mengetahui,

Menyetujui,

( Heri Yumadi P Simanjuntak, S.E )  
Komisaris

( Herikson Laju Siahaan, S.E )  
Direktur Utama

**STRUKTUR ORGANISASI**  
**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUN GANDA KC**  
**KALIREJO**



Natar, 30 Novemver 2024  
PT Bank Perkreditan Rakyat  
Tahun Ganda

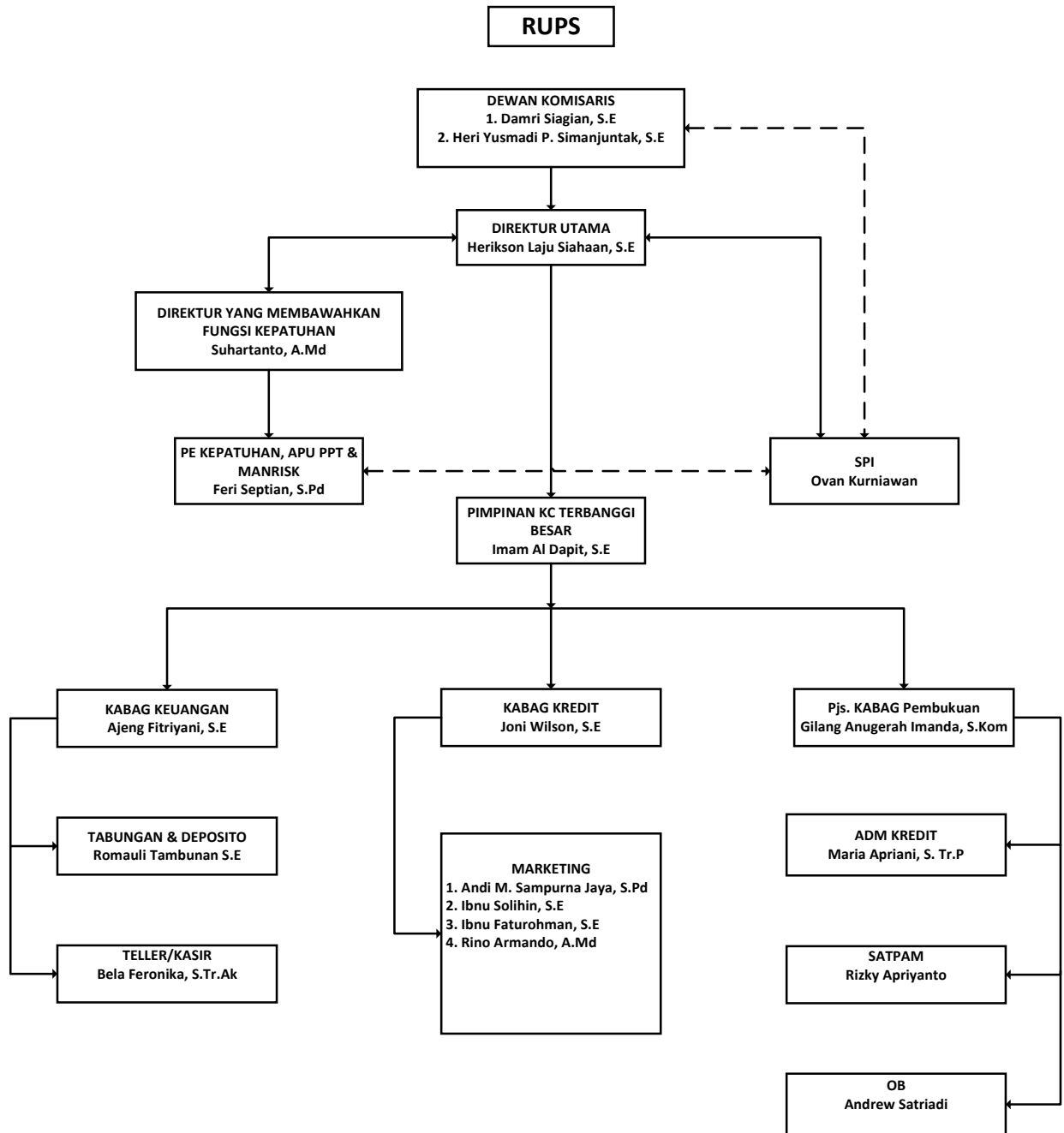
Mengetahui,

Menyetujui,

( Heri Yusmadi P Simanjuntak, S.E )  
Komisaris

( Herikson Laju Siahaan, S.E )  
Direktur Utama

**STRUKTUR ORGANISASI**  
**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUN GANDA KC TERBANGGI BESAR**



Natar, 30 November 2024  
PT Bank Perkreditan Rakyat  
Tahun Ganda

Mengetahui,

Menyetujui,

( Heri Yusmadi P Simanjuntak, S.E )  
Komisaris

( Herikson Laju Siahaan, S.E )  
Direktur Utama

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Kategori Kegiatan Usaha | Jenis Produk | Nama Produk        | Uraian             |
|-------------------------|--------------|--------------------|--------------------|
| 01                      | 01           | Tabungan           | Tabungan           |
| 01                      | 01           | Deposito           | Deposito           |
| 02                      | 01           | Kredit Modal Kerja | Kredit Modal Kerja |
| 02                      | 01           | Kredit Investasi   | Kredit Investasi   |
| 02                      | 01           | Kredit Konsumsi    | Kredit Konsumsi    |
| 02                      | 01           | Kredit Industri    | Kredit Industri    |
| 02                      | 01           | Kredit Pertanian   | Kredit Pertanian   |
| 02                      | 01           | Kredit Perdagangan | Kredit Perdagangan |
| 02                      | 01           | Kredit Jasa        | Kredit Jasa        |





## **Teknologi Informasi untuk Sistem Operasional**

Dalam upaya untuk memberikan pelayanan kepada nasabah yang cepat, tepat dan akurat serta memenuhi kebutuhan informasi bagi manajemen, rencana pengembangan usaha serta informasi terkait dengan laporan kepada otoritas, kehandalan teknologi informasi menjadi suatu kebutuhan yang sangat penting:

1. Sistem Operasional
  - a. Sistem operasional menggunakan Core Banking ARB bekerja sama dengan vendor PT Sinergi Prakarsa Utama
  - b. Sistem Pelaporan ke Otoritas Jasa Keuangan meliputi :
    - SiPeduli untuk pengaduan Nasabah, Self Assesment, edukasi dan Inklusi
    - SLIK untuk Sistem Informasi Layanan Keuangan
    - APOLO untuk pelaporan kepada OJK
    - Sigap untuk pelaporan APU PPT
    - Sistem Aplikasi Sipesat Grips untuk PPATK
2. Sistem Keamanan
  - a. Untuk keamanan Data server ditempatkan diruangan khusus berpendingin udara yang hanya bisa diakses oleh pejabat yang ditunjuk.
  - b. Backup Data Core Banking Sudah Dilakukan oleh Pusat data yang dimiliki Vendor DRC (Disaster Recovery Centre) di Jakarta.

## **Sistem Keamanan Teknologi Informasi**

Dalam upaya untuk memberikan pelayanan kepada nasabah yang cepat, tepat dan akurat serta memenuhi kebutuhan informasi bagi manajemen, rencana pengembangan usaha serta informasi terkait dengan laporan kepada otoritas, kehandalan teknologi informasi menjadi suatu kebutuhan yang sangat penting.



### **Perkembangan dan Target Pasar**

Guna mendukung rencana pengembangan usaha yang telah ditetapkan dalam Rencana Bisnis harus didukung adanya suatu target yang terukur dan target pasar yang jelas . langkah langkah untuk pengembangan target pasar dilakukan dengan cara:

1. Meningkatkan jumlah nasabah dari beberapa wilayah yang selama ini sudah menjadi pasar BPR.
2. Memperluas wilayah pemasaran baru disekitar wilayah yang sudah ada.
3. Target pengembangan usaha dengan mencari peluang sektor ekonomi potensial yang ada diwilayah kerja

**This is a test PDF document.**

If you can read this, you have Adobe Acrobat Reader installed on your computer.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Sandi Kantor | Nama Kantor                          | Koordinat Kantor                        | Alamat Kantor                |                 |          |          | Nama Pimpinan             | No. Telp      |
|--------------|--------------------------------------|---|------------------------------|-----------------|----------|----------|---------------------------|---------------|
|              |                                      |   | Nama Jalan dan No.           | Desa/Kecamatan  | Kab/Kota | Kode Pos |                           |               |
| 001          | BPR TAHUNAN GANDA PUSAT              | -5.326950, 105.202609                   | JL. RAYA NATAR NO.195A NATAR | NATAR           | 3901     | 35362    | HERIKSON LAJU SIAHAAN, SE | 081369523627  |
| 002          | BPR TAHUNAN GANDA KC TULANG BAWANG   | -4.274674, 105.227431                   | JL. RAYA LINTAS TIMUR UNIT 1 | BANJAR MARGO    | 3905     | 34682    | SAFRUDIN,S.H              | 0885279359622 |
| 003          | BPR TAHUNAN GANDA KC KALIREJO        | -5.225271, 104.960095                   | JL. RAYA KALIREJO            | KALIREJO        | 3902     | 34174    | ISKANDAR                  | 0821774210    |
| 004          | BPR TAHUNAN GANDA KC TERBANGGI BESAR | -<br>4.901049202889098,105.211567143959 | JL RAYA NEGARA               | TERBANGGI BESAR | 3902     | 34163    | IMAM AL DAPIT, S.E        | 085279485807  |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Jumlah Pegawai |    |    |    |      |         |                     |    |    |    |      |         | Jumlah Kantor Kas | Status Kepemilikan Gedung | Jumlah Kas Mobil/Kas Terapung | Jumlah EDC        |              |                    |
|----------------|----|----|----|------|---------|---------------------|----|----|----|------|---------|-------------------|---------------------------|-------------------------------|-------------------|--------------|--------------------|
| Pegawai Tetap  |    |    |    |      |         | Pegawai Tidak Tetap |    |    |    |      |         |                   |                           |                               |                   |              |                    |
| S3             | S2 | S1 | D3 | SLTA | Lainnya | S3                  | S2 | S1 | D3 | SLTA | Lainnya |                   |                           |                               | EDC Milik Sendiri | EDC Milik BU | EDC Milik BPR Lain |
| 0              | 0  | 13 | 2  | 5    | 0       | 0                   | 0  | 1  | 0  | 4    | 0       | 1                 | 01                        | 0                             | 0                 | 0            | 0                  |
| 0              | 0  | 10 | 6  | 4    | 0       | 0                   | 0  | 1  | 0  | 2    | 0       | 1                 | 01                        | 0                             | 0                 | 0            | 0                  |
| 0              | 0  | 3  | 3  | 6    | 0       | 0                   | 0  | 2  | 0  | 1    | 0       | 0                 | 01                        | 0                             | 0                 | 0            | 0                  |
| 0              | 0  | 10 | 1  | 0    | 0       | 0                   | 0  | 0  | 0  | 2    | 2       | 0                 | 01                        | 0                             | 0                 | 0            | 0                  |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| ATM                     |   |   | Perubahan Selama Bulan Posisi Laporan |                 |         |                   |                     | Jumlah Pegawai    |                 |         |                     |                 |         |
|-------------------------|---|---|---------------------------------------|-----------------|---------|-------------------|---------------------|-------------------|-----------------|---------|---------------------|-----------------|---------|
|                         |   |   | Keterangan Data Kantor                | Persetujuan OJK |         | Alamat Sebelumnya | Tanggal Pelaksanaan | Pegawai Tetap     |                 |         | Pegawai Tidak Tetap |                 |         |
| Jumlah Dikelola Sendiri | Jumlah Pihak yang Bekerja Sama dengan BPR | Nama Pihak yang Bekerja Sama dengan BPR |                                       | No.             | Tanggal |                   |                     | Penghimpunan Dana | Penyaluran Dana | Lainnya | Penghimpunan Dana   | Penyaluran Dana | Lainnya |
| 0                       | 0   |   | 4                                     |                 |         |                   |                     | 10                | 8               | 2       | 0                   | 1               | 4       |
| 0                       |   |   | 4                                     |                 |         |                   |                     | 11                | 9               | 0       | 2                   | 1               | 0       |
| 0                       |   |   | 4                                     |                 |         |                   |                     | 7                 | 5               | 0       | 1                   | 2               | 0       |
| 0                       |   |   | 4                                     |                 |         |                   |                     | 7                 | 6               | 0       | 0                   | 0               | 2       |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Jenis | Kode Kantor Kas | Sandi Kantor Induk | Sandi Kantor Cabang Sebelumnya | Nama Kantor Kas                           | Koordinat                                     | Alamat  | Nama Pimpinan        | No. Telepon  |
|-------|-----------------|--------------------|--------------------------------|---|---|---|----------------------|--------------|
| 02    | 001             | 001                |                                | PT. BPR TAHUNAN GANDA KANTOR KAS          | -   | JL. RAYA KARANG ANYAR RT/RW 001/001 KEC. JATI AGUNG - LAMPUNG SELATAN | ASEP SAPUTRA RIYANTO | 085268224932 |
| 02    | 601             | 002                |                                | PT. BPR TAHUNAN GANDA KANTOR KAS BRABASAN | -<br>3.986174999818285,<br>105.34091268198361 | DESA BRABASAN RT/RW 001/005 KEC. TANJUNG RAYA - MESUJI                | EDI SUPRIYANTO       | 085256930338 |

Form A.05.05  
Jumlah, Jenis, dan Lokasi Kantor

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Keterangan Data Kantor Kas dan Kegiatan Pelayanan Kas | Tanggal Pelaksanaan | Sandi Kantor Kendali | Tanggal Persetujuan |
|---|---------------------|----------------------|---------------------|
| 4   |                     |                      |                     |
| 4   |                     |                      |                     |



Form A.05.06  
Kerja sama BPR dengan Bank, Lembaga Jasa Keuangan (LJK) Lain, atau Lembaga Lain



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Nama Bank/LJK Lain/ Lembaga Lain | Jenis Kerja Sama | Uraian Kerja Sama  | Tanggal Mulai Kerja Sama |
|----------------------------------|------------------|--|--------------------------|
| Bank BRI                         | Payroll Gajian   | BPR Tahunan Ganda Bekerjasama dengan Bank BRI untuk melakukan Payroll Salary . | 25-05-2023               |

Keterangan :

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Komposisi Karyawan        | Jumlah |
|---------------------------|--------|
| <b>Bidang Tugas</b>       |        |
| 1. Pemasaran              | 38     |
| 2. Pelayanan              | 32     |
| 3. Lainnya                | 8      |
| <b>Status Kepegawaian</b> |        |
| 1. Pegawai Tetap          | 63     |
| 2. Pegawai Tidak Tetap    | 15     |
| <b>Tingkat Pendidikan</b> |        |
| 1. S3                     | 0      |
| 2. S2                     | 0      |
| 3. S1                     | 40     |
| 4. D3                     | 12     |
| 5. SMA                    | 24     |
| 6. Lainnya                | 2      |
| <b>Jenis Kelamin</b>      |        |
| 1. Laki-laki              | 60     |
| 2. Perempuan              | 18     |
| <b>Usia</b>               |        |
| 1. Usia ≤25 tahun         | 0      |
| 2. Usia 26-35 tahun       | 67     |
| 3. Usia 36-45 tahun       | 11     |
| 4. Usia 46-55 tahun       | 0      |
| 5. Usia >55 tahun         | 0      |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Kegiatan Pengembangan                                  | Tanggal Pelaksanaan | Pihak Pelaksana | Kategori Peserta | Jumlah Peserta | Uraian Peserta   |
|--|---------------------|-----------------|------------------|----------------|--|
| Pelatihan Persiapan Implementasi SAKEP                 | 24-01-2024          | 01              | 03               | 2              | Pelatihan Persiapan Implementasi SAKEP                 |
| Pelatihan profil Resiko dan TKS                        | 25-01-2024          | 01              | 03               | 1              | Pelatihan profil Resiko dan TKS                        |
| Pelatihan audit internal berbasis resiko dan kepatuhan | 27-02-2024          | 01              | 03               | 1              | Pelatihan audit internal berbasis resiko dan kepatuhan |
| pendidikan manajemen kredit kantor                     | 06-06-2024          | 01              | 01               | 1              | pendidikan manajemen kredit kantor                     |
| Pelatihan penyusunan IRA APU-PPT                       | 12-06-2024          | 01              | 01               | 1              | Pelatihan penyusunan IRA APU-PPT                       |
| pelatihan marketing kantor                             | 22-11-2024          | 01              | 01               | 1              | pelatihan marketing kantor                             |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahun Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| POS   | Jumlah Posisi Tanggal Laporan | Jumlah Posisi Yang Sama Tahun Sebelumnya |
|---|-------------------------------|--|
| Kas dalam Rupiah  | 112.101.550                   | 146.212.050                              |
| Kas dalam Valuta Asing  | 0                             | 0  |
| Surat Berharga  | 0                             | 0  |
| -/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai                               | 0                             |  |
| Penempatan pada Bank Lain   | 8.762.301.159                 | 7.407.514.014                            |
| -/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai                               | 21.657.488                    | 19.271.369                               |
| Kredit yang Diberikan (Baki Debet)                                  | 30.556.725.000                | 28.641.651.000                           |
| -/- Provisi Belum Diamortisasi                                      | 656.497.461                   | 629.983.537                              |
| Biaya Transaksi Belum Diamortisasi                                  | 0                             | 0  |
| -/- Pendapatan Bunga yang Ditangguhkan dalam rangka restrukturisasi | 0                             | 0  |
| -/- Cadangan Kerugian Restrukturisasi                               | 0                             | 0  |
| -/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai                               | 769.009.866                   | 520.409.180                              |
| Penyertaan Modal  | 0                             |  |
| -/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai                               | 0                             |  |
| Agunan yang diambil alih  | 0                             | 0  |
| Properti Terbengkalai   | 0                             |  |
| Aset Tetap dan Inventaris   | 2.497.157.422                 | 1.969.062.126                            |
| -/- Akumulasi Penyusutan dan Penurunan Nilai                        | 1.817.912.608                 | 1.607.674.207                            |
| Aset Tidak Berwujud   | 143.955.000                   | 143.955.000                              |
| -/- Akumulasi Amortisasi dan Penurunan Nilai                        | 143.954.997                   | 143.954.997                              |
| Aset Antarkantor  | 0                             | 0  |
| Aset Keuangan Lainnya   | 0                             |  |
| -/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai                               | 0                             |  |
| Aset Lainnya  | 1.300.799.133                 | 1.689.686.819                            |
| <b>TOTAL ASET</b>   | <b>39.964.006.844</b>         | <b>37.076.787.719</b>                    |
| <b>LIABILITAS</b>   |                               |  |
| Liabilitas Segera   | 783.223.445                   | 513.629.121                              |
| Simpanan  |                               |  |
| a. Tabungan   | 8.122.144.436                 | 7.642.054.867                            |
| -/- Biaya Transaksi Belum Diamortisasi                              | 0                             | 0  |
| b. Deposito   | 18.488.500.000                | 16.233.500.000                           |
| -/- Biaya Transaksi Belum Diamortisasi                              | 0                             | 0  |
| Simpanan dari Bank Lain   | 0                             | 0  |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahun Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| POS  | Jumlah Posisi Tanggal Laporan | Jumlah Posisi Yang Sama Tahun Sebelumnya |
|--|-------------------------------|--|
| -/- Biaya Transaksi Belum Diamortisasi   | 0                             | 0  |
| Pinjaman yang Diterima   | 0                             | 0  |
| -/- Biaya Transaksi Belum Diamortisasi   | 0                             | 0  |
| -/- Diskonto Belum Diamortisasi  | 0                             | 0  |
| Dana Setoran Modal-Kewajiban   | 0                             | 0  |
| Liabilitas Antarkantor   | 0                             | 0  |
| Liabilitas Lainnya   | 602.931.925                   | 697.869.434                              |
| <b>TOTAL LIABILITAS</b>  | <b>27.996.799.806</b>         | <b>25.087.053.422</b>                    |
| <b>EKUITAS</b>   |                               |  |
| Modal Disetor  |                               |  |
| a. Modal Dasar   | 6.000.000.000                 | 6.000.000.000                            |
| b. Modal yang Belum Disetor -/-  | 0                             | 0  |
| Tambahan Modal Disetor   |                               |  |
| a. Agio  | 0                             | 0  |
| b. Modal Sumbangan   | 0                             | 0  |
| c. Dana Setoran Modal - Ekuitas  | 0                             | 0  |
| d. Tambahan Modal Disetor Lainnya  | 0                             | 0  |
| Ekuitas Lain   |                               |  |
| a. Keuntungan (Kerugian) dari Perubahan Nilai Aset Keuangan dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual | 0                             | 0  |
| b. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap   | 0                             | 0  |
| c. Lainnya   | 0                             | 0  |
| d. Pajak Penghasilan terkait dengan Ekuitas Lain   | 0                             | 0  |
| Cadangan   |                               |  |
| a. Umum  | 1.252.398.221                 | 1.252.398.221                            |
| b. Tujuan  | 0                             | 0  |
| Laba (Rugi)  |                               |  |
| a. Tahun-Tahun Lalu  | 0                             | 0  |
| b. Tahun Berjalan  | 4.714.808.817                 | 4.737.336.076                            |
| <b>TOTAL EKUITAS</b>   | <b>11.967.207.038</b>         | <b>11.989.734.297</b>                    |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahun Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| POS   | Jumlah Posisi Tanggal Laporan | Jumlah Posisi Yang Sama Tahun Sebelumnya |
|---|-------------------------------|--|
| <b>Pendapatan Operasional</b>                     | 15.748.825.342                | 14.342.359.484                           |
| 1 Pendapatan Bunga                                |                               |  |
| a Bunga Kontraktual                               |                               |  |
| i. Surat Berharga                                 | 0                             | 0  |
| ii. Penempatan pada Bank Lain                     |                               |  |
| Giro  | 0                             | 0  |
| Tabungan  | 98.763.599                    | 65.576.156                               |
| Deposito  | 0                             | 0  |
| Sertifikat Deposito                               | 0                             | 0  |
| iii. Kredit yang Diberikan                        |                               |  |
| Kepada Bank Lain                                  | 0                             | 0  |
| Kepada Pihak Ketiga bukan Bank                    | 11.438.926.545                | 10.603.991.141                           |
| b Provisi Kredit                                  |                               |  |
| i. Kepada Bank Lain                               | 0                             | 0  |
| ii. Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank                | 950.691.076                   | 870.245.103                              |
| c Biaya Transaksi -/-                             |                               |  |
| i. Surat Berharga                                 | 0                             | 0  |
| ii. Kredit yang Diberikan                         |                               |  |
| Kepada Bank Lain                                  | 0                             | 0  |
| Kepada Pihak Ketiga bukan Bank                    | 0                             | 0  |
| d. Koreksi Atas Pendapatan Bunga -/-              | 0                             | 0  |
| 2 Pendapatan Lainnya                              |                               |  |
| a Pendapatan Jasa Transaksi                       | 0                             | 0  |
| b Keuntungan Penjualan Valuta Asing               | 0                             | 0  |
| c Keuntungan Penjualan Surat Berharga             | 0                             | 0  |
| d Penerimaan Kredit yang Dihapusbuku              | 0                             | 0  |
| e Pemulihan CKPN                                  | 616.064.144                   | 327.762.379                              |
| f Dividen   | 0                             |  |
| g Keuntungan dari penyertaan dengan equity method | 0                             |  |
| h Keuntungan penjualan AYDA                       | 0                             | 0  |
| i Pendapatan Ganti Rugi Asuransi                  | 0                             | 0  |
| j Pemulihan penurunan nilai AYDA                  | 0                             | 0  |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahun Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| POS                                     | Jumlah Posisi Tanggal Laporan | Jumlah Posisi Yang Sama Tahun Sebelumnya |
|---|-------------------------------|--|
| k Lainnya                               | 2.644.379.978                 | 2.474.784.705                            |
| <b>Beban Operasional</b>                | <b>9.861.506.631</b>          | <b>8.560.169.290</b>                     |
| 1 Beban Bunga                           |                               |  |
| a Beban Bunga Kontraktual               |                               |  |
| i. Tabungan                             | 389.990.084                   | 360.668.563                              |
| ii. Deposito                            | 1.113.321.800                 | 1.002.851.829                            |
| iii. Simpanan dari bank lain            | 0                             | 0  |
| iv. Pinjaman yang diterima              |                               |  |
| 1) Dari Bank Indonesia                  | 0                             | 0  |
| 2) Dari Bank Lain                       | 0                             | 0  |
| 3) Dari Pihak Ketiga Bukan Bank         | 0                             | 0  |
| 4) Berupa Pinjaman Subordinasi          | 0                             | 0  |
| v. Lainnya                              | 49.917.063                    | 45.925.755                               |
| b Biaya Transaksi                       |                               |  |
| i. Kepada Bank Lain                     | 0                             | 0  |
| ii. Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank      | 0                             | 0  |
| 2 Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit | 0                             | 0  |
| 3 Beban Kerugian Penurunan Nilai        |                               |  |
| a. Surat Berharga                       | 0                             | 0  |
| b. Penempatan pada Bank Lain            | 150.126.019                   | 116.055.489                              |
| c. Kredit yang Diberikan                |                               |  |
| i. Kepada Bank Lain                     | 0                             | 0  |
| ii. Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank      | 716.924.930                   | 414.173.848                              |
| d. Penyertaan Modal                     | 0                             |  |
| e. Aset Keuangan Lainnya                | 0                             |  |
| 4 Beban Pemasaran                       | 7.455.000                     | 8.211.000                                |
| 5 Beban Penelitian dan Pengembangan     | 20.000.000                    | 0  |
| 6 Beban Administrasi dan Umum           |                               |  |
| a Beban Tenaga Kerja                    |                               |  |
| i. Gaji dan Upah                        | 3.491.503.145                 | 3.114.817.878                            |
| ii. Honorarium                          | 204.000.000                   | 203.760.000                              |
| iii. Lainnya                            | 867.818.935                   | 899.282.469                              |
| b Beban Pendidikan dan Pelatihan        | 192.747.940                   | 197.411.102                              |
| c Beban Sewa                            |                               |  |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahun Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| POS   | Jumlah Posisi Tanggal Laporan | Jumlah Posisi Yang Sama Tahun Sebelumnya |
|---|-------------------------------|--|
| i. Gedung Kantor  | 327.280.667                   | 244.005.333                              |
| ii. Lainnya   | 374.427.625                   | 357.534.000                              |
| d Beban Penyusutan/Penghapusan atas Aset Tetap dan Inventaris | 210.238.402                   | 147.658.415                              |
| e Beban Amortisasi Aset Tidak Berwujud                        | 0                             | 0  |
| f Beban Premi Asuransi  | 318.283.848                   | 281.370.913                              |
| g Beban Pemeliharaan dan Perbaikan                            | 553.879.344                   | 480.216.193                              |
| h Beban Barang dan Jasa                                       | 721.987.309                   | 553.564.982                              |
| i Beban Penyelenggaraan Teknologi Informasi                   | 22.041.402                    |  |
| j Kerugian terkait risiko operasional                         |                               |  |
| a. Kecurangan internal  | 0                             |  |
| b. Kejahatan eksternal  | 0                             |  |
| k Pajak-pajak   | 0                             | 16.446.702                               |
| 7 Beban Lainnya   |                               |  |
| a Kerugian Penjualan Valuta Asing                             | 0                             | 0  |
| b Kerugian Penjualan Surat Berharga                           | 0                             | 0  |
| c Kerugian dari penyertaan dengan equity method               | 0                             |  |
| d Kerugian penjualan AYDA                                     | 0                             | 1  |
| e Kerugian penurunan nilai AYDA                               | 0                             | 0  |
| f Lainnya   | 129.563.118                   | 116.214.819                              |
| <b>Laba (Rugi) Operasional</b>                                | <b>5.887.318.711</b>          | <b>5.782.190.194</b>                     |
| <b>Pendapatan Non Operasional</b>                             | <b>2.500.001</b>              | <b>32.656.347</b>                        |
| 1 Keuntungan Penjualan  |                               |  |
| a Aset Tetap dan Inventaris                                   | 0                             | 0  |
| 2 Pemulihan Penurunan Nilai                                   |                               |  |
| a Aset Tetap dan Inventaris                                   | 0                             | 0  |
| b Lainnya   | 0                             |  |
| 3 Bunga Antar Kantor  | 0                             | 0  |
| 4 Selisih Kurs  | 0                             | 0  |
| 5 Lainnya   | 2.500.001                     | 32.656.347                               |
| <b>Beban Non Operasional</b>                                  | <b>94.259.800</b>             | <b>14.479.482</b>                        |
| 1 Kerugian Penjualan/Kehilangan                               |                               |  |
| a Aset Tetap dan Inventaris                                   | 0                             | 0  |
| 2 Kerugian Penurunan Nilai                                    |                               |  |
| a Aset Tetap dan Inventaris                                   | 0                             | 0  |



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahun Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| POS   | Jumlah Posisi Tanggal Laporan | Jumlah Posisi Yang Sama Tahun Sebelumnya |
|---|-------------------------------|--|
| b Lainnya   | 0                             |  |
| 3 Bunga Antar Kantor  | 0                             | 0  |
| 4 Selisih Kurs  | 0                             | 0  |
| 5 Lainnya   | 94.259.800                    | 14.479.481                               |
| Laba (Rugi) Non Operasional   | (91.759.799)                  | 18.176.865                               |
| Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak  | 5.795.558.912                 | 5.800.367.059                            |
| Taksiran Pajak Penghasilan  | 1.080.750.095                 | 1.063.030.983                            |
| Pendapatan Pajak Tangguhan  | 0                             | 0  |
| Beban Pajak Tangguhan   | 0                             | 0  |
| Jumlah Laba (Rugi) Tahun Berjalan   | 4.714.808.817                 | 4.737.336.076                            |
| Penghasilan Komprehensif Lain   |                               |  |
| 1. Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi  |                               |  |
| a. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap  | 0                             | 0  |
| b. Lainnya  | 0                             | 0  |
| c. Pajak Penghasilan terkait  | 0                             | 0  |
| 2. Akan Direklasifikasikan ke Laba Rugi   |                               |  |
| a. Keuntungan (Kerugian) dan Perubahan Nilai Aset Keuangan Dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual | 0                             | 0  |
| b. Lainnya  | 0                             | 0  |
| c. Pajak Penghasilan terkait  | 0                             | 0  |
| Penghasilan Komprehensif Lain Setelah Pajak   | 0                             | 0  |
| Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan   | 4.714.808.817                 | 4.737.336.076                            |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahun Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| POS  | Jumlah Posisi Tanggal Laporan | Jumlah Posisi Yang Sama Tahun Sebelumnya |
|--|-------------------------------|--|
| Tagihan Komitmen   |                               |  |
| a. Fasilitas Pinjaman yang Diterima yang Belum Ditarik                   | 0                             | 0  |
| b. Tagihan Komitmen Lainnya  | 0                             | 0  |
| Kewajiban Komitmen   |                               |  |
| a. Fasilitas Kredit kepada Nasabah yang Belum Ditarik                    | 0                             | 0  |
| b. Penerusan Kredit  | 0                             | 0  |
| c. Kewajiban Komitmen Lainnya  | 0                             | 0  |
| Tagihan Kontinjensi  |                               |  |
| a. Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian                                   |                               |  |
| 1) Bunga Kredit yang Diberikan   | 478.826.514                   | 262.913.638                              |
| 2) Bunga Penempatan pada Bank Lain                                       | 0                             | 0  |
| 3) Surat Berharga  | 0                             |  |
| 4) Lainnya   | 0                             |  |
| b. Aset Produktif yang dihapusbuku                                       |                               |  |
| 1) Kredit yang Diberikan   | 15.480.000                    | 15.480.000                               |
| 2) Penempatan pada Bank Lain   | 0                             | 0  |
| 3) Pendapatan Bunga Atas Kredit yang dihapusbuku                         | 2.044.000                     | 2.044.000                                |
| 4) Pendapatan Bunga Atas Penempatan Dana pada Bank Lain yang dihapusbuku | 0                             | 0  |
| c. Agunan dalam Proses Penyelesaian Kredit                               | 0                             | 0  |
| d. Tagihan Kontinjensi Lainnya   | 9.604.602.278                 | 6.628.002.636                            |
| Kewajiban Kontinjensi  | 0                             | 0  |
| Rekening Administratif Lainnya   | 0                             | 0  |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Pos                              | Modal Disetor | Tambahan Modal | Modal Sumbangan | DSM Ekuitas | Laba/ Rugi Yang Belum Direalisasi |
|----------------------------------|---------------|----------------|-----------------|-------------|-----------------------------------|
| Saldo per 31 Des Tahun T-2       | 6.000.000.000 | 0              | 0               | 0           | 0                                 |
| Dividen                          | 0             | 0              | 0               | 0           | 0                                 |
| Pembentukan Cadangan             | 0             | 0              | 0               | 0           | 0                                 |
| Setoran Modal                    | 0             | 0              | 0               | 0           | 0                                 |
| Laba/Rugi yang Belum Direalisasi | 0             | 0              | 0               | 0           | 0                                 |
| Revaluasi Aset Tetap             | 0             | 0              | 0               | 0           | 0                                 |
| Laba/Rugi Periode Berjalan       | 0             | 0              | 0               | 0           | 0                                 |
| Pos Penambah/Pengurang Lainnya   | 0             | 0              | 0               | 0           | 0                                 |
| Saldo per 31 Des Tahun T-1       | 6.000.000.000 | 0              | 0               | 0           | 0                                 |
| Dividen                          | 0             | 0              | 0               | 0           | 0                                 |
| Pembentukan Cadangan             | 0             | 0              | 0               | 0           | 0                                 |
| Setoran Modal                    | 0             | 0              | 0               | 0           | 0                                 |
| Laba/Rugi yang Belum Direalisasi | 0             | 0              | 0               | 0           | 0                                 |
| Revaluasi Aset Tetap             | 0             | 0              | 0               | 0           | 0                                 |
| Laba/Rugi Periode Berjalan       | 0             | 0              | 0               | 0           | 0                                 |
| Pos Penambah/Pengurang Lainnya   | 0             | 0              | 0               | 0           | 0                                 |
| Saldo per 31 Des Tahun T         | 6.000.000.000 | 0              | 0               | 0           | 0                                 |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Surplus Revaluasi Aset Tetap | Cadangan Tujuan | Cadangan Umum | Saldo Laba Belum Ditentukan | Jumlah         |
|------------------------------|-----------------|---------------|-----------------------------|----------------|
| 0                            | 0               | 1.252.398.221 | 4.245.272.507               | 11.497.670.728 |
| 0                            | 0               | 0             | 4.117.914.332               | 4.117.914.332  |
| 0                            | 0               | 0             | 0                           | 0              |
| 0                            | 0               | 0             | 0                           | 0              |
| 0                            | 0               | 0             | 0                           | 0              |
| 0                            | 0               | 0             | 0                           | 0              |
| 0                            | 0               | 0             | 4.737.336.076               | 4.737.336.076  |
| 0                            | 0               | 0             | 127.358.175                 | 127.358.175    |
| 0                            | 0               | 1.252.398.221 | 13.227.881.090              | 20.480.279.311 |
| 0                            | 0               | 0             | 0                           | 0              |
| 0                            | 0               | 0             | 0                           | 0              |
| 0                            | 0               | 0             | 0                           | 0              |
| 0                            | 0               | 0             | 0                           | 0              |
| 0                            | 0               | 0             | 0                           | 0              |
| 0                            | 0               | 0             | 0                           | 0              |
| 0                            | 0               | 0             | 0                           | 0              |
| 0                            | 0               | 1.252.398.221 | 13.227.881.090              | 20.480.279.311 |

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Pos   | Saldo 31 Desember T | Saldo 31 Desember T-1 |
|---|---------------------|-----------------------|
| <b>Arus Kas dari Aktivitas Operasi Metode Langsung</b>  |                     |                       |
| Penerimaan pendapatan bunga                             | (11.537.690.144)    | (10.669.567.297)      |
| Penerimaan pendapatan provisi dan jasa transaksi        | (950.691.076)       | (870.245.103)         |
| Penerimaan beban klaim asuransi                         | 0                   | 0                     |
| Penerimaan atas aset keuangan yang telah dihapusbukukan | 0                   | 0                     |
| Pendapatan operasional lainnya                          | (3.260.444.122)     | (2.802.547.084)       |
| Pembayaran beban bunga                                  | 1.553.228.947       | 1.409.446.147         |
| Beban gaji dan tunjangan                                | 4.563.322.080       | 4.217.860.347         |
| Beban umum dan administrasi                             | 3.615.392.486       | 2.816.647.977         |
| Beban operasional lainnya                               | 129.563.118         | 116.214.819           |
| Pendapatan non operasional lainnya                      | 4.814.476.020       | 6.484.726.135         |
| Beban non operasional lainnya                           | 1.194.847.271       | 1.141.227.333         |
| Pembayaran pajak penghasilan                            | 1.080.750.095       | 1.063.030.983         |
| Penyesuaian lainnya atas pendapatan dan beban           | 0                   | 0                     |
| <b>Penurunan/Peningkatan atas aset operasional</b>      |                     |                       |
| Penempatan pada bank lain                               | 1.354.787.145       | 2.331.547.288         |
| Kredit yang diberikan                                   | 1.888.560.076       | 2.288.279.215         |
| Agunan yang diambil alih                                | 0                   | 0                     |
| Aset lain-lain  | (434.874.243)       | (73.534.352)          |

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Pos   | Saldo 31 Desember T | Saldo 31 Desember T-1 |
|---|---------------------|-----------------------|
| Penyesuaian lainnya atas aset operasional               | 0                   | 0                     |
| <b>Kenaikan/Peningkatan atas liabilitas operasional</b> |                     |                       |
| Liabilitas segera                                       | (269.594.324)       | (265.824.332)         |
| Tabungan  | (2.766.696.060)     | (4.386.285.172)       |
| Deposito  | (2.255.000.000)     | (2.880.000.000)       |
| Simpanan dari bank lain                                 | 0                   | 0                     |
| Pinjaman yang diterima                                  | 0                   | 0                     |
| Liabilitas imbalan kerja                                | (32.775.491)        | (212.869.042)         |
| Liabilitas lain-lain                                    | 1.169.000           | 3.143.000             |
| Penyesuaian lainnya atas liabilitas operasional         | 0                   | 0                     |
| Arus Kas neto dari aktivitas operasi                    | (1.311.669.222)     | (288.749.138)         |
| <b>Arus Kas dari aktivitas Investasi</b>                |                     |                       |
| Pembelian/penjualan aset tetap dan inventaris           | (528.095.296)       | (150.178.000)         |
| Pembelian/penjualan aset tidak berwujud                 | 0                   | 0                     |
| Pembelian/penjualan Surat Berharga                      | 0                   | 0                     |
| Pembelian/penjualan Penyertaan Modal                    | 0                   | 0                     |
| Penyesuaian lainnya                                     | 0                   | 0                     |
| <b>Arus Kas neto dari aktivitas Investasi</b>           | (528.095.296)       | (150.178.000)         |
| <b>Arus Kas dari aktivitas Pendanaan</b>                |                     |                       |

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Pos  | Saldo 31 Desember T | Saldo 31 Desember T-1 |
|--|---------------------|-----------------------|
| Penerimaan/pembayaran pinjaman yang diterima sebagai modal pelengkap     | 0                   | 0                     |
| Penerimaan/pembayaran pinjaman yang diterima sebagai modal inti tambahan | 0                   | 0                     |
| Pembayaran dividen   | 0                   | 0                     |
| Penyesuaian lainnya  | 0                   | 0                     |
| Arus Kas neto dari aktivitas Pendanaan                                   | 0                   | 0                     |
| Peningkatan (Penurunan) Arus Kas   | (1.839.764.518)     | (438.927.138)         |
| Kas dan setara Kas awal periode  | 1.839.764.518       | 438.927.138           |
| Kas dan setara Kas akhir periode   | 0                   | 0                     |

**PT BPR TAHUNAN GANDA  
LAPORAN KEUANGAN  
DAN  
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN  
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA  
31 DESEMBER 2024**



**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT TAHUN GANDA**  
**LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024**

**DAFTAR ISI**

---

|  | Halaman |
|--|---------|
| ▪ Surat Pernyataan Direksi                 |         |
| ▪ Laporan Posisi Keuangan                  | 1-2     |
| ▪ Laporan Laba Rugi                        | 3       |
| ▪ Laporan Perubahan Ekuitas                | 4       |
| ▪ Laporan Arus Kas                         | 5       |
| ▪ Catatan Atas Laporan Keuangan            |         |
| ▪ Ikhtisar Kebijakan Akuntansi             | 6-13    |
| ▪ Penjelasan Atas Pos-pos Laporan Keuangan | 14-30   |
| ▪ Pengungkapan Lainnya                     | 31-33   |
| ▪ Lampiran                                 |         |
| ▪ Laporan Auditor Independen               |         |

---

## SURAT PERNYATAAN DIREKSI

---

LAPORAN KEUANGAN

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUNAN GANDA**  
**NERACA**

**31 Desember 2024 dan 2023**

*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

|  | <b>Catatan</b> | <b>2024<br/>Audit</b> | <b>2023<br/>Audit</b> |
|--|----------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>ASET</b>                                    |                |                       |                       |
| Kas  | 2c, 3.1        | 112.101.550           | 146.212.050           |
| Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima            | 2d, 3.2        | 618.268.059           | 572.281.502           |
| Penempatan Pada Bank Lain                      | 2e, 3.3        | 8.762.301.159         | 7.407.140.360         |
| Penyisihan Penghapusan Aset Produktif          | 2g, 3.3        | (21.657.488)          | (19.271.369)          |
| <b>Total</b>                                   |                | <b>8.740.643.671</b>  | <b>7.387.868.991</b>  |
| Kredit Yang Diberikan                          | 2f, 3.4        | 30.556.725.000        | 28.641.651.000        |
| Provisi  | 2f, 3.4        | (656.497.461)         | (629.983.537)         |
| Pendapatan Bunga Yang Ditangguhkan             |                |                       |                       |
| Penyisihan Penghapusan Aset Produktif          | 2g, 3.4        | (769.009.866)         | (520.409.180)         |
| <b>Total</b>                                   |                | <b>29.131.217.673</b> | <b>27.491.258.283</b> |
| Aset Tetap dan Inventaris                      | 2h, 3.5        | 2.497.157.422         | 1.969.062.126         |
| Akumulasi Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris | 2h, 3.5        | (1.817.912.608)       | (1.607.674.207)       |
| <b>Total</b>                                   |                | <b>679.244.814</b>    | <b>361.387.919</b>    |
| Aset Tidak Berwujud                            | 2i, 3.6        | 143.955.000           | 143.955.000           |
| Amortisasi Aset Tidak Berwujud                 | 2i, 3.6        | (143.954.997)         | (143.954.997)         |
| <b>Total</b>                                   |                | <b>3</b>              | <b>3</b>              |
| Aset Lain-lain                                 | 2j, 3.7        | 682.531.074           | 1.117.405.317         |
| <b>JUMLAH ASET</b>                             |                | <b>39.964.006.844</b> | <b>37.076.414.065</b> |

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUNAN GANDA**  
**NERACA**

**31 Desember 2024 dan 2023**

*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

|  | Catatan  | 2024<br>Audit         | 2023<br>Audit         |
|--|----------|-----------------------|-----------------------|
| <b>KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>             |          |                       |                       |
| <b>KEWAJIBAN</b>                         |          |                       |                       |
| Kewajiban Segera                         | 2k, 3.8  | 783.223.445           | 513.629.121           |
| Utang Bunga                              | 2l, 3.9  | 95.861.987            | 93.877.099            |
| Utang Pajak                              | 2m, 3.10 | 210.750.095           | 339.204.818           |
| Simpanan                                 | 2n,      |                       |                       |
| Tabungan                                 | 3.11     | 8.122.144.436         | 7.642.054.867         |
| Deposito Berjangka                       | 3.11     | 18.488.500.000        | 16.233.500.000        |
| Simpanan dari Bank Lain                  |          |                       |                       |
| Kewajiban Imbalan Kerja                  | 2o, 3.12 | 295.585.843           | 262.810.352           |
| Kewajiban Lain-lain                      | 2p, 3.13 | 734.000               | 1.903.000             |
| <b>JUMLAH KEWAJIBAN</b>                  |          | <b>27.996.799.806</b> | <b>25.086.979.257</b> |
| <b>EKUITAS</b>                           |          |                       |                       |
| Modal                                    | 2q, 3.14 |                       |                       |
| Modal Dasar                              |          | 6.000.000.000         | 6.000.000.000         |
| Modal Belum Disetor                      |          |                       |                       |
| <b>Modal Disetor</b>                     |          | <b>6.000.000.000</b>  | <b>6.000.000.000</b>  |
| <b>Saldo laba</b>                        | 2r, 3.15 |                       |                       |
| Cadangan umum                            |          | 1.252.398.221         | 1.252.398.221         |
| <b>Laba belum ditentukan tujuannya :</b> |          |                       |                       |
| Laba Ditahan                             |          |                       |                       |
| Laba (Rugi) Tahun Berjalan               |          | 4.714.808.817         | 4.737.036.587         |
| <b>Jumlah Saldo laba</b>                 |          | <b>5.967.207.038</b>  | <b>5.989.434.808</b>  |
| <b>JUMLAH EKUITAS</b>                    |          | <b>11.967.207.038</b> | <b>11.989.434.808</b> |
| <b>JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>      |          | <b>39.964.006.844</b> | <b>37.076.414.065</b> |

Natar, 25 Februari 2025

Atas nama dan mewakili Direksi

**Herikson Laju Siahaan, S.E.**

Direktur Utama

*Catatan Atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan  
Keuangan secara keseluruhan*

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUNAN GANDA**  
**LAPORAN LABA RUGI**  
**Untuk Tahun Berakhir Pada 31 Desember 2024 dan 2023**  
*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

|   | Catatan  | 2024<br>Audit         | 2023<br>Audit         |
|---|----------|-----------------------|-----------------------|
| <b>PENDAPATAN OPERASIONAL</b>                       |          |                       |                       |
| <b>Pendapatan Bunga</b>                             | 2s, 3.16 |                       |                       |
| Bunga Kontraktual                                   |          | 11.537.690.144        | 10.669.183.643        |
| Provisi   |          | 950.691.076           | 870.245.103           |
| <b>Total Pendapatan Bunga</b>                       |          | <b>12.488.381.220</b> | <b>11.539.428.746</b> |
| Beban Bunga   | 2t, 3.18 | (1.553.228.947)       | (1.409.446.147)       |
| <b>Pendapatan Bunga Neto</b>                        |          | <b>10.935.152.273</b> | <b>10.129.982.599</b> |
| Pendapatan Operasional Lainnya                      | 2s, 3.17 | 3.223.191.312         | 2.802.547.084         |
| <b>TOTAL PENDAPATAN OPERASIONAL</b>                 |          | <b>14.158.343.585</b> | <b>12.932.529.683</b> |
| <b>BEBAN OPERASIONAL</b>                            | 2t,      |                       |                       |
| Beban Penyisihan Kerugian                           | 3.19     |                       |                       |
| Beban Penyisihan Kerugian Penempatan Pada Bank Lain |          | 150.126.019           | 116.055.489           |
| Beban Penyisihan Kerugian Kredit                    |          | 716.924.930           | 414.173.848           |
| Beban penyusutan aset tetap dan inventaris          |          |                       |                       |
| Beban Pemasaran                                     | 3.20     | 7.455.000             | 8.211.000             |
| Beban Administrasi dan Umum                         | 3.21     | 7.304.208.617         | 6.496.057.987         |
| Beban Operasional Lainnya                           | 3.22     | 129.563.118           | 116.214.819           |
| <b>TOTAL BEBAN OPERASIONAL</b>                      |          | <b>8.308.277.684</b>  | <b>7.150.713.143</b>  |
| <b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>                      |          | <b>5.850.065.901</b>  | <b>5.781.816.540</b>  |
| <b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>           |          |                       |                       |
| Pendapatan Non Operasional                          | 2u, 3.23 | 39.752.811            | 32.656.347            |
| Beban Non operasional                               | 2v, 3.24 | (94.259.800)          | (14.479.482)          |
| <b>TOTAL PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>     |          | <b>(54.506.989)</b>   | <b>18.176.865</b>     |
| <b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>                    |          | <b>5.795.558.912</b>  | <b>5.799.993.405</b>  |
| Taksiran Pajak Penghasilan                          | 2w, 3.25 | 1.080.750.095         | 1.062.956.818         |
| <b>LABA (RUGI) SETELAH PAJAK</b>                    |          | <b>4.714.808.817</b>  | <b>4.737.036.587</b>  |

Natar, 25 Februari 2025

Atas nama dan mewakili Direksi

**Herikson Laju Siahaan, S.E.**  
Direktur Utama

*Catatan Atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian yang  
tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan*

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUNAN GANDA**  
**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS**  
**Untuk Tahun Berakhir Pada 31 Desember 2024 dan 2023**  
*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

| URAIAN                        | Modal Disetor        | SALDO LABA           |                            | TOTAL                 |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------------|-----------------------|
|                               |                      | Cadangan Umum        | Belum Ditetapkan Tujuannya |                       |
| <b>Saldo 31 Desember 2022</b> | <b>6.000.000.000</b> | <b>1.252.398.221</b> | <b>4.245.272.507</b>       | <b>11.497.670.728</b> |
| Pencairan Deviden             | -                    | -                    | (3.706.122.899)            | (3.706.122.899)       |
| Pembayaran Pajak Deviden      | -                    | -                    | (411.791.433)              | (411.791.433)         |
| Jasa Produksi                 | -                    | -                    | (127.358.175)              | (127.358.175)         |
| Laba rugi tahun berjalan      | -                    | -                    | 4.737.036.587              | 4.737.036.587         |
| <b>Saldo 31 Desember 2023</b> | <b>6.000.000.000</b> | <b>1.252.398.221</b> | <b>4.737.036.587</b>       | <b>11.989.434.808</b> |
| Pencairan Deviden             | -                    | -                    | (4.500.469.272)            | (4.500.469.272)       |
| Penyesuaian Saldo Laba 2023   | -                    | -                    | 299.489                    | 299.489               |
| Jasa Produksi                 | -                    | -                    | (236.866.804)              | (236.866.804)         |
| Laba rugi tahun berjalan      | -                    | -                    | 4.714.808.817              | 4.714.808.817         |
| <b>Saldo 31 Desember 2024</b> | <b>6.000.000.000</b> | <b>1.252.398.221</b> | <b>4.714.808.817</b>       | <b>11.967.207.038</b> |

*Catatan Atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan*

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUNAN GANDA**  
**LAPORAN ARUS KAS**

**Untuk Tahun Berakhir Pada 31 Desember 2024 dan 2023**

*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

|   | <b>2024</b>            | <b>2023</b>            |
|---|------------------------|------------------------|
|   | <b>Audit</b>           | <b>Audit</b>           |
| <b>ARUS KAS DARI KEGIATAN OPERASI</b>   |                        |                        |
| Laba Neto   | 4.714.808.817          | 4.737.036.587          |
| Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba netto menjadi kas bersih diperoleh dari kegiatan operasi: |                        |                        |
| Penyusutan Aset Tetap   | 210.238.401            | 128.748.416            |
| Penyisihan Kerugian (pembalikan atas penyisihan)  |                        |                        |
| Penempatan Pada Bank Lain   | 2.386.119              | 15.510.418             |
| Kredit  | 248.600.686            | 186.956.540            |
| Amortisasi  |                        |                        |
| Provisi/Biaya Transaksi   | 26.513.924             | 43.734.897             |
| <b>PERUBAHAN ASET DAN KEWAJIBAN OPERASI</b>   |                        |                        |
| Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima   | (45.986.557)           | (70.552.020)           |
| Penempatan Pada Bank Lain   | (1.355.160.799)        | (2.303.495.203)        |
| Kredit Yang Diberikan   | (1.915.074.000)        | (2.376.353.000)        |
| Pendapatan Bunga Yang Ditangguhkan  |                        |                        |
| Aset Lain-lain  | 434.874.243            | (712.775.539)          |
| Kewajiban Segera  | 269.594.324            | 231.967.700            |
| Utang Bunga   | 1.984.888              | 10.413.030             |
| Utang Pajak   | -                      | 177.949.422            |
| Simpanan  |                        |                        |
| Tabungan  | 480.089.569            | 1.332.016.942          |
| Deposito Berjangka  | 2.255.000.000          | 2.880.000.000          |
| Kewajiban Imbalan Kerja   | 32.775.491             | 198.944.567            |
| Kewajiban Lain-lain   | (1.169.000)            | (3.143.000)            |
| <b>ARUS KAS NETO DARI AKTIVITAS OPERASI</b>   | <b>5.231.021.383</b>   | <b>4.476.959.757</b>   |
|   |                        |                        |
| Pembelian/ Penjualan Aset Tetap dan Inventaris  | (528.095.296)          | (150.178.000)          |
| <b>ARUS KAS NETO DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>   | <b>(528.095.296)</b>   | <b>(150.178.000)</b>   |
| <b>ARUS KAS DARI PENDANAAN</b>  |                        |                        |
| Pencairan Deviden   | (4.500.469.272)        | (3.706.122.899)        |
| Penyesuaian Saldo Laba 2023   | 299.489                | (411.791.433)          |
| Jasa Produksi   | (236.866.804)          | (127.358.175)          |
| <b>ARUS KAS NETO DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>   | <b>(4.737.036.587)</b> | <b>(4.245.272.507)</b> |
| <b>KENAIKAN (PENURUNAN) ARUS KAS</b>  | <b>(34.110.500)</b>    | <b>81.509.250</b>      |
| <b>KAS AWAL PERIODE</b>   | <b>146.212.050</b>     | <b>64.702.800</b>      |
| <b>KAS AKHIR PERIODE</b>  | <b>112.101.550</b>     | <b>146.212.050</b>     |

*Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan*



---

## CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

---

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUNAN GANDA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun Berakhir Pada 31 Desember 2024 dan 2023**  
*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

---

**1. PERNYATAAN KEPATUHAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN**

Direksi Perseroan menyatakan bahwa laporan keuangan tahun 2024 dengan informasi komparatif pendekatan angka koresponding 2023 disajikan telah sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan telah memenuhi semua persyaratannya.

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI**

Dalam pembukuan dan pelaporan keuangannya, PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda mengacu pada Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan PA BPR di Indonesia sebagai basis penyusunan Laporan Keuangan. Kebijakan akuntansi yang signifikan, yang diterapkan oleh perseroan secara konsisten dalam penyusunan laporan keuangan gabungan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024, adalah sebagai berikut:

**a. Dasar penyusunan Laporan Keuangan Gabungan**

Laporan keuangan gabungan disusun berdasarkan asumsi dasar :

- Dasar akrual (*accrual basis*) , kecuali tagihan bunga atas aset produktif yang digolongkan sebagai non performing dicatat atas dasar kas basis.
- Biaya historis (*historical cost*) , kecuali aset tetap tertentu yang dinilai kembali berdasarkan peraturan pemerintah, penyertaan saham tertentu yang dicatat berdasarkan metode ekuitas dan surat-surat berharga tertentu yang dinilai berdasarkan nilai pasar serta aset yang menurut standar akuntansi harus dilakukan penilaian uang.

Laporan arus kas gabungan disusun berdasarkan penerimaan dan pengeluaran kas dan setara kas yang dikelompokkan ke dalam kegiatan operasi, investasi dan pendanaan dengan menggunakan metode tidak langsung.

Mata uang pelaporan yang digunakan dalam penyusunan laporan keuangan ini adalah Rupiah.

**b. Transaksi Dengan Pihak-Pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa**

Transaksi pihak yang mempunyai hubungan istimewa adalah pengalihan sumber daya, jasa atau kewajiban antar pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa, terlepas dari harga yang dibebankan. Transaksi pihak yang mempunyai hubungan istimewa yang biasanya terjadi, termasuk, tetapi tidak terbatas pada:

- Transaksi antara entitas dengan pemilik utamanya;
- Transaksi antara entitas dengan entitas lain dimana kedua entitas tersebut dibawah pengendalian bersama dari suatu entitas atau individu;
- Transaksi dimana entitas atau individu yang mengendalikan entitas pelapor menimbulkan beban secara langsung yang bukan ditanggung oleh entitas pelapor.

**c. Kas**

Kas adalah mata uang kertas dan logam rupiah yang masih berlaku sebagai alat pembayaran yang sah.

Dalam pengertian kas termasuk kas besar, kas kecil, kas dalam mesin Anjungan Tunai Mandiri dan kas dalam perjalanan.

Mata uang rupiah yang telah dicabut dan ditarik dari peredaran tidak berlaku sebagai alat pembayaran yang sah sebagaimana ditetapkan oleh ketentuan yang berlaku. Mata uang dimaksud tidak termasuk dalam pengertian kas dan disajikan dalam aset lain-lain.

Tidak termasuk dalam pengertian kas adalah emas batangan, uang logam yang diterbitkan untuk memperingati peristiwa nasional (*commemorative coins/notes*) dan mata uang emas.

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUNAN GANDA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun Berakhir Pada 31 Desember 2024 dan 2023**  
*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)**

**d. Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima**

Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima adalah pendapatan bunga dari kredit dengan kualitas lancar (performing) yang telah diakui sebagai pendapatan tetapi belum diterima pembayarannya. Termasuk dalam pengertian ini adalah pengakuan pendapatan bunga dari penempatan pada bank lain.

**e. Penempatan Pada Bank Lainnya**

Penempatan pada Bank Lain adalah giro pada bank umum, tabungan pada bank lain, deposito pada bank lain, dan sertifikat deposito pada bank umum.

**1. Giro pada bank umum**

Merupakan simpanan BPR pada bank umum yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan menggunakan cek, bilyet giro, kartu ATM (kartu debit), sarana perintah pembayaran lain atau dengan cara pemindahbukuan.

**2. Tabungan pada bank lain**

Merupakan simpanan BPR pada bank umum dan BPR lain yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, atau alat lain yang dapat dipersamakan dengan itu.

**3. Deposito pada bank lain**

Merupakan simpanan BPR pada bank umum dan BPR lain yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu menurut perjanjian antara BPR dan bank yang bersangkutan. Deposito terdiri dari deposito yang berjangka waktu dan *deposit on call*. *Deposit on call* adalah deposito yang berjangka waktu relatif singkat dan dapat ditarik sewaktu-waktu dengan pemberitahuan sebelumnya.

**4. Sertifikat deposito**

Merupakan simpanan BPR pada bank umum dalam bentuk deposito yang sertifikat bukti penyimpanannya dapat dipindahtangankan (atas unjuk). Bunga sertifikat deposito dihitung dengan cara diskonto, yaitu selisih antara nominal deposito dengan jumlah uang yang disetor.

**5. Penempatan pada bank syariah**

Merupakan penempatan dana BPR pada bank umum syariah, unit usaha syariah bank umum dan BPR syariah dengan menggunakan akad syariah.

**f. Kredit Yang Diberikan**

Kredit adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam-meminjam antara BPR dan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam (debitur) untuk melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan Kredit dinyatakan sebesar pokok kredit dikurangi provisi biaya administrasi ditambah biaya transaksi yang belum diamortisasi.

Pokok kredit adalah saldo kredit yang telah digunakan debitur dan belum dilunasi oleh debitur (biasa disebut sebagai baki debet).

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUNAN GANDA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun Berakhir Pada 31 Desember 2024 dan 2023**  
*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)**

**f. Kredit Yang Diberikan (*Lanjutan*)**

Biaya transaksi adalah semua biaya tambahan yang terkait secara langsung dengan pemberian kredit yang ditanggung oleh BPR, misalnya *marketing fee*. Dalam hal biaya transaksi dibebankan kepada nasabah maka biaya tersebut tidak termasuk dalam biaya perolehan. Provisi kredit adalah biaya yang harus dibayar debitur pada saat kredit disetujui dan biasanya dinyatakan dalam persentase.

**g. Penyisihan Kerugian dan Penghentian Pengakuan**

Kredit :

Penyisihan kerugian kredit dibentuk untuk menutup kemungkinan kerugian yang timbul sehubungan dengan penanaman dana ke dalam kredit. Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif dihitung dari jumlah prosentase tertentu dengan mempertimbangkan nilai agunan dengan perhitungan sebagai berikut:

1. 0,5% dari aset produktif dengan kualitas lancar
2. 0,5% dari aset produktif dengan kualitas dalam perhatian khusus setelah dikurangi nilai agunan yang berlaku sejak tanggal 1 Desember 2019 sampai dengan tanggal 30 November 2020.  
1% (satu persen) berlaku sejak tanggal 1 Desember 2020 sampai dengan tanggal 30 November 2021.  
3% (tiga persen) berlaku sejak tanggal 1 Desember 2021
3. 10% dari aset produktif dengan kualitas kurang lancar setelah dikurangi nilai agunan.
4. 50% dari aset produktif dengan kualitas diragukan setelah dikurangi nilai agunan.
5. 100% dari aset produktif dengan kualitas macet setelah dikurangi nilai agunan.

Peraturan yang mengatur penyisihan kerugian aset produktif serta estimasi kerugian komitmen dan kontijensi tersebut adalah Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 1 Tahun 2024 Tentang Kualitas Aset Bank Perekonomian Rakyat.

Penghapusbukuan Kredit (*Hapus Buku*) adalah tindakan administratif BPR untuk menghapus buku kredit macet dari neraca sebesar kewajiban debitur tanpa menghapus hak tagih BPR kepada debitur.

Penghapusan Hak Tagih Kredit (*Hapus Tagih*) adalah tindakan BPR menghapus kewajiban debitur yang tidak dapat diselesaikan

Penempatan pada bank lain :

Peraturan Otoritas jasa Keuangan No. 1 Tahun 2024 tentang Kualitas Bank Perekonomian Rakyat.

Kualitas Aset Produktif dalam bentuk Penempatan pada Bank Lain ditetapkan:

- a. lancar, dalam hal tidak terdapat tunggakan pembayaran pokok dan/atau bunga;
- b. kurang lancar, dalam hal terdapat tunggakan pembayaran pokok dan/atau bunga sampai dengan 5 (lima) hari kerja;

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUNAN GANDA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun Berakhir Pada 31 Desember 2024 dan 2023**  
*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)**

**g. Penyisihan Kerugian dan Penghentian Pengakuan (*Lanjutan*)**

c. macet, dalam hal:

- 1) terdapat tunggakan pembayaran pokok dan/atau bunga lebih dari 5 (lima) hari kerja;
- 2) bank yang menerima Penempatan pada Bank Lain telah ditetapkan dalam status pengawasan khusus;
- 3) bank yang menerima Penempatan pada Bank Lain telah dilikuidasi.

**h. Aset Tetap Dan Inventaris**

Aset tetap dan inventaris adalah aset berwujud yang dimiliki untuk digunakan dalam penyediaan jasa atau untuk tujuan administratif dan diharapkan akan digunakan lebih dari satu periode.

Aset tetap dinyatakan berdasarkan biaya perolehan (*cost*) dikurangi dengan akumulasi penyusutan. Penyusutan dihitung berdasarkan metode garis lurus (*straight-line method*) sesuai dengan taksiran masa manfaat ekonomisnya.

Pemeliharaan dan perbaikan rutin dibebankan sebagai biaya pada laporan laba rugi pada saat terjadinya. Sedangkan pengeluaran yang memperpanjang masa manfaat atau yang kemungkinan besar memberi manfaat keekonomian di masa yang akan datang dalam bentuk peningkatan kapasitas ditambahkan pada jumlah tercatat aset yang bersangkutan (kapitalisasi).

Aset tetap yang sudah tidak digunakan lagi atau dijual, dikeluarkan dari kelompok aset tetap yang bersangkutan dan laba/rugi yang terjadi dibukukan sebagai pendapatan atau biaya pada periode bersangkutan.

**i. Aset Tidak Berwujud**

Aset tidak berwujud adalah aset non-moneter yang dapat diidentifikasi dan tidak mempunyai wujud fisik.

1. Suatu aset dapat diidentifikasi apabila:

- a. Dapat dipisahkan, yaitu kemampuannya untuk menjadi terpisah atau terbagi dari BPR dan dijual, dialihkan, dilisensikan, disewakan atau ditukarkan melalui suatu kontrak terkait aset atau kewajiban secara individual atau secara bersama; atau
- b. Muncul dari hak kontraktual atau hak hukum lainnya, terlepas apakah hak tersebut dapat dialihkan atau dapat dipisahkan dari BPR atau dari hak dan kewajiban lainnya.

2. Umur Manfaat

- a. Umur manfaat aset tidak berwujud yang berasal dari hak kontraktual/hukum maksimal sama dengan periode hak kontraktual apabila periode hak kontraktual/hukum dapat diperbarui, maka umur manfaat meliputi periode pembaruan dengan syarat biaya pembaruan tidak signifikan.
- b. Umur manfaat aset tidak berwujud yang tidak dapat diestimasi adalah 10 (sepuluh) tahun.

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUNAN GANDA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun Berakhir Pada 31 Desember 2024 dan 2023**  
*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)**

**i. Aset Tidak Berwujud (Lanjutan)**

3. Nilai residu (nilai sisa) aset tidak berwujud adalah nol, kecuali:

- a. Ada komitmen pihak ketiga untuk membeli aset tidak berwujud pada akhir umur manfaatnya;
- b. Ada pasar aktif bagi aset tidak berwujud serta nilai residu dapat ditentukan dengan mengacu pada harga pasar tersebut dan kemungkinan pasar aktif akan tetap ada pada akhir umur manfaatnya.

4. Biaya pendirian tidak memenuhi definisi aset tidak berwujud, sehingga biaya pendirian tidak dapat ditangguhkan dan harus dialokasikan sebagai beban.

Aset tidak berwujud disajikan sebesar biaya perolehan dikurangi akumulasi amortisasi dan rugi penurunan nilai (jika ada).

**j. Aset Lain-lain**

Aset lain-lain adalah pos-pos aset yang tidak dapat secara layak digolongkan dalam kelompok pos aset yang ada dan tidak secara material untuk disajikan tersendiri.

Aset lain-lain disajikan secara gabungan, kecuali nilainya material maka wajib disajikan tersendiri dalam neraca.

**k. Kewajiban Segera**

Kewajiban segera adalah kewajiban bank yang telah jatuh tempo dan atau yang segera dapat ditagih oleh pemiliknya dan harus segera dibayar.

**l. Utang Bunga**

Utang bunga adalah utang bunga yang timbul dari transaksi lainnya, seperti sewa pembiayaan, pinjaman yang diterima, pinjaman subordinasi, modal pinjaman dll.

Utang Bunga diakui sebesar jumlah bunga kontraktual, baik untuk akrual bunga maupun yang telah jatuh tempo.

**m. Utang Pajak**

Utang pajak adalah kewajiban pajak penghasilan badan yang terutang atas penghasilan BPR setelah memperhitungkan angsuran pajak atau pajak dibayar dimuka.

Diakui sebesar jumlah yang harus disetorkan ke kas negara.

**n. Simpanan**

Simpanan adalah dana yang dipercayakan oleh masyarakat (di luar bank umum atau BPR lain) kepada BPR berdasarkan perjanjian penyimpanan dana.

Dalam kegiatan pengumpulan dana masyarakat, BPR menjual produk simpanannya kepada nasabah berupa tabungan dan deposito atau bentuk lain yang dipersamakan dengan itu.

Bentuk-bentuk simpanan berupa:

1. Tabungan adalah simpanan pihak ketiga pada BPR yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, atau alat lainnya yang dapat dipersamakan dengan itu.

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUNAN GANDA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun Berakhir Pada 31 Desember 2024 dan 2023**  
*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)**

**n. Simpanan (*Lanjutan*)**

2. Deposito adalah simpanan pihak ketiga pada BPR yang penarikannya hanya dilakukan pada waktu tertentu menurut perjanjian antara penyimpan dengan BPR yang bersangkutan. Deposito yang dimaksud adalah deposito yang berjangka waktu.
3. Bentuk lain yang dipersamakan dengan itu.

**o. Kewajiban Imbalan Kerja**

Imbalan Kerja adalah seluruh bentuk imbalan yang diberikan BPR atas jasa yang diberikan oleh pekerja.

Kewajiban Imbalan Kerja adalah kewajiban yang timbul dari imbalan kerja.

Kewajiban imbalan pasca kerja adalah kewajiban imbalan kerja (selain pesangon pemutusan kerja) yang terutang setelah pekerja menyelesaikan masa kerjanya.

**p. Kewajiban Lain-Lain**

Kewajiban lain-lain diakui sebesar jumlah yang harus diselesaikan.

Termasuk dalam Kewajiban Lain-lain antara lain dana yang diterima BPR dari pihak ketiga bukan bank dalam rangka penerusan kredit tetapi belum disalurkan kepada nasabah.

**q. Modal**

**1. Modal Disetor**

- Modal disetor diakui pada saat penerimaan setoran modal baik berupa dana kas maupun aset non-kas. Modal disetor dicatat berdasarkan:
  - a) Jumlah uang yang diterima.
  - b) Setoran saham dalam bentuk uang, sesuai transaksi nyata.
  - c) Besarnya utang yang dikonversi menjadi modal.
  - d) Setoran saham dalam dividen saham dilakukan dengan harga wajar saham, yaitu nilai wajar yang disepakati RUPS untuk saham.
  - e) Nilai wajar aset non-kas yang diterima.

Setoran saham dalam bentuk aset non-kas, menggunakan nilai wajar aset non-kas yang diserahkan, yaitu nilai *appraisal* tanggal transaksi yang disetujui Dewan Komisaris, atau nilai kesepakatan Dewan Komisaris dan penyeter aset non-kas.
- Pengeluaran saham dicatat sebesar nilai nominal yang bersangkutan. Apabila jumlah yang diterima dari pengeluaran saham tersebut lebih besar daripada nilai nominalnya, maka selisihnya dibukukan pada akun Agio Saham.

**2. Tambahan Modal Disetor (*Agio Saham*)**

- Tambahan modal disetor diakui pada saat penerimaan setoran modal dari pihak ketiga baik berupa dana kas maupun aset non- kas.
- Penambahan pos Tambahan Modal Disetor diakui pada saat:
  - a) dilakukan penambahan setoran kas oleh pemilik sebesar kas yang diterima;
  - b) dilakukan penambahan setoran aset non-kas sebesar nilai wajar aset non-kas yang

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUNAN GANDA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun Berakhir Pada 31 Desember 2024 dan 2023**  
*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)**

**q. Modal (*Lanjutan*)**

**3. Modal Sumbangan**

- Modal sumbangan diakui pada saat diterimanya sumbangan berupa kas atau aset non-kas dari pemilik.
- Modal sumbangan berupa kas dinilai sebesar kas yang diterima.
- Sumbangan berupa aset non-kas dinilai sebesar nilai wajar aset non-kas yang diterima.

Dana Setoran Modal – Ekuitas (DSM – Ekuitas) adalah dana yang telah disetor secara riil ke rekening BPR di bank umum dan diblokir untuk tujuan penambahan modal dan dinyatakan telah memenuhi ketentuan permodalan yang berlaku, namun belum didukung dengan kelengkapan persyaratan untuk dapat digolongkan sebagai modal disetor seperti Rapat Umum Pemegang Saham atau Rapat Anggota maupun pengesahan anggaran dasar dari instansi yang Dana setoran modal yang dinyatakan memenuhi ketentuan permodalan yang berlaku direklasifikasi dari kewajiban (DSM – Kewajiban) ke ekuitas (DSM – Ekuitas) sebesar jumlah dana yang memenuhi ketentuan permodalan yang berlaku.

Laba/Rugi yang Belum Direalisasi

Laba/Rugi yang Belum Direalisasi adalah selisih nilai wajar surat berharga dalam kategori tersedia untuk dijual pada tanggal neraca dengan nilai tercatat.

Surplus Revaluasi Aset Tetap

Surplus Revaluasi Aset Tetap adalah selisih antara nilai revaluasi dengan nilai tercatat aset tetap dan inventaris sebelum dilakukan revaluasi.

**r. Saldo Laba**

Saldo laba (laba ditahan) adalah akumulasi hasil usaha periodik setelah memperhitungkan pembagian dividen, koreksi laba rugi periode lalu, dan reklasifikasi surplus revaluasi aset tetap. Saldo laba dikelompokkan menjadi:

1. Cadangan tujuan, yaitu cadangan yang dibentuk dari laba neto setelah pajak yang tujuan penggunaannya telah ditetapkan.
2. Cadangan umum, yaitu cadangan yang dibentuk dari laba neto setelah pajak yang dimaksudkan untuk memperkuat modal.
3. Saldo laba yang belum ditentukan tujuannya, terdiri dari:
  - Laba rugi periode lalu yang belum ditetapkan penggunaannya.
  - Laba rugi periode berjalan.

**s. Pendapatan Operasional**

Pendapatan Operasional adalah semua pendapatan yang berasal dari kegiatan utama BPR. Pendapatan operasional terdiri dari pendapatan bunga dan pendapatan operasional lainnya.

Pendapatan Bunga adalah pendapatan yang diperoleh dari penanaman dana BPR pada aset produktif, dimana pendapatan bunga termasuk provisi dikurangi biaya-biaya yang terkait langsung dalam penyaluran kredit yang ditanggung oleh BPR (biaya transaksi).



**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUNAN GANDA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun Berakhir Pada 31 Desember 2024 dan 2023**  
*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)**

**s. Pendapatan Operasional (Lanjutan)**

Provisi adalah biaya yang harus dibayar debitur pada saat kredit disetujui dan biasanya dinyatakan dalam persentase.

Biaya Transaksi adalah semua biaya tambahan yang terkait secara langsung dengan pemberian kredit yang ditanggung oleh BPR, misalnya *marketing fee*. Dalam hal biaya transaksi dibebankan kepada nasabah maka biaya tersebut tidak termasuk dalam biaya perolehan Pendapatan Operasional Lainnya adalah berbagai pendapatan yang timbul dari aktivitas yang mendukung kegiatan operasional BPR.

**t. Beban Operasional**

Beban Operasional dirinci sebagai berikut:

**1. Beban Bunga**

- a. Beban bunga adalah beban yang dibayarkan kepada nasabah atau pihak lain yang berkaitan dengan kegiatan penghimpunan dana dan penerimaan pinjaman.
- b. Beban bunga timbul dari kegiatan pendanaan berupa kegiatan penghimpunan dana dan penerimaan pinjaman, misalnya tabungan dan deposito, termasuk premi pinjaman simpanan, *cash back* dan hadiah deposito berjangka.
- c. Beban bunga disajikan secara terpisah dari pendapatan bunga untuk memberikan pemahaman yang lebih baik mengenai komposisi dan alasan perubahan nilai neto bunga.

**2. Beban Penyisihan Kerugian**

3. Beban pemasaran, termasuk pemberian hadiah yang tidak dapat diatribusikan, iklan dalam rangka promosi dan biaya transaksi atas kredit yang tidak disetujui.
4. Beban penelitian dan pengembangan yaitu biaya yang berkaitan dengan penelitian dan pengembangan yang dilakukan oleh BPR.
5. Beban administrasi dan umum adalah berbagai beban yang timbul untuk mendukung kegiatan operasional BPR.

**6. Beban Operasional Lainnya**

Beban diakui dalam laporan laba rugi jika penurunan manfaat ekonomi masa depan yang berkaitan dengan penurunan aset atau peningkatan kewajiban telah terjadi dan dapat diukur secara andal.

**u. Pendapatan Non Operasional**

Pendapatan non operasional adalah semua pendapatan yang berasal dari kegiatan yang bukan merupakan kegiatan utama BPR.

**v. Beban Non Operasional**

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

**w. Taksiran Pajak Penghasilan**

Merupakan jumlah pajak penghasilan terutang atas penghasilan kena pajak pada satu periode.

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUN GANDA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun Berakhir Pada 31 Desember 2024 dan 2023**  
*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**3. PENJELASAN POS - POS LAPORAN KEUANGAN**

**3.1 Kas**

Kas per 31 Desember 2024 dan 2023 terdiri dari:

|                            | <b>2024</b>        | <b>2023</b>        |
|----------------------------|--------------------|--------------------|
| - Kas Pusat                | 7.249.900          | 64.430.300         |
| - Kas Cabang Tulang Bawang | 33.231.950         | 24.319.800         |
| - Kas Cabang Kalirejo      | 37.675.800         | 46.378.350         |
| - Kas Cabang Terbanggi     | 28.581.800         | -                  |
| - Kas Kantor Kas           | 5.362.100          | 11.083.600         |
| <b>Saldo Kas</b>           | <b>112.101.550</b> | <b>146.212.050</b> |

**3.2 Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima**

Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima per 31 Desember 2024 dan 2023 terdiri dari :

|  | <b>2024</b>        | <b>2023</b>        |
|--|--------------------|--------------------|
| Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima              |                    |                    |
| Penempatan Pada Bank Lain                        |                    |                    |
| - PBYAD Tabungan Pada Bank Lain                  | 6.977.453          | 8.360.993          |
| - PBYAD Deposito Pada Bank Lain                  | 328.764            | 5.276.712          |
| Kredit Yang Diberikan:                           |                    |                    |
| - Sektor Dagang                                  | 105.120.310        | 93.236.525         |
| - Sektor Industri                                | 20.679.033         | 20.806.390         |
| - Sektor Perikanan                               | 943.326            | 1.462.677          |
| - Sektor Jasa                                    | 223.337.578        | 200.689.830        |
| - Sektor Konsumsi                                | 4.077.031          | 3.882.030          |
| - Sektor Pertanian                               | 245.934.920        | 223.107.696        |
| - Sektor Karyawan                                | 9.609.662          | 13.305.327         |
| - Sektor Peternakan                              | 1.259.982          | 2.153.322          |
| <b>Saldo Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima</b> | <b>618.268.059</b> | <b>572.281.502</b> |

**3.3 Penempatan Pada Bank Lain**

Penempatan pada bank lain per 31 Desember 2024 dan 2023 terdiri dari:

|  | <b>2024</b>          | <b>2023</b>          |
|--|----------------------|----------------------|
| - <b>Giro</b>                              |                      |                      |
| - PT Bank Rakyat Indonesia                 |                      | 1.450.727.659        |
| - PT Bank Rakyat Indonesia 06050100911305  | 1.333.456.903        |                      |
| - PT Bank Rakyat Indonesia 035701003193300 | 713.572.504          |                      |
| - PT Bank Rakyat Indonesia 226201000842307 | 2.482.292.853        |                      |
| - PT Bank Rakyat Indonesia 06600111111306  | 979.000              |                      |
| <b>Jumlah</b>                              | <b>4.530.301.259</b> | <b>1.450.727.659</b> |
| - <b>Tabungan</b>                          |                      |                      |
| - PT Bank Rakyat Indonesia 066001000229567 | 202.903.483          | 307.490.653          |
| - PT Bank Rakyat Indonesia 066001024581501 | 600.529.775          | 808.361.328          |
| - PT Bank Rakyat Indonesia 559401031321538 | -                    | 226.582.840          |
| - PT Bank Rakyat Indonesia 060501050458508 | -                    | 80.090.219           |
| - PT Bank Negara Indonesia 0336476386      | 232.240.825          | 537.819.257          |
| - PT Bank Negara Indonesia 7091993524      | 1.442.358.897        | 90.659.033           |
| - PT Bank Negara Indonesia 1820167812      | 261.014.732          |                      |
| - PT Bank Syariah Indonesia 7055374087     | 310.440.151          | 853.823.367          |
| - PT Bank Syariah Indonesia 7218654848     | 182.512.037          | 51.586.004           |
| <b>Jumlah</b>                              | <b>3.231.999.900</b> | <b>2.956.412.701</b> |

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUNAN GANDA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun Berakhir Pada 31 Desember 2024 dan 2023**  
*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**3. PENJELASAN POS - POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)**

| <b>3.3 Penempatan Pada Bank Lain (Lanjutan)</b> | <b>2024</b>          | <b>2023</b>          |
|---|----------------------|----------------------|
| - <b>Deposito</b>                               |                      |                      |
| - PT Bank Rakyat Indonesia 066001001334404      | -                    | 3.000.000.000        |
| - PT Bank Rakyat Indonesia 066001001558406      | 1.000.000.000        | -                    |
| <b>Jumlah</b>                                   | <b>1.000.000.000</b> | <b>3.000.000.000</b> |
| <b>Saldo Penempatan Pada Bank Lain</b>          | <b>8.762.301.159</b> | <b>7.407.140.360</b> |

Adapun rincian pembentukan penyesihan penempatan pada bank lain adalah :

|                                      |                   |                   |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| - Saldo Awal Tahun                   | 19.271.369        | 3.760.951         |
| - Pembentukan PPAP Tahun Berjalan    | 150.126.019       | 116.055.489       |
| - Penyesuaian (Pemulihan) Beban PPAP | (147.739.900)     | (100.545.071)     |
| <b>Saldo Akhir</b>                   | <b>21.657.488</b> | <b>19.271.369</b> |

**3.4 Kredit Yang Diberikan**

Kredit yang Diberikan per 31 Desember 2024 dan 2023 sebesar tersebut di atas terdiri dari:

|                                    | <b>2024</b>           | <b>2023</b>           |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| - Kredit Sektor Dagang             | 5.059.811.000         | 4.765.674.500         |
| - Kredit Sektor Industri           | 743.013.500           | 959.060.500           |
| - Kredit Perikanan                 | 38.928.500            | 60.370.000            |
| - Kredit Sektor Jasa               | 10.738.465.500        | 9.826.552.000         |
| - Kredit Konsumsi                  | 321.978.500           | 391.409.500           |
| - Kredit Pertanian                 | 12.990.274.000        | 11.605.579.500        |
| - Kredit Karyawan                  | 601.346.000           | 971.005.000           |
| - Kredit Peternakan                | 62.908.000            | 62.000.000            |
| <b>Saldo Kredit Yang Diberikan</b> | <b>30.556.725.000</b> | <b>28.641.651.000</b> |

Berdasarkan kolektibilitasnya, kredit yang diberikan dapat digolongkan berikut ini:

|                                    |                       |                       |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| - Lancar                           | 29.272.062.000        | 27.749.914.000        |
| - Dalam Perhatian Khusus           | 415.853.500           | 208.969.000           |
| - Kurang Lancar                    | 154.459.000           | 166.847.000           |
| - Diragukan                        | 226.731.500           | 312.518.000           |
| - Macet                            | 487.619.000           | 203.403.000           |
| <b>Saldo Kredit Yang Diberikan</b> | <b>30.556.725.000</b> | <b>28.641.651.000</b> |

Berdasarkan keterkaitan, kredit dapat digolongkan sebagai berikut:

|                                    |                       |                       |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| - Kredit Pihak Terkait             | 13.329.000            | 150.540.000           |
| - Kredit Pihak Tidak Terkait       | 30.543.396.000        | 28.491.111.000        |
| <b>Saldo Kredit Yang Diberikan</b> | <b>30.556.725.000</b> | <b>28.641.651.000</b> |

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUN GANDA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun Berakhir Pada 31 Desember 2024 dan 2023**  
*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**3. PENJELASAN POS - POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)**

**3.4 Kredit Yang Diberikan (Lanjutan)**

| <b>Kredit Yang Diberikan - Provisi :</b>                             | <b>2024</b>           | <b>2023</b>           |
|--|-----------------------|-----------------------|
| - Sektor Dagang  | 114.820.549           | 108.867.611           |
| - Sektor Industri  | 17.191.569            | 22.516.735            |
| - Sektor Perikanan   | 911.185               | 1.306.285             |
| - Sektor Jasa  | 242.422.183           | 223.060.128           |
| - Sektor Konsumsi  | 5.084.829             | 6.603.683             |
| - Sektor Pertanian   | 261.721.065           | 244.386.259           |
| - Sektor Karyawan  | 13.078.237            | 21.833.626            |
| - Sektor Pertenakan  | 1.267.844             | 1.409.210             |
| <b>Saldo</b>   | <b>656.497.461</b>    | <b>629.983.537</b>    |
| <b>PPAP Kredit yang Diberikan</b>                                    |                       |                       |
| - Penyisihan Kerugian Kredit Umum yang Diberikan                     | 146.347.851           | 138.687.200           |
| - Penyisihan Kerugian Kredit Khusus yang Diberikan                   | 622.662.015           | 381.721.980           |
| <b>Jumlah PPAP Kredit yang Diberikan</b>                             | <b>769.009.866</b>    | <b>520.409.180</b>    |
| <b>Saldo Kredit Neto</b>   | <b>29.131.217.673</b> | <b>27.491.258.283</b> |
| Adapun rincian pembentukan penyisihan kredit yang diberikan adalah : |                       |                       |
| - Saldo Awal   | 520.409.180           | 333.452.640           |
| - Pembentukan PPAP tahun berjalan                                    | 716.924.930           | 414.173.848           |
| - Penyisihan (pemulihan) beban PPAP                                  | (468.324.244)         | (227.217.308)         |
| <b>Saldo Akhir</b>   | <b>769.009.866</b>    | <b>520.409.180</b>    |

**3.5 Aset Tetap dan Inventaris**

Aset tetap dan inventaris per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah

| <b>2024</b>            |                        |                      |                    |                        |
|------------------------|------------------------|----------------------|--------------------|------------------------|
| <b>Keterangan</b>      | <b>2023</b>            | <b>Penambahan</b>    | <b>Pengurangan</b> | <b>2024</b>            |
| <b>Harga Perolehan</b> |                        |                      |                    |                        |
| Kendaraan              | 711.017.500            | 191.271.000          | -                  | 902.288.500            |
| Inventaris             | 1.258.044.626          | 336.824.296          | -                  | 1.594.868.922          |
| <b>Jumlah</b>          | <b>1.969.062.126</b>   | <b>528.095.296</b>   | <b>-</b>           | <b>2.497.157.422</b>   |
| <b>Akm. Penyusutan</b> |                        |                      |                    |                        |
| Kendaraan              | (581.079.388)          | (85.281.303)         | -                  | (666.360.691)          |
| Inventaris             | (1.026.594.818)        | (124.957.099)        | -                  | (1.151.551.917)        |
| <b>Jumlah</b>          | <b>(1.607.674.206)</b> | <b>(210.238.402)</b> | <b>-</b>           | <b>(1.817.912.608)</b> |
| <b>Nilai Buku</b>      | <b>361.387.920</b>     |                      |                    | <b>679.244.814</b>     |

| <b>2023</b>            |                        |                      |                     |                        |
|------------------------|------------------------|----------------------|---------------------|------------------------|
| <b>Keterangan</b>      | <b>2022</b>            | <b>Penambahan</b>    | <b>Pengurangan</b>  | <b>2023</b>            |
| <b>Harga Perolehan</b> |                        |                      |                     |                        |
| Kendaraan              | 641.139.500            | 88.788.000           | 18.910.000          | 711.017.500            |
| Inventaris             | 1.177.744.626          | 80.300.000           | -                   | 1.258.044.626          |
| <b>Jumlah</b>          | <b>1.818.884.126</b>   | <b>169.088.000</b>   | <b>18.910.000</b>   | <b>1.969.062.126</b>   |
| <b>Akm. Penyusutan</b> |                        |                      |                     |                        |
| Kendaraan              | (528.392.442)          | (71.596.946)         | (18.909.999)        | (581.079.388)          |
| Inventaris             | (950.533.349)          | (76.061.469)         | -                   | (1.026.594.818)        |
| <b>Jumlah</b>          | <b>(1.478.925.791)</b> | <b>(147.658.415)</b> | <b>(18.909.999)</b> | <b>(1.607.674.207)</b> |
| <b>Nilai Buku</b>      | <b>339.958.335</b>     |                      |                     | <b>361.387.919</b>     |

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUN GANDA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun Berakhir Pada 31 Desember 2024 dan 2023**  
*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**3. PENJELASAN POS - POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)**

**3.6 Aset Tidak Berwujud**

Saldo Aset Tidak berwujud per 31 Desember 2024 dan 2023 terdiri dari:

|                                  | <b>2024</b>   | <b>2023</b>   |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| - Software Aplikasi Bank         | 143.955.000   | 143.955.000   |
| - Amortisasi Software Bank       | (143.954.997) | (143.954.997) |
| <b>Saldo Aset Tidak Berwujud</b> | <b>3</b>      | <b>3</b>      |

**3.7 Aset Lain-lain**

Saldo Aset Lain-Lain per 31 Desember 2024 dan 2023 terdiri dari:

|                                | <b>2024</b>        | <b>2023</b>          |
|--------------------------------|--------------------|----------------------|
| - Persediaan Formulir          | 39.635.100         | 26.580.000           |
| - Persediaan Materai           | 5.553.000          | 2.733.000            |
| - Persediaan Alat Tulis Kantor | 2.409.599          | 2.002.000            |
| - Sewa Gedung Dibayar Dimuka   | 524.208.000        | 214.988.667          |
| - Sewa aplikasi system ARB     | 8.520.375          | 8.062.000            |
| - Sewa Layanan Koneksi VPN     | 2.220.000          | 2.220.000            |
| - Sewa Mobile Collection       | -                  | 999.000              |
| - Sewa Gedung Kantor Kas       | 39.160.000         | 69.400.000           |
| - Sewa Mobil                   | 60.000.000         | 60.000.000           |
| - Persekot Kantor              | -                  | 730.420.650          |
| - Sewa Mess Karyawan           | 825.000            | -                    |
| <b>Saldo Aset Lain-lain</b>    | <b>682.531.074</b> | <b>1.117.405.317</b> |

**PERJANJIAN SEWA MENYEWA**

**a. Sewa Gedung Kantor Pusat**

**Pihak Pertama**

Nama : Ny. Luceria Siagian  
 Umur : 80 Tahun  
 Pekerjaan : Wiraswasta  
 Alamat : Jl. Kebon Raya No 02 Rt/Rw 003/002 Kel. Duri Kelapa, Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat

**Pihak Kedua**

Nama : Herikson Laju Siahaan, S.E.  
 Umur : 49 Tahun  
 Pekerjaan : Direktur Utama PT. BPR Tahun Ganda  
 Alamat Kantor : Jl. Raya Natar No 195A Natar Kab. Lampung Selatan  
 Objek Sewa : Gedung yang digunakan sebagai Kantor Pusat BPR Tahun Ganda  
 Alamat : Jl Raya Natar Desa Natar No 195, Kec. Natar, Kab. Lampung Selatan  
 Nominal : Rp 172.000.000,- dan Pajak ditanggung Pihak Pertama  
 Waktu : 1 Tahun 4 Bulan (22 Agustus 2024 sampai dengan 31 Desember 2025)

**b. Sewa Gedung Kantor Cabang Tulang Bawang**

**Pihak Pertama**

Nama : Ny. Luceria Siagian  
 Umur : 80 Tahun  
 Pekerjaan : Wiraswasta  
 Alamat : Jl. Kebon Raya No 02 Rt/Rw 003/002 Kel. Duri Kelapa, Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUN GANDA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun Berakhir Pada 31 Desember 2024 dan 2023**  
*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

---

**3. PENJELASAN POS - POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)**

**3.7 Aset Lain-lain (Lanjutan)**

**b. Sewa Gedung Kantor Cabang Tulang Bawang (Lanjutan)**

**Pihak Kedua**

Nama : Herikson Laju Siahaan, S.E.  
Umur : 49 Tahun  
Pekerjaan : Direktur Utama PT. BPR Tahun Ganda  
Alamat Kantor : Jl. Raya Natar No 195A Natar Kab. Lampung Selatan  
Objek Sewa : Gedung yang digunakan sebagai Kantor Cabang Tulang Bawang BPR Tahun  
Alamat : Jl. Lintas Timur Desa Agung Dalem Kec. Banjar Margo, Tulang Bawang  
Nominal : Rp 162.000.000,- dan Pajak ditanggung Pihak Pertama  
Waktu : 1 Tahun 3 Bulan (10 Oktober 2024 sampai dengan 31 Desember 2025)

**c. Sewa Gedung Kantor Cabang Kalirejo (Gedung Lama)**

**Pihak Pertama**

Nama : Muhkhamad Mkhros  
Umur : 61 Tahun  
Pekerjaan : Wiraswasta  
Alamat : Dusun I Rt/Rw 003/001 Desa Kalirejo Kab. Lampung Tengah

**Pihak Kedua**

Nama : Herikson Laju Siahaan, S.E.  
Umur : 47 Tahun  
Pekerjaan : Direktur Utama PT. BPR Tahun Ganda  
Alamat Kantor : Jl. Raya Natar No 195A Natar Kab. Lampung Selatan  
**Objek Sewa** : Ruko yang digunakan sebagai Kantor Cabang Kalirejo BPR Tahun Ganda  
Alamat : Dusun 5 Rt/Rw 023/005 Desa Kalirejo Kec. Kalirejo Kab. Lampung Tengah  
Nominal : Rp 150.000.000,- dan Pajak ditanggung Pihak Kedua  
Waktu : 4 Tahun (03 Agustus 2021 sampai dengan 03 Agustus 2025)

**Sewa Gedung Kantor Cabang Kalirejo (Gedung Baru)**

**Pihak Pertama**

Nama : Ahmat Mubasir  
Umur : 52 Tahun  
Pekerjaan : Wiraswasta  
Alamat : Dusun I Rt/Rw 002/001 Desa Kalirejo Kab. Lampung Tengah

**Pihak Kedua**

Nama : Herikson Laju Siahaan, S.E.  
Umur : 50 Tahun  
Pekerjaan : Direktur Utama PT. BPR Tahun Ganda  
Alamat Kantor : Jl. Raya Natar No 195A Natar Kab. Lampung Selatan  
**Objek Sewa** : Ruko yang digunakan sebagai Kantor Cabang Kalirejo BPR Tahun Ganda  
Alamat : Dusun II Rt/Rw 007/002 Desa Kalirejo Kec. Kalirejo Kab. Lampung Tengah  
Nominal : Rp 375.000.000,- dan Pajak ditanggung Pihak Kedua  
Waktu : 5 Tahun (02 Januari 2025 sampai dengan 02 Januari 2030)

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUN GANDA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun Berakhir Pada 31 Desember 2024 dan 2023**  
*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

---

**3. PENJELASAN POS - POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)**

**3.7 Aset Lain-lain (Lanjutan)**

**d. Sewa Gedung Kantor Cabang Terbanggi Besar**

**Pihak Pertama**

Nama : Tarmizi  
Umur : 62 Tahun  
Pekerjaan : Wiraswasta  
Alamat : Lingkungan V B RT.025 RW.010 Kel. Yukum Jaya Kec. Terbanggi Besar

**Pihak Kedua**

Nama : Herikson Laju Siahaan, S.E.  
Umur : 49 Tahun  
Pekerjaan : Direktur Utama PT. BPR Tahun Ganda  
Alamat Kantor : Jl. Raya Natar No 195A Natar Kab. Lampung Selatan  
**Objek Sewa** : Ruko yang digunakan sebagai Kantor Cabang Kalirejo BPR Tahun Ganda  
Alamat : Jl. Raya Negara RT.025 RW.10 Desa Yakum Jaya Kec. Terbanggi Besar  
Nominal : Rp 150.000.000,- dan Pajak ditanggung Pihak Kedua  
Waktu : 5 Tahun (16 Mei 2023 sampai dengan 16 Mei 2028)

**e. Sewa Perangkat Lunak Perbankan ARB BPR Tahun Ganda**

**Pihak Pertama**

Nama : Herikson Laju Siahaan, S.E.  
Pekerjaan : Direktur Utama PT BPR Tahun Ganda  
Alamat Kantor : Jl. Raya Natar No 195A Natar Kab. Lampung Selatan

**Pihak Kedua**

Nama : Liong Bibiejanto  
Pekerjaan : Direktur PT. Sinergi Prakasa Utama  
Alamat Kantor : Ruko Crystal Lane No 35-36 Jl. Bhayangkara, Pakualam, Serpong Utara,  
Objek Sewa : Perangkat Lunak Perbankan ARB  
Waktu : 2 Tahun (10 Agustus 2021 sampai dengan 09 Agustus 2024)  
Biaya : Biaya sewa Rp3.500.000,- yang dibayar dimuka per 6 bulan sekali ditambah PPN 10%

**f. Sewa Layanan VPN BPR Tahun Ganda**

**Pihak Pertama**

Nomor : 010/SNG/VPN/PJG/V/2021  
Nama : Herikson Laju Siahaan, S.E.  
Pekerjaan : Direktur Utama PT BPR Tahun Ganda  
Alamat : Jl. Raya Natar No 195A Natar Kab. Lampung Selatan

**Pihak Kedua**

Nama : Liong Bibiejanto  
Pekerjaan : Direktur PT. Sinergi Prakasa Utama  
Alamat Kantor : Ruko Crystal Lane No 35-36 Jl. Bhayangkara, Pakualam, Serpong Utara, Tangerang Selatan  
Objek Sewa : Layanan koneksi VPN (Virtual Private Network)  
Waktu : 1 Tahun (20 Mei 2021 sampai dengan 19 Mei 2022)  
Biaya : Biaya Sewa Rp500.000,- setiap 6 bulan sekali dibayar dimuka

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUN GANDA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun Berakhir Pada 31 Desember 2024 dan 2023**  
*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

---

**3. PENJELASAN POS - POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)**

**3.7 Aset Lain-lain (Lanjutan)**

**g. Sewa Layanan Mobile Collection BPR Tahun Ganda**

**Pihak Pertama**

Nama : Herikson Laju Siahaan, S.E.  
Pekerjaan : Direktur Utama PT BPR Tahun Ganda  
Alamat Kantor : Jl. Raya Natar No 195A Natar Kab. Lampung Selatan

**Pihak Kedua**

Nama : Liong Bibiejanto  
Pekerjaan : Direktur PT. Sinergi Prakasa Utama  
Alamat Kantor : Ruko Crystal Lane No 35-36 Jl. Bhayangkara, Pakualam, Serpong Utara,  
Objek Sewa : Layanan Mobile Collection ARB  
Waktu : 3 Tahun (01 November 2021 sampai dengan 31 Oktober 2024)  
Biaya : Biaya sewa Rp75.000,- dibayar dimuka per 6 bulan sekali ditambah PPN 10%

**h. Sewa Gedung Kantor Kas Tulang Bawang BPR Tahun Ganda**

**Pihak Pertama**

Nama : Ignasius Fanmico Simamora  
Umur : 28 Tahun  
Pekerjaan : Wiraswasta  
Alamat : Desa Simpang Mesuji RT/RW : 002/001 Kec. Simpang Pematang Kab. Mesuji

**Pihak Kedua**

Nama : Herikson Laju Siahaan, S.E.  
Umur : 49 Tahun  
Pekerjaan : Direktur Utama PT. BPR Tahun Ganda  
Alamat Kantor : Jl. Raya Natar No 195A Natar Kab. Lampung Selatan  
Objek Sewa : Ruko yang digunakan sebagai Kantor Kas BPR Tahun Ganda  
Alamat : Jl. ZA Pagar Alam Desa Brabasan Kec. Tanjung Raya, Kab. Mesuji  
Nominal : Harga sewa untuk 2 tahun pertama yaitu 03 Februari 2023 s/d 03 Februari 2025 sebesar Rp. 15.000.000,- dan harga sewa untuk 2 tahun terakhir 03 Februari 2025 s/d 03 Februari 2027 sebesar Rp. 16.000.000,-. Total selama 4 tahun sebesar Rp. 62.000.000,-. Sedangkan Pajak ditanggung Pihak Kedua  
Waktu : 4 Tahun (03 Februari 2023 sampai dengan 03 Februari 2027)

**i. Sewa Gedung Kantor Kas Karang Anyar BPR Tahun Ganda**

**Pihak Pertama**

Nama : Supriyati  
Tempat/Tgl Lahir : Kediri, 23 Agustus 1970  
Alamat : Jl. Pulau Damar No. 8 Bandar Lampung  
No Telepon : 082186186083

**Pihak Kedua**

Nama : Herikson Laju Siahaan  
Tempat/Tgl Lahir : Medan, Juli 1974  
Jabatan : Direktur Utama PT BPR Tahun Ganda  
Alamat : Dusun V Tanjung Inten Purbolinggo  
No Telepon : 081369523627  
Objek Sewa : Sebuah bangunan/kios tempat usaha berlokasi di Pasar Karang Anyar, Lampung.  
Nominal : Rp. 36.000.000,- dan Pajak ditanggung Pihak Kedua  
Waktu : 3 Tahun (20 Maret 2022 sampai dengan 20 Maret 2025)



**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUN GANDA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun Berakhir Pada 31 Desember 2024 dan 2023**  
*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**3. PENJELASAN POS - POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)**

**3.7 Aset Lain-lain (Lanjutan)**

**j. Sewa Mobil BPR Tahunan Ganda**

**Pihak Pertama**

Nama : Herikson Laju Siahaan, S.E.  
Pekerjaan : Direktur Utama PT BPR Tahunan Ganda  
Alamat Kantor : Jl. Raya Natar No 195A Natar Kab. Lampung Selatan

**Pihak Kedua**

Nama : Rindu Madju  
Pekerjaan : Direktur PT. Lintas Nusantara Berdikari  
Alamat : Jl. Arteri Pondok Indah No 11 Kebayoran Lama, Jakarta Selatan, DKI Jakarta

**Objek Sewa** : Kendaraan 4 Unit Mobil merk Toyota tipe Avanza 1.3G

**Harga** : Rp 5.000.000,- per bulan per unit kendaraan

**Waktu** : 4 Tahun (15 September 2021 sampai dengan 14 September 2025)

**3.8. Kewajiban Segera**

Kewajiban Segera per 31 Desember 2024 dan 2023 terdiri dari:

|  | <b>2024</b>        | <b>2023</b>        |
|--|--------------------|--------------------|
| - KS Pajak Bunga Tabungan                | 3.820.851          | 3.270.660          |
| - KS Pajak Bunga Deposito                | 19.509.006         | 16.569.894         |
| - KS Pajak Karyawan                      | 9.165.533          | 11.565.985         |
| - KS Pajak PPH 23                        | 100.000            | -                  |
| - KS Pajak PPH 25                        | 300.000.000        | 200.000.000        |
| - KS Angsuran Pinjaman                   | 416.357.572        | 247.989.984        |
| - KS Simpanan Iuran BPJS Ketenagakerjaan | 5.985.188          | 5.032.885          |
| - KS. Asuransi Raliance                  | -                  | 3.509.901          |
| - KS. Asuransi Bumiputera                | 8.285.295          | 25.689.812         |
| - Lainnya                                | 20.000.000         | -                  |
| <b>Saldo Kewajiban Segera</b>            | <b>783.223.445</b> | <b>513.629.121</b> |

**3.9 Utang Bunga**

Utang Bunga per 31 Desember 2024 dan 2023 terdiri dari:

|  | <b>2024</b>       | <b>2023</b>       |
|--|-------------------|-------------------|
| - Utang Bunga Akruak Masyarakat Umum           | 1.028.437         | 1.969.784         |
| - Utang Bunga Tabungan THT                     | 1.848             | 1.528             |
| - Utang Bunga Akruak Tabungan Keluarga Preskom | 81.857            | 121.128           |
| - Utang Bunga Deposito Non Bank 1 Bulan        | 1.280.178         | 1.280.178         |
| - Utang Bunga Deposito Non Bank 3 Bulan        | 726.234           | 537.186           |
| - Utang Bunga Deposito Non Bank 6 Bulan        | 2.148.524         | 1.147.405         |
| - Utang Bunga Deposito Non Bank 12 Bulan       | 42.235.802        | 42.669.000        |
| - Utang Bunga Jatuh Tempo                      | 48.359.107        | 46.150.890        |
| <b>Saldo Utang Bunga</b>                       | <b>95.861.987</b> | <b>93.877.099</b> |

**3.10 Utang Pajak**

Utang pajak sebesar tersebut di atas per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah berikut ini:

|                          | <b>2024</b>        | <b>2023</b>        |
|--------------------------|--------------------|--------------------|
| - PPh Pasal 25/29        | 210.750.095        | 339.204.818        |
| <b>Saldo Utang Pajak</b> | <b>210.750.095</b> | <b>339.204.818</b> |

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUN GANDA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun Berakhir Pada 31 Desember 2024 dan 2023**  
*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**3. PENJELASAN POS - POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)**

**3.11 Simpanan**

Simpanan per 31 Desember 2024 dan 2023 tersebut terdiri dari:

| <b>Tabungan</b>                 | <b>2024</b>           | <b>2023</b>           |
|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| - <b>Tabungan Aman</b>          |                       |                       |
| - Tabungan Masyarakat Umum      | 7.511.079.135         | 7.194.375.410         |
| - Tabungan THT                  | 13.492.616            | 5.573.420             |
| - Tabungan Keluarga Preskom     | 597.572.685           | 442.106.037           |
| <b>Saldo Tabungan</b>           | <b>8.122.144.436</b>  | <b>7.642.054.867</b>  |
| <b>Deposito</b>                 | <b>2024</b>           | <b>2023</b>           |
| - Deposito Berjangka 1 bulan    | 667.500.000           | 667.500.000           |
| - Deposito Berjangka 3 bulan    | 280.000.000           | 230.000.000           |
| - Deposito Berjangka 6 bulan    | 700.000.000           | 512.500.000           |
| - Deposito Berjangka 12 bulan   | 16.841.000.000        | 14.823.500.000        |
| <b>Saldo Deposito Berjangka</b> | <b>18.488.500.000</b> | <b>16.233.500.000</b> |
| <b>Saldo Simpanan</b>           | <b>26.610.644.436</b> | <b>23.875.554.867</b> |

Berdasarkan keterkaitan, simpanan dapat digolongkan sebagai berikut:

|                                | <b>2024</b>           | <b>2023</b>           |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| - Tabungan Pihak Terkait       | 1.376.334.779         | 1.211.124.860         |
| - Tabungan Pihak Tidak Terkait | 6.745.809.657         | 6.430.930.007         |
| <b>Saldo Tabungan</b>          | <b>8.122.144.436</b>  | <b>7.642.054.867</b>  |
| - Deposito Pihak Terkait       | 12.097.000.000        | 10.097.000.000        |
| - Deposito Pihak Tidak Terkait | 6.391.500.000         | 6.136.500.000         |
| <b>Saldo Deposito</b>          | <b>18.488.500.000</b> | <b>16.233.500.000</b> |

Sesuai dengan SK Direksi No. 0024/SK-DIR/BPR-TG/V/2019 Tentang Suku Bunga Tabungan dan Deposito BPR telah menetapkan besar suku bunga untuk tabungan sebesar 5% per tahun, dan Suku bunga deposito sebesar 5,5%(1 bulan), 5,75%(3 bulan), 6%(6 bulan), dan 6,5%(12 bulan).

**3.12 Kewajiban Imbalan Kerja**

Saldo Kewajiban Lain-lain per 31 Desember 2024 dan 2023 terdiri dari:

|                                      | <b>2024</b>        | <b>2023</b>        |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| - Kewajiban Imbalan Kerja            | 295.585.843        | 262.810.352        |
| <b>Saldo Kewajiban Imbalan Kerja</b> | <b>295.585.843</b> | <b>262.810.352</b> |

Sesuai dengan SK Direksi No. 005/SK-DIR/BPR-TG/I/2019 BPR telah melakukan pembentukan imbalan kerja yang dibentuk setiap bulannya dengan perhitungan 3,5% dari mutasi biaya personalia dari bulan lalu. Surat Keputusan ini berlaku terhitung sejak tanggal 01 Januari 2019.

**3.13 Kewajiban Lain-lain**

Saldo Kewajiban Lain-lain per 31 Desember 2024 dan 2023 terdiri dari:

|                                       | <b>2024</b>    | <b>2023</b>      |
|---------------------------------------|----------------|------------------|
| - Rekening Penampungan Angsuran Bunga | -              | 1.903.000        |
| - Rekening Perantara Non Kas          | 734.000        | -                |
| <b>Saldo Kewajiban Lain-lain</b>      | <b>734.000</b> | <b>1.903.000</b> |

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUN GANDA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun Berakhir Pada 31 Desember 2024 dan 2023**  
*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**3. PENJELASAN POS - POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)**

**3.14 Ekuitas**

Saldo Ekuitas per 31 Desember 2024 dan 2023 terdiri dari:

|  | <b>2024</b>          | <b>2023</b>          |
|--|----------------------|----------------------|
| - Modal Dasar  | 6.000.000.000        | 6.000.000.000        |
| - Modal Belum Disetor                                    | -                    | -                    |
| - Modal Disetor  | <b>6.000.000.000</b> | <b>6.000.000.000</b> |
| <b>No Pemegang Saham</b>                                 |                      | <b>Nominal</b>       |
| 1. Modal disetor an. Ny. Siagian                         |                      | 5.234.000.000        |
| 2. Modal disetor an Ny. Porman Aritornang                |                      | 180.000.000          |
| 3. Modal disetor an Drs. WM. Sitorus                     |                      | 120.000.000          |
| 4. Modal disetor an Welly Halomoan Sitorus               |                      | 120.000.000          |
| 5. Modal disetor an Dr. Sihar PH Sitorus                 |                      | 100.000.000          |
| 6. Modal disetor an Drs. Oscar Sitorus                   |                      | 70.000.000           |
| 7. Modal disetor an Sabar Ganda Leonardo Sitorus         |                      | 44.000.000           |
| 8. Modal disetor an Hakim Agung Sungkunan Sitorus        |                      | 44.000.000           |
| 9. Modal disetor an Adumahati Rentauli Mindosari Sitorus |                      | 44.000.000           |
| 10. Modal disetor an Ika Rohani Tiurlara Sitorus         |                      | 44.000.000           |
| <b>Jumlah</b>  |                      | <b>6.000.000.000</b> |

**3.15 Saldo Laba**

Saldo laba per 31 Desember 2024 dan 2023 terdiri dari:

|   | <b>2024</b>          | <b>2023</b>          |
|---|----------------------|----------------------|
| <b>Saldo Laba</b>                       |                      |                      |
| - Cadangan Umum                         | 1.252.398.221        | 1.252.398.221        |
| - Saldo Laba Belum Ditentukan Tujuannya |                      |                      |
| - Laba Ditahan                          | -                    | -                    |
| - Laba Tahun Berjalan                   | 4.714.808.817        | 4.737.036.587        |
| <b>Saldo Saldo Laba</b>                 | <b>5.967.207.038</b> | <b>5.989.434.808</b> |

**3.16 Pendapatan Bunga**

Pendapatan Bunga periode Laporan Keuangan yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023 terdiri dari:

|                                | <b>2024</b>           | <b>2023</b>           |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| - Bunga Kontraktual            | 11.537.690.144        | 10.669.183.643        |
| - Provisi                      | 950.691.076           | 870.245.103           |
| <b>Jumlah Pendapatan Bunga</b> | <b>12.488.381.220</b> | <b>11.539.428.746</b> |

Pendapatan Bunga Kontraktual sebesar tersebut di atas terdiri dari:

|   |                   |                   |
|---|-------------------|-------------------|
| - Pendapatan Bunga dari Bank Lain             |                   |                   |
| - Tabungan PT Bank Rakyat Indonesia           | 68.523.165        | 52.370.565        |
| - Pendapatan Bunga Deposito Bank Lain         | 30.240.434        | 12.821.937        |
| <b>Jumlah Pendapatan Bunga dari Bank Lain</b> | <b>98.763.599</b> | <b>65.192.502</b> |

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUN GANDA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun Berakhir Pada 31 Desember 2024 dan 2023**  
*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**3. PENJELASAN POS - POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)**

**3.16 Pendapatan Bunga (Lanjutan)**

|  |                       |                       |
|--|-----------------------|-----------------------|
| - Pendapatan Bunga dari Pihak Ketiga             |                       |                       |
| - Kredit Sektor Dagang                           | 1.847.500.598         | 1.849.385.846         |
| - Kredit Sektor Industri                         | 382.332.643           | 402.844.354           |
| - Kredit Perikanan                               | 21.860.649            | 29.334.678            |
| - Kredit Sektor Jasa                             | 4.058.045.748         | 3.754.662.012         |
| - Kredit Konsumsi                                | 104.306.688           | 180.151.948           |
| - Kredit Pertanian                               | 4.759.869.224         | 4.136.406.980         |
| - Kredit Karyawan                                | 241.454.335           | 217.672.000           |
| - Kredit Pertenakan                              | 23.556.660            | 33.533.323            |
| <b>Jumlah Pendapatan Bunga dari Pihak Ketiga</b> | <b>11.438.926.545</b> | <b>10.603.991.141</b> |
| <b>Jumlah Pendapatan Bunga Kontraktual</b>       | <b>11.537.690.144</b> | <b>10.669.183.643</b> |

Provisi senilai tersebut di atas terdiri dari:

|  |                       |                       |
|--|-----------------------|-----------------------|
| - Kredit Sektor Dagang                 | 144.383.294           | 140.020.546           |
| - Kredit Sektor Industri               | 28.176.434            | 40.872.533            |
| - Kredit Perikanan                     | 1.520.100             | 2.554.100             |
| - Kredit Sektor Jasa                   | 319.175.445           | 296.269.492           |
| - Kredit Konsumsi                      | 7.018.854             | 13.263.826            |
| - Kredit Pertanian                     | 421.665.194           | 352.592.713           |
| - Kredit Sektor Karyawan               | 26.610.389            | 22.360.498            |
| - Kredit Peternakan                    | 2.141.366             | 2.311.395             |
| <b>Jumlah Pendapatan Bunga Provisi</b> | <b>950.691.076</b>    | <b>870.245.103</b>    |
| <b>Jumlah Pendapatan Bunga</b>         | <b>12.488.381.220</b> | <b>11.539.428.746</b> |

**3.17 Pendapatan Operasional Lainnya**

Rincian pendapatan operasional lainnya yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023 adalah berikut ini:

|  | <b>2024</b>          | <b>2023</b>          |
|--|----------------------|----------------------|
| <b>Pendapatan Administrasi Tabungan dan Deposito</b> |                      |                      |
| - Administrasi Bulanan Tabungan dan Deposito         | 182.424.563          | 176.125.676          |
| - Adm. Tutup Rek. Tabungan/Deposito                  | 6.681.103            | 2.500.000            |
| <b>Pendapatan Operasional Kredit</b>                 |                      |                      |
| - Denda Adm. Keterlambatan                           | 1.187.321.872        | 1.134.746.301        |
| - Pemulihan PPAP Kredit                              | 468.324.244          | 227.217.308          |
| - Pendapatan Bunga Sebelum Jatuh Tempo               | 1.193.657.000        | 1.125.505.000        |
| <b>Pendapatan Lain-lain</b>                          |                      |                      |
| - Selisih kas lebih                                  | 22.630               | 22.918               |
| - Pemulihan PPAP Antar Bank Aktiva                   | 147.739.900          | 100.545.071          |
| - Pendapatan Fee Notaris                             | 37.020.000           | 34.765.310           |
| - Pendapatan Operasional Lainnya                     | -                    | 1.119.500            |
| <b>Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya</b>         | <b>3.223.191.312</b> | <b>2.802.547.084</b> |

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUN GANDA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun Berakhir Pada 31 Desember 2024 dan 2023**  
*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**3. PENJELASAN POS - POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)**

**3.18 Beban Bunga**

Beban Bunga sebesar tersebut di atas per 31 Desember 2024 dan 2023 terdiri dari:

|  | <b>2024</b>          | <b>2023</b>          |
|--|----------------------|----------------------|
| - Bunga Tabungan                       |                      |                      |
| - Beban Bunga Tabungan Masyarakat Umum | 364.559.332          | 340.819.506          |
| - Beban Bunga Tabungan THT             | 370.107              | 437.471              |
| - Beban Bunga Tabungan Preskom         | 25.060.645           | 19.411.586           |
| - Bunga Deposito                       | 1.113.321.800        | 1.002.851.829        |
| - Biaya LPS                            | 49.917.063           | 45.925.755           |
| <b>Jumlah Beban Bunga</b>              | <b>1.553.228.947</b> | <b>1.409.446.147</b> |

**3.19 Beban Penyisihan Kerugian**

Beban penyisihan kerugian untuk periode yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023 adalah berikut ini:

|   | <b>2024</b>        | <b>2023</b>        |
|---|--------------------|--------------------|
| - Beban Penyisihan Kerugian Penempatan Pada Bank Lain | 150.126.019        | 116.055.489        |
| - Beban Penyisihan Kerugian Kredit                    | 716.924.930        | 414.173.848        |
| <b>Jumlah Beban Penyisihan Kerugian</b>               | <b>867.050.949</b> | <b>530.229.337</b> |

**3.20 Beban Pemasaran**

Beban pemasaran untuk periode yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023 terinci berikut :

|                               | <b>2024</b>      | <b>2023</b>      |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| - Beban Promosi dan Iklan     | 7.455.000        | 8.211.000        |
| <b>Jumlah Beban Pemasaran</b> | <b>7.455.000</b> | <b>8.211.000</b> |

**3.21 Beban Administrasi dan Umum**

Beban administrasi dan umum untuk periode yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023 terinci berikut

|                                      | <b>2024</b>          | <b>2023</b>          |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| - <b>Beban Tenaga kerja</b>          |                      |                      |
| - Gaji Karyawan Tetap                | 3.044.055.666        | 2.653.851.659        |
| - Gaji karyawan Honorer              | 419.752.303          | 444.792.979          |
| - Pajak PPh Pasal 21                 | 27.695.176           | 16.173.240           |
| - Gaji Honorarium Dewan Komisaris    | 204.000.000          | 203.760.000          |
| - Tunjangan Perumahan Karyawan       | 212.220.664          | 173.615.158          |
| - Tunjangan hari raya                | 276.941.432          | 243.347.524          |
| - Biaya Seragam                      | -                    | 113.900.000          |
| - Prestasi                           | 147.312.823          | 169.475.220          |
| - Imbalan Kerja                      | 231.344.016          | 198.944.567          |
| <b>Sub Jumlah Beban Tenaga Kerja</b> | <b>4.563.322.080</b> | <b>4.217.860.347</b> |
| - <b>Beban Pendidikan</b>            |                      |                      |
| - Beban Pendidikan                   | 192.747.940          | 197.411.102          |
| <b>Sub Jumlah Beban Pendidikan</b>   | <b>192.747.940</b>   | <b>197.411.102</b>   |
| - <b>Beban Premi Asuransi</b>        |                      |                      |
| - Premi Jamsostek dan BPJS           | 316.918.848          | 280.280.913          |
| - Premi Cash In Save                 | 1.365.000            | 1.090.000            |
| <b>Sub Jumlah Premi Asuransi</b>     | <b>318.283.848</b>   | <b>281.370.913</b>   |

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUNAN GANDA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun Berakhir Pada 31 Desember 2024 dan 2023**  
*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**3. PENJELASAN POS - POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)**

**3.21 Beban Administrasi dan Umum (Lanjutan)**

|  |                    |                    |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>- Beban Sewa</b>  |                    |                    |
| - Biaya Sewa Gedung Kantor                                   | 327.280.667        | 244.005.333        |
| - Sewa Gedung Kantor Kas                                     | 30.240.000         | 30.150.000         |
| - Biaya Sewa DRC ARB   | 22.644.000         | 22.644.000         |
| - Biaya Sewa Layanan Koneksi VPN                             | 6.660.000          | 7.220.000          |
| - Biaya Sewa Mobile Collection                               | 2.497.500          | 2.997.000          |
| - Biaya Sewa Mobil   | 240.000.000        | 240.000.000        |
| - Biaya sewa aplikasi ARB                                    | 56.651.125         | 47.863.000         |
| - Sewa Aplikasi Dashboard                                    | 6.660.000          | 6.660.000          |
| - Biaya Sewa Mess Karyawan                                   | 9.075.000          | -                  |
| <b>Sub Jumlah Beban Sewa</b>                                 | <b>701.708.292</b> | <b>601.539.333</b> |
| <b>- Beban Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris</b>          |                    |                    |
|  | <b>2024</b>        | <b>2023</b>        |
| - Kendaraan  | 85.281.303         | 71.596.946         |
| - Inventaris   | 124.957.099        | 76.061.469         |
| <b>Sub Jumlah Beban Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris</b> | <b>210.238.402</b> | <b>147.658.415</b> |
| <b>- Beban Pajak-Pajak (Tidak Termasuk PPh)</b>              |                    |                    |
| - Pajak Motor  | 10.940.610         | 9.119.240          |
| - Pajak Bumi dan Bangunan                                    | -                  | 144.290            |
| - Pajak reklame  | 1.804.933          | 1.687.605          |
| - Pajak - Lainnya  | 9.295.859          | 5.495.567          |
| <b>Sub Jumlah Beban Pajak Non PPh</b>                        | <b>22.041.402</b>  | <b>16.446.702</b>  |
| <b>- Beban Pemeliharaan dan Perbaikan</b>                    |                    |                    |
| - Perbaikan Inventaris                                       | 9.899.200          | 15.620.000         |
| - Perbaikan Gedung Kantor                                    | 102.874.100        | 94.086.532         |
| - Service Motor  | 31.101.998         | 27.004.297         |
| - Service Mobil  | 37.792.597         | 18.715.257         |
| - Perbaikan Motor dan Sparepart                              | 46.608.500         | 41.146.999         |
| - Perbaikan Mobil dan Sparepart                              | 8.934.646          | 10.220.000         |
| - Biaya Perbaikan Genset                                     | 930.000            | 59.000             |
| - Biaya Litbang  | 20.000.000         | -                  |
| <b>Sub Jumlah Beban Pemeliharaan dan Perbaikan</b>           | <b>258.141.041</b> | <b>206.852.085</b> |
| <b>- Beban Barang dan Jasa</b>                               |                    |                    |
| - ATK  | 46.014.201         | 44.768.278         |
| - Formulir   | 41.513.900         | 32.976.000         |
| - Fotokopi dan Percetakan                                    | 28.572.550         | 29.360.900         |
| - Perlengkapan mobil dan parkir                              | 23.012.000         | 17.639.500         |
| - Tabung Gas   | 2.436.500          | 2.387.000          |
| - Faximile/Telepon   | 70.784.047         | 64.297.035         |
| - Listrik & Air  | 87.452.128         | 74.747.839         |
| - Rapat  | 58.078.045         | 63.095.465         |
| - Koran, Majalah, Buku                                       | -                  | 407.000            |
| <b>Jumlah Dipindahkan</b>                                    | <b>357.863.371</b> | <b>329.679.017</b> |

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUNAN GANDA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun Berakhir Pada 31 Desember 2024 dan 2023**  
*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**3. PENJELASAN POS - POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)**

| <b>3.21 Beban Administrasi dan Umum (Lanjutan)</b> | <b>2024</b>          | <b>2023</b>          |
|--|----------------------|----------------------|
| <b>- Beban Barang dan Jasa (Lanjutan)</b>          |                      |                      |
| <i>Jumlah Pindahan</i>                             | <i>357.863.371</i>   | <i>329.679.017</i>   |
| - Perlengkapan kantor                              | 38.309.000           | 23.044.595           |
| - Meterai Dan Perangko                             | 2.853.200            | 2.102.000            |
| - Keperluan Kantor Lainnya                         | 229.090.458          | 152.218.900          |
| - Perjalanan Dinas                                 | 39.292.127           | 17.793.040           |
| - Biaya Jasa Angkutan/Eksepedisi                   | 534.000              | 356.000              |
| - Beban Transfer                                   | 2.708.100            | 1.908.704            |
| - Audit Akuntan                                    | 18.040.753           | 17.310.926           |
| - Kelola Rekening                                  | 5.346.300            | 6.741.800            |
| - Pembuatan Surat Lain-lain                        | 11.300.000           | 2.400.000            |
| - Maintenance TI System Bank                       | 16.650.000           | -                    |
| - Bensin Operasional Motor                         | 212.524.970          | 172.860.014          |
| - Bensin Operasional Mobil                         | 96.445.333           | 96.079.094           |
| - Biaya Bensin Genset                              | 6.768.000            | 4.425.000            |
| <b>Sub Jumlah Beban Barang dan Jasa</b>            | <b>1.037.725.612</b> | <b>826.919.090</b>   |
| <b>Jumlah Beban Administrasi Dan Umum</b>          | <b>7.304.208.617</b> | <b>6.496.057.987</b> |

**3.22 Beban Operasional Lainnya**

Beban operasional lainnya per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah pembulatan transaksi operasional

|   | <b>2024</b>        | <b>2023</b>        |
|---|--------------------|--------------------|
| - Iuran Tahunan OJK                     | 19.078.686         | 14.755.194         |
| - Iuran BPR ke PERBARINDO               | 8.400.000          | 8.400.000          |
| - Operasional Kredit                    | 84.304.000         | 85.420.025         |
| - Penanggulangan Kredit Macet           | 2.447.100          | 150.000            |
| - Edukasi Literasi Keuangan             | 14.133.332         | 6.289.600          |
| - Biaya keanggotaan ( FK -IJK)          | 1.200.000          | 1.200.000          |
| <b>Jumlah Beban Operasional Lainnya</b> | <b>129.563.118</b> | <b>116.214.819</b> |

**3.23 Pendapatan Non Operasional**

Pendapatan non operasional per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut :

|  | <b>2024</b>       | <b>2023</b>       |
|--|-------------------|-------------------|
| - Komisi Asuransi                        | 37.252.810        | 23.416.621        |
| - Lainnya                                | 2.500.001         | 9.239.726         |
| <b>Jumlah Pendapatan Non Operasional</b> | <b>39.752.811</b> | <b>32.656.347</b> |

**3.24 Beban Non Operasional**

Beban non operasional per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut :

|                                      | <b>2024</b>       | <b>2023</b>       |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| - Sumbangan dan Bingkisan            | 11.162.500        | 8.700.000         |
| - Denda/Sanksi BI/OJK                | 18.190.000        | 2.159.128         |
| - Denda/ Sanksi Administrasi Pajak   | 391.000           | -                 |
| - Kerugian Penjualan/Penghapusan ATI | -                 | 1                 |
| - Biaya Non operasional Lainnya      | 64.516.300        | 3.620.353         |
| <b>Jumlah Beban Non Operasional</b>  | <b>94.259.800</b> | <b>14.479.482</b> |

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUN GANDA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun Berakhir Pada 31 Desember 2024 dan 2023**  
*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**3. PENJELASAN POS - POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)**

**3.25 Beban Taksiran Pajak**

Jumlah tersebut adalah taksiran pajak penghasilan untuk laba tahun berjalan.

|   | <b>2024</b>           |    | <b>2023</b>           |
|---|-----------------------|----|-----------------------|
| <b>- Taksiran Pajak Penghasilan</b>   | <b>1.080.750.095</b>  |    | <b>1.062.956.818</b>  |
|   | <b>2024</b>           |    | <b>2023</b>           |
| Laba Sebelum pajak  | 5.795.558.912         | a. | 5.799.993.405         |
| <b>Pendapatan Bruto</b>   |                       |    |                       |
| - Bunga Kontraktual   | 11.537.690.144        |    | 10.669.183.643        |
| - Provisi   | 950.691.076           |    | 870.245.103           |
| - Pendapatan Operasional Lainnya  | 3.223.191.312         |    | 2.802.547.084         |
| - Pendapatan Non Operasional  | 39.752.811            |    | 32.656.347            |
| <b>Total Peredaran Bruto</b>  | <b>15.751.325.343</b> | b. | <b>14.374.632.177</b> |
| <b>Laba Fiskal</b>  | <b>5.795.558.912</b>  |    | <b>5.799.993.405</b>  |
| <b>Pembulatan</b>   | <b>5.795.558.912</b>  | a  | <b>5.799.993.000</b>  |
| - Jumlah PKP dari bagian peredaran bruto yang memperoleh fasilitas<br>(4.800.000.000 : b) X a | 1.766.116.957         | c  | 1.936.742.872         |
| - PKP yang tidak memperoleh fasilitas<br>a-c  | 4.029.441.955         | d  | 3.863.250.128         |
| Taksiran pajak:   |                       |    |                       |
| Laba yang dikenakan tarif 50%:<br>11% X c   | 194.272.865           | e  | 213.041.716           |
| Laba yang dikenakan tarif 100%:<br>22% X d  | 886.477.230           | f  | 849.915.028           |
| <b>Jumlah Taksiran Pajak (e+f)</b>  | <b>1.080.750.095</b>  |    | <b>1.062.956.744</b>  |
| <b>Taksiran Pajak Penghasilan</b>   | <b>1.080.750.095</b>  |    | <b>1.062.956.744</b>  |
| <b>No Masa Pajak</b>  | <b>Nominal</b>        |    |                       |
| 1. Januari  | 30.000.000            |    |                       |
| 2. Februari   | 30.000.000            |    |                       |
| 3. Maret  | 30.000.000            |    |                       |
| 4. April  | 30.000.000            |    |                       |
| 5. Mei  | 30.000.000            |    |                       |
| 6. Juni   | 40.000.000            |    |                       |
| 7. Juli   | 45.000.000            |    |                       |
| 8. Agustus  | 45.000.000            |    |                       |
| 9. September  | 45.000.000            |    |                       |
| 10. Oktober   | 45.000.000            |    |                       |
| 11. November  | 200.000.000           |    |                       |
| 12. Desember  | 300.000.000           |    |                       |
| <b>Jumlah</b>   | <b>870.000.000</b>    |    |                       |
| <b>Pembayaran Angsuran PPh 25 di Tahun 2024</b>   | <b>2024</b>           |    | <b>2023</b>           |
| Januari - November  | 570.000.000           |    | 523.752.000           |
| <b>Pajak Kurang Bayar</b>   |                       |    |                       |
| - PPh 25 Bulan Desember   | 300.000.000           |    | 200.000.000           |
| - PPh 29  | 210.750.095           |    | 339.204.744           |



**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUN GANDA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun Berakhir Pada 31 Desember 2024 dan 2023**  
*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**3. PENJELASAN POS - POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)**

**3.26 Rekening Administratif**

Rekening Administratif per 31 Desember 2024 dan 2023 terdiri dari:

|                                       | <b>2024</b>           | <b>2023</b>          |
|---------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| - Pendapatan bunga dalam penyelesaian | 478.826.514           | 262.913.638          |
| - Bunga kredit yang diberikan         | -                     | -                    |
| - Aset produktif yang dihapusbukukan  | -                     | -                    |
| - Administrasi Denda Tunggalan        | 9.604.602.278         | 6.628.002.636        |
| <b>Jumlah</b>                         | <b>10.083.428.792</b> | <b>6.890.916.274</b> |

**3.27 Informasi Kredit kepada pihak Terkait adalah :**

| No            | Nama            | No Rekening | Baki Debet        |
|---------------|-----------------|-------------|-------------------|
| 1.            | Ovan Kurniawan  | 5754095321  | 5.000.000         |
| 2.            | Mangitar Sinaga | 5774057565  | 8.329.000         |
| <b>Jumlah</b> |                 |             | <b>13.329.000</b> |

**3.28 Informasi Simpanan tabungan pihak Terkait adalah :**

| No                        | Nama                       | No Rekening | Nominal            |
|---------------------------|----------------------------|-------------|--------------------|
| 1.                        | Nelly Herlina              | 5751000028  | 21.417.981         |
| 2.                        | Sabar Ganda L Sitorus (P)  | 5751000133  | 38.054.799         |
| 3.                        | Adumahati R.M Sitorus (P)  | 5751000141  | 38.054.799         |
| 4.                        | Sihar P.H Sitorus (P)      | 5751000151  | 39.263.767         |
| 5.                        | Hakim Agung S S (P)        | 5751000168  | 38.054.799         |
| 6.                        | Ika Rohani Tiurlara S(P)   | 5751000176  | 38.054.799         |
| 7.                        | Elisabeth Junita L (P)     | 5751000192  | 50.741.731         |
| 8.                        | Drs.Wm.Sitorus (Pl)        | 5751000311  | 11.196.904         |
| 9.                        | Luceria Siagian (P)        | 5751000494  | 288.214.320        |
| 10.                       | Porman Aritonang (Pl)      | 5751000621  | 10.814.352         |
| 11.                       | Luceria Siagian (P)        | 5751001067  | 28.219.016         |
| 12.                       | Safrudin(Tht)              | 5751002004  | 16.339.799         |
| 13.                       | Asep S Riyanto(Tht)        | 5751002322  | 5.968.838          |
| 14.                       | Ovan Kurniawan(Tht)        | 5751006999  | 6.105.928          |
| 15.                       | Safrudin                   | 5751008657  | 23.533             |
| 16.                       | Ovan Kurniawan             | 5751008711  | 22.403             |
| 17.                       | Feri Septian               | 5751021041  | 6.334              |
| 18.                       | Herikson Laju Siahaan      | 5751023052  | 42.665.411         |
| 19.                       | Cesilia Lasmaria Sidabutar | 5751031111  | 243.973            |
| 20.                       | Asep Saputra Riyanto       | 5751031721  | 20.478.622         |
| 21.                       | Mangitar Sinaga            | 5751032991  | 23.374             |
| 22.                       | Iskandar(Tht)              | 5761000063  | 32.684.756         |
| 23.                       | Iskandar                   | 5761006967  | 5.084.569          |
| 24.                       | Mangitar Sinaga (Tht)      | 5771014751  | 38.672.470         |
| 25.                       | Mangitar Sinaga            | 5771015136  | 101.047            |
| 26.                       | Herikson Laju Siahaan      | 5781000018  | 172.936            |
| 27.                       | Feri Septian (Tht)         | 5751021051  | 8.080.834          |
| 28.                       | Luceria Siagian (P)        | 5751015092  | 84.514.882         |
| 29.                       | Sabar Ganda L Sitorus (P)  | 5751015106  | 84.514.877         |
| <b>Jumlah dipindahkan</b> |                            |             | <b>947.791.853</b> |

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUNAN GANDA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun Berakhir Pada 31 Desember 2024 dan 2023**  
*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**3. PENJELASAN POS - POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)**

**3.28 Informasi Simpanan tabungan pihak Terkait adalah : (Lanjutan)**

|               |                              |            |                      |
|---------------|------------------------------|------------|----------------------|
|               | <i>Jumlah Pindahan</i>       |            | <i>947.791.853</i>   |
| 30.           | Sihar P.H Sitorus (P)        | 5751015114 | 84.514.877           |
| 31.           | Hakim Agung S S (P)          | 5751015122 | 137.096.833          |
| 32.           | Adumahati R.M Sitorus (P)    | 5751015130 | 84.514.877           |
| 33.           | Ika Rohani Tiurlara S(P)     | 5751015149 | 84.514.877           |
| 34.           | Theodorus Pangeran Putra P.P | 5751023516 | 18.950.731           |
| 35.           | Cynthia Nauli Diorantaria P  | 5751023524 | 18.950.731           |
| <b>Jumlah</b> |                              |            | <b>1.376.334.779</b> |

**3.29 Informasi Simpanan Deposito pihak Terkait adalah :**

| No            | Nama                      | No Bilyet | Nominal               |
|---------------|---------------------------|-----------|-----------------------|
| 1.            | Luceria Siagian (P)       | 000035    | 200.000.000           |
| 2.            | Luceria Siagian (P)       | 000021    | 10.000.000            |
| 3.            | Luceria Siagian (P)       | 000004    | 5.000.000             |
| 4.            | Luceria Siagian (P)       | 000055    | 30.000.000            |
| 5.            | Luceria Siagian (P)       | 000034    | 100.000.000           |
| 6.            | Luceria Siagian (P)       | 000040    | 300.000.000           |
| 7.            | Luceria Siagian (P)       | 000043    | 500.000.000           |
| 8.            | Luceria Siagian (P)       | 000039    | 250.000.000           |
| 9.            | Luceria Siagian (P)       | 000029    | 100.000.000           |
| 10.           | Luceria Siagian (P)       | 000110    | 500.000.000           |
| 11.           | Luceria Siagian (P)       | 000113    | 267.000.000           |
| 12.           | Luceria Siagian (P)       | 000030    | 50.000.000            |
| 13.           | Luceria Siagian (P)       | 000052    | 500.000.000           |
| 14.           | Luceria Siagian (P)       | 000058    | 300.000.000           |
| 15.           | Luceria Siagian (P)       | 000050    | 300.000.000           |
| 16.           | Luceria Siagian (P)       | 000112    | 500.000.000           |
| 17.           | Luceria Siagian (P)       | 000107    | 1.500.000.000         |
| 18.           | Luceria Siagian (P)       | 000031    | 100.000.000           |
| 19.           | Luceria Siagian (P)       | 000032    | 150.000.000           |
| 20.           | Luceria Siagian (P)       | 000045    | 300.000.000           |
| 21.           | Luceria Siagian (P)       | 000104    | 1.000.000.000         |
| 22.           | Luceria Siagian (P)       | 000049    | 300.000.000           |
| 23.           | Luceria Siagian (P)       | 000109    | 750.000.000           |
| 24.           | Luceria Siagian (P)       | 000051    | 500.000.000           |
| 25.           | Hakim Agung S S (P)       | 000116    | 267.000.000           |
| 26.           | Hakim Agung S S (P)       | 000144    | 2.000.000.000         |
| 27.           | Hakim Agung S S (P)       | 000038    | 250.000.000           |
| 28.           | Sabar Ganda L Sitorus (P) | 000114    | 267.000.000           |
| 29.           | Sihar P H Sitorus (P)     | 000115    | 267.000.000           |
| 30.           | Adumahati R.M Sitorus (P) | 000117    | 267.000.000           |
| 31.           | Ika Rohani Tiurlara S(P)  | 000118    | 267.000.000           |
| <b>Jumlah</b> |                           |           | <b>12.097.000.000</b> |

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUN GANDA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun Berakhir Pada 31 Desember 2024 dan 2023**  
*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

---

**4. PENGUNGKAPAN LAINNYA**

**a. Pendirian Perusahaan**

Perseroan terbatas Bank Perkreditan Rakyat Tahun Ganda, untuk selanjutnya disebut PT BPR Tahun Ganda berdiri pada tahun 1990 berdasarkan akta pendirian Nomor 16 tanggal 12 April 1990 dihadapan Ny.H.Asmi Arifin A.Latif, SH, Notaris di Jakarta.

Akta tersebut mengalami perubahan yaitu Akta Notaris No 7 tanggal 24 Januari 1995 dan telah diumumkan dalam Tambahan Berita Negara Nomor 630, diubah dengan Akta Notaris Nomor 84 Tanggal 27 Februari 1998 dan telah mendapat pengesahan dari Menteri Hukum dan Perundang-Undangan RI Nomor C-2403.HT.01.04.TH.2000 tanggal 15 Februari 2000. Akta Notaris tersebut telah beberapa kali mengalami perubahan. Perubahan terakhir Akta Notaris Nomor 4 tanggal 14 Juni 2024 dari Notaris Vina Hanika, S.H., M.Kn. notaris di kota Tangerang Selatan.

**b. Tempat dan Kedudukan**

PT BPR Tahun Ganda beralamatkan di Jalan Raya Natar No. 195 A, Natar, Lampung Selatan, Lampung. Telp : (0721) 91403.

PT BPR Tahun Ganda mempunyai 2 kantor cabang dan 2 kantor kas , yaitu sebagai berikut :

1. Kantor Cabang Tulang Bawang  
Beralamatkan di Jalan Raya Lintas Timur I, Kampung Agung Dalem, Kec. Banjar Margo - Tulang Bawang.
2. Kantor Cabang Kalirejo  
Beralamatkan di Jalan Raya Kalirejo Rt/Rw 023/005 , Kalirejo, Lampung Tengah
3. Kantor Kas  
Jl. ZA Pagar Alam Desa Brabasan Kec. Tanjung Raya, Kab. Mesuji  
Pasar Karang Anyar, Lampung Selatan.

**c. Perizinan Usaha**

Dalam melaksanakan operasi usahanya PT BPR Tahun Ganda memiliki perizinan sebagai berikut:

1. Nomor Pokok Wajib Pajak dengan nomor : 01.550.805.4-325.000 yang dikeluarkan oleh Kantor Pelayanan Pajak Natar.
2. Surat Izin Usaha nomor : Kep-154/KM.17/1993 yang dikeluarkan oleh Menteri Keuangan Republik Indonesia.
3. Surat Izin Tempat Usaha (SITU)/ Izin Gangguan (HO) nomor 503/440/IV.07/XII/2017 yang dikeluarkan oleh Bupati Lampung selatan.
4. Nomor Induk Berusaha (NIB) nomor 9120100131709 yang dikeluarkan oleh Pemerintah Republik Indonesia tertanggal 10 Januari 2019.

**d. Maksud dan Tujuan serta Kegiatan Usaha**

Maksud dan tujuan didirikannya PT BPR Tahun Ganda adalah sebagai berikut :

1. Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk tabungan dan deposito berjangka.
2. Menyalurkan kredit kepada pengusaha kecil dan menengah serta masyarakat pedesaan.

**e. Susunan Pengurus**

Berdasarkan Akta Notaris No 04 tertanggal 14 Juni 2024 Tentang Pernyataan Keputusan Rapat PT. Bank Perkreditan Rakyat Tahun Ganda. Dalam Akta tersebut menyetujui pengunduran diri Tuan Suhartanto, Amd, sebagai Direktur yang membawahi fungsi kepatuhan terhitung sejak tanggal 17 Mei 2024, setelah Pengangkatan tersebut disetujui oleh rapat, maka susunan anggota Direksi dan Dewan Komisaris adalah sebagai berikut:

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUN GANDA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun Berakhir Pada 31 Desember 2024 dan 2023**  
*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**4. PENGUNGKAPAN LAINNYA (LANJUTAN)**

**e. Susunan Pengurus (Lanjutan)**

Dewan Komisaris

Komisaris utama : Damri Siagian, SE

Komisaris : Heri Yusmadi Pardamean Simanjuntak, S.E

Direktur Utama : Herikson Laju Siahaan, S.E.

Sampai pada akhir pemeriksaan, PT Bank Perekonomian Rakyat (BPR) Tahun Ganda memiliki karyawan untuk kantor pusat berjumlah 26 orang, kantor cabang Tulang Bawang berjumlah 23 orang, kantor cabang Kalirejo berjumlah 15 orang, dan 13 orang di cabang Terbanggi Besar.

**f. Modal**

Anggaran dasar PT BPR Tahun Ganda sesuai Akta Nomor 16 Notaris Ny. H. Asmin Arifin A. Latif SH., tanggal 12 April 1990 yang tercatat pada Berita Negara RI tertanggal 24 Januari 1995 Nomor 7, tambahan Nomor 630 dan telah mengalami beberapa perubahan.

Berdasarkan Akta perubahan terakhir Nomor 19 tanggal 22 September 2021 yang dibuat dihadapan Marlon Silitonga, SH., Notaris di Jakarta. Modal Dasar Bank berjumlah Rp 6.000.000.000 (enam milyar rupiah) terbagi atas 3.000 (tiga ribu) lembar saham dengan nilai nominal masing - masing Rp 2.000.000 (dua juta rupiah). Dari modal dasar tersebut telah ditempatkan dan disetor 100% atau sejumlah 3.000 (tiga ribu) lembar saham dengan nilai nominal seluruhnya sebesar Rp 6.000.000.000 (enam milyar rupiah) oleh para pemegang saham. Sehingga susunan komposisi kepemilikan modal PT BPR Tahun Ganda adalah sebagai berikut :

| No  | Nama                                     | Jumlah       | Nilai                | Persentase  |
|-----|--|--------------|----------------------|-------------|
|     |  | (lembar)     | (rupiah)             |             |
| 1.  | Ny. Luseria Siagian                      | 2.617        | 5.234.000.000        | 87,23%      |
| 2.  | Ny. Porman Aritonang                     | 90           | 180.000.000          | 3,00%       |
| 3.  | Tn. Drs. Wilson Muchtar Sitorus          | 60           | 120.000.000          | 2,00%       |
| 4.  | Tn. Robert Sitorus                       | 60           | 120.000.000          | 2,00%       |
| 5.  | Tn. DR Sihar Pangihutan H Sitorus        | 50           | 100.000.000          | 1,67%       |
| 6.  | Tn. Drs. Oscar Sitorus                   | 35           | 70.000.000           | 1,17%       |
| 7.  | Tn. Sabar Ganda Leonardo Sitorus         | 22           | 44.000.000           | 0,73%       |
| 8.  | Ny. Adumahati Rentauli Mindosari Sitorus | 22           | 44.000.000           | 0,73%       |
| 9.  | Tn. Hakim Agung Sungkunan Sitorus        | 22           | 44.000.000           | 0,73%       |
| 10. | Ny. Ika Rohani Tiurlara Sitorus          | 22           | 44.000.000           | 0,73%       |
|     | <b>Jumlah</b>                            | <b>3.000</b> | <b>6.000.000.000</b> | <b>100%</b> |

Berdasarkan Akta perubahan terakhir Nomor 2 tanggal 14 Juni 2024 yang dibuat dihadapan notaris Vina Hanika, SH., M.Kn., Notaris di Tangerang Selatan. Modal Dasar Bank berjumlah Rp 6.000.000.000 (enam milyar rupiah) terbagi atas 3.000 (tiga ribu) lembar saham dengan nilai nominal masing - masing Rp 2.000.000 (dua juta rupiah). Dari modal dasar tersebut telah ditempatkan dan disetor 100% atau sejumlah 3.000 (tiga ribu) lembar saham dengan nilai nominal seluruhnya sebesar Rp 6.000.000.000 (enam milyar rupiah) oleh para pemegang saham. Sehingga susunan komposisi kepemilikan modal PT BPR Tahun Ganda adalah sebagai berikut :

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUN GANDA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun Berakhir Pada 31 Desember 2024 dan 2023**  
*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**4. PENGUNGKAPAN LAINNYA (LANJUTAN)**

**f. Modal (Lanjutan)**

| No  | Nama                                     | Jumlah       | Nilai                | Persentase  |
|-----|--|--------------|----------------------|-------------|
|     |  | (lembar)     | (rupiah)             |             |
| 1.  | Ny. Luseria Siagian                      | 2.617        | 5.234.000.000        | 87,23%      |
| 2.  | Ny. Porman Aritonang                     | 90           | 180.000.000          | 3,00%       |
| 3.  | Tn. Drs. Wilson Muchtar Sitorus          | 60           | 120.000.000          | 2,00%       |
| 4.  | Tn. Welly Haloman                        | 60           | 120.000.000          | 2,00%       |
| 5.  | Tn. DR Sihar Pangihutan H Sitorus        | 50           | 100.000.000          | 1,67%       |
| 6.  | Tn. Drs. Oscar Sitorus                   | 35           | 70.000.000           | 1,17%       |
| 7.  | Tn. Sabar Ganda Leonardo Sitorus         | 22           | 44.000.000           | 0,73%       |
| 8.  | Ny. Adumahati Rentauli Mindosari Sitorus | 22           | 44.000.000           | 0,73%       |
| 9.  | Tn. Hakim Agung Sungkunan Sitorus        | 22           | 44.000.000           | 0,73%       |
| 10. | Ny. Ika Rohani Tiurlara Sitorus          | 22           | 44.000.000           | 0,73%       |
|     | <b>Jumlah</b>                            | <b>3.000</b> | <b>6.000.000.000</b> | <b>100%</b> |

**g. Peristiwa setelah tanggal neraca**

Sebagai tindak lanjut dari POJK Nomor 7 Tahun 2024 yang mengatur mengenai Penggabungan, Peleburan dan Pengambilalihan Bank Perekonomian Rakyat (BPR) dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS), yang berlaku efektif sejak diundangkan pada 30 April 2024 maka PT BPR Tahunan Ganda pada tahun 2025 akan melakukan memulai proses merger dengan BPR Ganda Grup di seluruh Sumatera karena mempunyai Pemegang Saham Pengendali yang sama.

**h. Tanggal penyelesaian Laporan Keuangan**

Direksi bertanggungjawab atas penyajian dan pengungkapan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024, yang disusun dan diotorisasi pada tanggal 25 Februari 2025.

---

## LAMPIRAN

---

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUNAN GANDA**  
**KUALITAS ASET PRODUKTIF**  
**31 Desember 2024 dan 2023**

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

| KETERANGAN  | Kredit                                       | Penempatan<br>pada bank Lain | Jumlah 2024           | Jumlah 2023           |
|---|--|------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>1. ASET PRODUKTIF</b>                            |  |                              |                       |                       |
| - Lancar  | 29.272.062.000                               | 4.231.999.900                | 33.504.061.900        | 35.157.054.360        |
| - Dalam Perhatian Khusus                            | 415.853.500                                  |                              | 415.853.500           | 208.969.000           |
| - Kurang lancar                                     | 154.459.000                                  |                              | 154.459.000           | 166.847.000           |
| - Diragukan   | 226.731.500                                  |                              | 226.731.500           | 312.518.000           |
| - Macet   | 487.619.000                                  |                              | 487.619.000           | 203.403.000           |
| <b>Jumlah Aset Produktif</b>                        | <b>30.556.725.000</b>                        | <b>4.231.999.900</b>         | <b>34.788.724.900</b> | <b>36.048.791.360</b> |
| <b>2. ASET PRODUKTIF YANG DIKUALIFIKASIKAN</b>      |  |                              |                       |                       |
| - Kurang Lancar (50%)                               | 77.229.500                                   |                              | 77.229.500            | 83.423.500            |
| - Diragukan (75%)                                   | 170.048.625                                  |                              | 170.048.625           | 234.388.500           |
| - Macet (100%)                                      | 487.619.000                                  |                              | 487.619.000           | 203.403.000           |
| <b>Jumlah Yang Dikualifikasikan</b>                 | <b>734.897.125</b>                           | <b>-</b>                     | <b>734.897.125</b>    | <b>521.215.000</b>    |
| <b>3. AGUNAN YANG DIPERHITUNGAN</b>                 |  |                              |                       |                       |
| - Lancar  | 2.491.800                                    | -                            | 2.491.800             | 12.491.000            |
| - Dalam Perhatian Khusus                            | 125.158.000                                  | -                            | 125.158.000           | 29.793.000            |
| - Kurang lancar                                     | 24.895.000                                   | -                            | 24.895.000            | -                     |
| - Diragukan   | -  | -                            | -                     | -                     |
| - Macet   | -  | -                            | -                     | -                     |
| <b>Jumlah Agunan Yang Diperhitungkan</b>            | <b>152.544.800</b>                           | <b>-</b>                     | <b>152.544.800</b>    | <b>42.284.000</b>     |
| <b>4. PPAPWD</b><br>(setelah diperhitungkan agunan) |  |                              |                       |                       |
| - Lancar (0,5%)                                     | 146.347.851                                  | 21.657.488                   | 168.005.339           | 158.053.378           |
| - Dalam Perhatian Khusus (3%)                       | 8.720.865                                    | -                            | 8.720.865             | 5.375.280             |
| - Kurang lancar (10%)                               | 12.956.400                                   | -                            | 12.956.400            | 16.684.700            |
| - Diragukan (50%)                                   | 113.365.750                                  | -                            | 113.365.750           | 156.259.000           |
| - Macet (100%)                                      | 487.619.000                                  | -                            | 487.619.000           | 203.403.000           |
| <b>Jumlah PPAPWD</b>                                | <b>769.009.866</b>                           | <b>21.657.488</b>            | <b>790.667.354</b>    | <b>539.775.358</b>    |
|   | <u>Aset produktif yang diklasifikasikan</u>  |                              |                       |                       |
|   | Aset produktif                               |                              | 2,41%                 | 1,82%                 |
|   | <u>Penyisihan Penghapusan Aset Produktif</u> |                              |                       |                       |
|   | PPAP yang Wajib Dibentuk                     |                              | 100,00%               | 100,02%               |
|   | <i>NPL Bruto</i>                             |                              | 868.809.500           | 682.768.000           |
|   | Rasio NPL Bruto                              |                              | 2,84%                 | 2,38%                 |
|   | <i>NPL Netto</i>                             |                              | 254.868.350           | 306.421.300           |
|   | Rasio NPL Netto                              |                              | 0,83%                 | 1,07%                 |
| <b>PPAP Yang dibentuk BPR</b>                       |  |                              | <b>790.667.354</b>    | <b>539.680.549</b>    |
| <b>PPAP Yang Lebih (Kurang) Bentuk</b>              |  |                              | <b>-</b>              | <b>(94.809)</b>       |

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUNAN GANDA**  
**AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RESIKO (ATMR)**  
**Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2024**  
*(Dinyatakan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

| 2024 |   |                |              |                |
|------|---|----------------|--------------|----------------|
| No.  | Komponen  | Nominal        | Bobot Resiko | ATMR           |
| 1.   | Kas   | 112.101.550    | 0%           | -              |
| 2.   | Sertifikat BankIndonesia (SBI)  | -              | 0%           | -              |
| 3.   | Kredit yang diberikan dengan agunan bersifat likuid berupa SBI, surat utang yang diterbitkan oleh Pemerintah Republik Indonesia, tabungan dan/atau deposito yang diblokir pada BPR yang bersangkutan berdasarkan perjanjian antara BPR dan nasabah disertai dengan surat kuasa pencairan, dan logam mulia, sebesar nilai terendah antara agunan dan baki debit. | 2.496.500      | 0%           | -              |
| 4.   | Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) yang melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan.  | -              | 0%           | -              |
| 5.   | Kredit yang diberikan dengan agunan berupa emas perhiasan yang disimpan atau dibawah penguasaan BPR   | -              | 15%          | -              |
| 6.   | Penempatan pada bank lain dalam bentuk giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan, dan tagihan lainnya kepada bank lain.   | 8.761.322.159  | 20%          | 1.752.264.432  |
| 7.   | Kredit kepada dan atau bagian kredit yang dijamin oleh bank lain atau Pemerintah Daerah   | -              | 20%          | -              |
|      | a. Kredit kepada bank lain  | -              | -            | -              |
|      | b. Kredit kepada pemerintah daerah  | -              | -            | -              |
|      | c. Bagian kredit yang dijamin oleh bank lain  | -              | -            | -              |
|      | d. Bagian kredit yang dijamin oleh pemerintah daerah  | -              | -            | -              |
| 8.   | Bagian dari kredit yang dijamin oleh Badan Usaha Milik Negara (BUMN) /Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) yang melakukan usaha sebagai penjamin kredit.   | -              | 20%          | -              |
| 9.   | Kredit dengan agunan berupa tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertipikat yang dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia.  | 136.546.000    | 30%          | 40.963.800     |
| 10.  | Kredit kepada BUMN/BUMD   | -              | 50%          | -              |
| 11.  | Bagian kredit yang dijamin oleh BUMN/BUMD yang melakukan usaha penjaminan kredit namun tidak memenuhi persyaratan untuk diberikan bobot risiko sebesar 20% (dua puluh persen).  | -              | 50%          | -              |
| 12.  | Kredit kepada pegawai atau pensiunan yang memenuhi persyaratan.   | -              | 50%          | -              |
|      | Kredit dengan agunan berupa tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertipikat namun tidak dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia.   | 24.402.499.000 | 50%          | 12.201.249.500 |



**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUNAN GANDA**  
**AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RESIKO (ATMR)**  
**Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2024**  
*(Dinyatakan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

| 2024 |   |               |              |                       |
|------|---|---------------|--------------|-----------------------|
| No.  | Komponen  | Nominal       | Bobot Resiko | ATMR                  |
| 14.  | Kredit yang diberikan kepada usaha mikro dan kecil yang memenuhi seluruh kriteria.  | 4.248.062.765 | 70%          | 2.973.643.936         |
| 15.  | Kredit dengan agunan berupa kendaraan bermotor, kapal atau perahu bermotor, alat berat, dan/atau mesin yang menjadi satu kesatuan dengan tanah yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan hipotek atau fidusia sesuai dengan peraturan perundang-undangan. | 54.800.000    | 70%          | 38.360.000            |
| 16.  | Tagihan atau kredit lain yang tidak memenuhi kriteria bobot risiko di atas.   | 1.075.826.220 | 100%         | 1.075.826.220         |
| 17.  | Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo atau dengan kualitas macet   | -             | 100%         | -                     |
|      | a. Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo   | 13.832.500    | 100%         | 13.832.500            |
|      | b. Tagihan atau kredit dengan kualitas macet  |               | 100%         | -                     |
| 18.  | Aset tetap, inventaris, dan aset tidak berwujud.  | 679.244.817   | 100%         | 679.244.817           |
| 19.  | Agunan yang diambil alih (AYDA) yang belum melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan   | -             | 100%         | -                     |
| 20.  | Aset lain, selain angka 1 s.d angka 19  | 1.300.799.133 | 100%         | 1.300.799.133         |
|      | <b>Jumlah ATMR Sebelum Perhitungan Selisih Lebih PPAP Umum</b>  |               |              | <b>20.076.184.337</b> |

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUNAN GANDA**  
**AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RESIKO (ATMR)**  
**Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023**  
*(Dinyatakan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

| 2023 |   |                |              |                |
|------|---|----------------|--------------|----------------|
| No.  | Komponen  | Nominal        | Bobot Resiko | ATMR           |
| 1.   | Kas   | 146.212.050    | 0%           | -              |
| 2.   | Sertifikat BankIndonesia (SBI)  | -              | 0%           | -              |
| 3.   | Kredit yang diberikan dengan agunan bersifat likuid berupa SBI, surat utang yang diterbitkan oleh Pemerintah Republik Indonesia, tabungan dan/atau deposito yang diblokir pada BPR yang bersangkutan berdasarkan perjanjian antara BPR dan nasabah disertai dengan surat kuasa pencairan, dan logam mulia, sebesar nilai terendah antara agunan dan baki debit. | 12.491.000     | 0%           | -              |
| 4.   | Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) yang melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan.  | -              | 0%           | -              |
| 5.   | Kredit yang diberikan dengan agunan berupa emas perhiasan yang disimpan atau dibawah penguasaan BPR   | -              | 15%          | -              |
| 6.   | Penempatan pada bank lain dalam bentuk giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan, dan tagihan lainnya kepada bank lain.   | 7.386.652.780  | 20%          | 1.477.330.556  |
| 7.   | Kredit kepada dan atau bagian kredit yang dijamin oleh bank lain atau Pemerintah Daerah   | -              | 20%          | -              |
|      | a. Kredit kepada bank lain  | -              |              | -              |
|      | b. Kredit kepada pemerintah daerah  | -              |              | -              |
|      | c. Bagian kredit yang dijamin oleh bank lain  | -              |              | -              |
|      | d. Bagian kredit yang dijamin oleh pemerintah daerah  | -              |              | -              |
| 8.   | Bagian dari kredit yang dijamin oleh Badan Usaha Milik Negara (BUMN) /Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) yang melakukan usaha sebagai penjamin kredit.   | -              | 20%          | -              |
| 9.   | Kredit dengan agunan berupa tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertipikat yang dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia.  | 235.875.000    | 30%          | 70.762.500     |
| 10.  | Kredit kepada BUMN/BUMD   | -              | 50%          | -              |
| 11.  | Bagian kredit yang dijamin oleh BUMN/BUMD yang melakukan usaha penjaminan kredit namun tidak memenuhi persyaratan untuk diberikan bobot risiko sebesar 20% (dua puluh persen).  | -              | 50%          | -              |
| 12.  | Kredit kepada pegawai atau pensiunan yang memenuhi persyaratan.   | -              | 50%          | -              |
|      | Kredit dengan agunan berupa tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertipikat namun tidak dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia.   | 24.685.482.500 | 50%          | 12.342.741.250 |

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUNAN GANDA**  
**AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RESIKO (ATMR)**  
**Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023**  
*(Dinyatakan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

| 2023 |   |               |              |                       |
|------|---|---------------|--------------|-----------------------|
| No.  | Komponen  | Nominal       | Bobot Resiko | ATMR                  |
| 14.  | Kredit yang diberikan kepada usaha mikro dan kecil yang memenuhi seluruh kriteria.  | 2.340.663.480 | 70%          | 1.638.464.436         |
| 15.  | Kredit dengan agunan berupa kendaraan bermotor, kapal atau perahu bermotor, alat berat, dan/atau mesin yang menjadi satu kesatuan dengan tanah yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan hipotek atau fidusia sesuai dengan peraturan perundang-undangan. | 5.000.000     | 70%          | 3.500.000             |
| 16.  | Tagihan atau kredit lain yang tidak memenuhi kriteria bobot risiko di atas.   | 903.323.320   | 100%         | 903.323.320           |
| 17.  | Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo atau dengan kualitas macet   | -             | 100%         | -                     |
|      | a. Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo   | 14.908.720    | 100%         | 14.908.720            |
|      | b. Tagihan atau kredit dengan kualitas macet  |               | 100%         | -                     |
| 18.  | Aset tetap, inventaris, dan aset tidak berwujud.  | 361.387.922   | 100%         | 361.387.922           |
| 19.  | Agunan yang diambil alih (AYDA) yang belum melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan   | -             | 100%         | -                     |
| 20.  | Aset lain, selain angka 1 s.d angka 19  | 1.689.686.819 | 100%         | 1.689.686.819         |
|      | <b>Jumlah ATMR Sebelum Perhitungan Selisih Lebih PPAP Umum</b>  |               |              | <b>18.502.105.523</b> |

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUNAN GANDA**  
**PERMODALAN (CAR)**  
**31 Desember 2024 dan 2023**  
*(Dinyatakan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

| KOMPONEN PERMODALAN |                             |   | Jumlah Tiap Komponen | % Yang Diperhitungkan                                 | Jumlah 2024   | Jumlah 2023   |
|---------------------|-----------------------------|---|----------------------|---|---------------|---------------|
| <b>I</b>            | <b>MODAL INTI</b>           |   |                      |   |               |               |
|                     | <b>I.1 Modal Inti Utama</b> |   |                      |   |               |               |
|                     | 1.1.1.                      | Modal Disetor   | 6.000.000.000        | 100%  | 6.000.000.000 | 6.000.000.000 |
|                     | 1.1.2.                      | Cadangan Tambahan Modal   |                      |   |               |               |
|                     | 1.1.2.1                     | Agio (Disagio)  |                      | 100%  | -             | -             |
|                     | 1.1.2.2                     | Modal Sumbangan   |                      | 100%  | -             | -             |
|                     | 1.1.2.3                     | Dana Setoran Modal - Ekuitas  |                      | 100%  | -             | -             |
|                     | 1.1.2.4                     | Cadangan Umum   | 1.252.398.221        | 100%  | 1.252.398.221 | 1.252.398.221 |
|                     | 1.1.2.5                     | Cadangan Tujuan   |                      | 100%  | -             | -             |
|                     | 1.1.2.6                     | Laba (Rugi) tahun-tahun lalu  |                      | 100%  | -             | -             |
|                     | 1.1.2.7                     | Laba Tahun Berjalan setelah dikurangi kekurangan PPAP dan taksiran utang PPh atau Rugi tahun berjalan setelah dikurangi kekurangan PPAP | 4.714.808.817        | Paling tinggi 50% apabila Laba atau 100% apabila Rugi | 2.357.404.409 | 2.368.518.294 |
|                     | 1.1.2.7.1                   | Laba (Rugi) tahun   |                      |   |               |               |
|                     | 1.1.2.7.2                   | Kekurangan pembentukan PPAP -/-   |                      |   |               |               |
|                     | 1.1.2.7.3                   | Taksiran utang PPh -/-  |                      |   |               |               |
|                     | 1.1.2.8                     | Pajak Tangguhan -/-   | -                    | 100%  | -             | -             |
|                     | 1.1.2.9                     | Goodwill -/-  | -                    | 100%  | -             | -             |
|                     | 1.1.2.10                    | AYDA berupa tanah dan/atau bangunan   |                      |   |               |               |
|                     | 1.1.2.10.1                  | Melampaui jangka waktu 1 sd 3 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-                   | -                    | 50%   | -             | -             |
|                     | 1.1.2.10.2                  | Melampaui jangka waktu 3 sd 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-                   | -                    | 75%   | -             | -             |
|                     | 1.1.2.10.3                  | Melampaui jangka waktu 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-                        | -                    | 100%  | -             | -             |
|                     | 1.1.2.11                    | AYDA berupa kendaraan bermotor dan sejenisnya   |                      |   |               |               |
|                     | 1.1.2.11.1                  | Melampaui jangka waktu 1 s.d 2 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-                  | -                    | 50%   | -             | -             |

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUNAN GANDA**  
**PERMODALAN (CAR)**  
**31 Desember 2024 dan 2023**  
*(Dinyatakan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

| KOMPONEN PERMODALAN |      |   | Jumlah Tiap Komponen | % Yang Diperhitungkan                     | Jumlah 2024           | Jumlah 2023           |
|---------------------|------|---|----------------------|---|-----------------------|-----------------------|
|                     |      | 1.1.2.11.2 Melampaui jangka waktu 2 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/- | -                    | 100%                                      | -                     | -                     |
|                     |      | <b>Sub Total Cadangan Tambahan</b>  |                      |   | <b>3.609.802.630</b>  | <b>3.620.916.515</b>  |
|                     |      | <b>Jumlah Modal Inti Utama</b>  |                      |   | <b>9.609.802.630</b>  | <b>9.620.916.515</b>  |
|                     |      | <b>I.2 Modal Inti Tambahan</b>  | -                    | <b>100%</b>                               | -                     | -                     |
|                     |      | <b>I.3 JUMLAH MODAL INTI (I.1 + I.2)</b>  |                      |   | <b>9.609.802.630</b>  | <b>9.620.916.515</b>  |
|                     |      | <b>MODAL PELENGKAP</b>  |                      |   |                       |                       |
|                     | II.1 | Komponen modal yang memenuhi persyaratan tertentu   | -                    | Paling tinggi 50% dari modal inti         | -                     | -                     |
|                     | II.2 | Keuntungan revaluasi aset tetap   | -                    | 100%                                      | -                     | -                     |
|                     | II.3 | PPAP umum   | 168.005.339          | Paling tinggi 1,25% dari ATMR             | 168.005.339           | 157.958.569           |
|                     | II.4 | <b>JUMLAH MODAL PELENGKAP (II.1 + II.2 + II.3)</b>  |                      | <b>Paling tinggi 100% dari modal inti</b> | <b>168.005.339</b>    | <b>157.958.569</b>    |
|                     |      | <b>III. JUMLAH MODAL (I.3 + II.4)</b>   |                      |   | <b>9.777.807.969</b>  | <b>9.778.875.084</b>  |
|                     |      | Jumlah ATMR sebelum perhitungan selisih lebih PPAP umum   |                      |   | 20.076.184.337        | 18.502.105.523        |
|                     |      | Selisih lebih PPAP umum yang wajib dihitung dari batasan PPAP umum yang dapat diperhitungkan sebagai modal pelengkap (-)    |                      |   | -                     | -                     |
|                     |      | <b>ATMR</b>   |                      |   | <b>20.076.184.337</b> | <b>18.502.105.523</b> |
|                     |      | <b>Rasio KPMM = Jumlah Modal / ATMR</b>   |                      |   | <b>48,70%</b>         | <b>52,85%</b>         |
|                     |      | Jumlah kekurangan modal untuk mencapai rasio KPMM sebesar 12% dari ATMR (%)   |                      |   | 2.409.142.120         | 2.220.252.663         |
|                     |      | <b>Rasio modal inti (%) = Jumlah modal inti / ATMR</b>  |                      |   | <b>47,87%</b>         | <b>52,00%</b>         |
|                     |      | Jumlah kekurangan modal untuk mencapai rasio modal inti sebesar 8% dari ATMR (%)  |                      |   | 1.606.094.747         | 1.480.168.442         |

**BMPK:**

|                                   |               |               |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Pihak Terkait (10% * Modal)       | 977.780.797   | 977.887.508   |
| Pihak Tidak Terkait (20% * Modal) | 1.955.561.594 | 1.955.775.017 |

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TAHUNAN GANDA**  
**LOAN TO DEPOSIT RATIO ( LIKUIDITAS )**

**31 Desember 2024**

*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

| KETERANGAN   | 2024                  | 2023                  |
|--|-----------------------|-----------------------|
| 1. Simpanan Pihak ke 3   |                       |                       |
| a. Tabungan  | 8.122.144.436         | 7.642.054.867         |
| b. Simpanan Berjangka ( Deposito )                                     | 18.488.500.000        | 16.233.500.000        |
| 2. Pinjaman diterima bukan dari Bank > 3 bulan                         | -                     | -                     |
| 3. Deposito dan Pinjaman diterima dari bank lebih dari 3 bulan ( ABP ) |                       |                       |
| 4. Modal Pinjaman  | -                     | -                     |
| 5. Modal Inti  |                       |                       |
| <b>Jumlah dana yang diterima</b>                                       | <b>26.610.644.436</b> | <b>23.875.554.867</b> |
| 6. Aset Produktif (selain ABA)   |                       |                       |
| a. Kredit yang diberikan   | 30.556.725.000        | 28.641.651.000        |
| b. Kredit yang diberikan kepada bank lain                              | -                     | -                     |
| c. Lainnya   | -                     | -                     |
| <b>Jumlah Aset Produktif</b>   | <b>30.556.725.000</b> | <b>28.641.651.000</b> |
| <b>LDR (Aset Produktif / Dana Yang Diterima )</b>                      | <b>114,83%</b>        | <b>119,96%</b>        |

**PT BANK PEREKONIMIAN RAKYAT TAHUNAN GANDA**  
**LIKUIDITAS ( CASH RATIO )**

**31 Desember 2024**

*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

| KETERANGAN                 | SALDO<br>2024         | SALDO<br>2023         |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>1. Alat Likuid</b>      |                       |                       |
| a. Kas                     | 112.101.550           | 146.212.050           |
| b. Antar Bank Aset         |                       |                       |
| - Giro                     | 4.530.301.259         | 1.450.727.659         |
| - Tabungan                 | 3.231.999.900         | 2.956.412.701         |
| - dikurangi Tabungan ABP   | -                     | -                     |
| <b>Jumlah Alat Likuid</b>  | <b>7.874.402.709</b>  | <b>4.553.352.410</b>  |
| <b>2. Utang Lancar</b>     |                       |                       |
| a. Kewajiban Segera        | 831.582.552           | 559.780.011           |
| b. Simpanan Pihak ke 3     |                       |                       |
| - Tabungan                 | 8.122.144.436         | 7.642.054.867         |
| - Deposito Berjangka       | 18.488.500.000        | 16.233.500.000        |
| <b>Jumlah Utang Lancar</b> | <b>27.442.226.988</b> | <b>24.435.334.878</b> |
| <b>CASH RATIO</b>          | <b>28,69%</b>         | <b>18,63%</b>         |

**PT BANK PEREKONIMIAN RAKYAT TAHUNAN GANDA**  
**ROA dan BOPO**  
**31 Desember 2024 dan 2023**  
*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

| Bulan        | Total Aset 2024        | Total Aset 2023        |
|--------------|------------------------|------------------------|
| Januari      | 37.438.769.622         | 34.919.401.525         |
| Februari     | 38.897.768.144         | 35.563.791.774         |
| Maret        | 38.159.026.414         | 35.795.741.740         |
| April        | 38.591.252.675         | 32.390.240.909         |
| Mei          | 38.391.456.905         | 34.278.844.368         |
| Juni         | 37.205.959.277         | 34.614.340.579         |
| Juli         | 37.694.459.006         | 35.132.390.428         |
| Agustus      | 38.445.331.923         | 35.402.676.866         |
| September    | 39.054.032.325         | 36.042.295.278         |
| Oktober      | 39.574.094.941         | 36.650.107.449         |
| November     | 40.032.950.355         | 37.134.135.326         |
| Desember     | 39.964.006.844         | 37.076.414.065         |
| <b>Total</b> | <b>463.449.108.430</b> | <b>425.000.380.307</b> |

|                        |                |                |
|------------------------|----------------|----------------|
| Laba Sebelum Pajak     | 5.795.558.912  | 5.799.993.405  |
| Rata-rata Aset         | 38.620.759.036 | 35.416.698.359 |
| <b>ROA</b>             | <b>15,01%</b>  | <b>16,38%</b>  |
| Beban Operasional      | 9.861.506.631  | 8.560.159.290  |
| Pendapatan Operasional | 15.711.572.532 | 14.341.975.830 |
| <b>BOPO</b>            | <b>62,77%</b>  | <b>59,68%</b>  |





**INDARTO DAN YUDHIKA**  
**Registered Public Accountant**  
**Audit, Tax, Management Consultant**  
**Kep. 1323/KM.1/2021**

## **LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

Laporan No: 00042/2.1358/AU.2/07/1764-1/1/II/2025

**Pemegang Saham, Komisaris dan Direksi**  
**PT BPR Tahun Ganda**  
**Purbolinggo**

### ***Opini***

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT BPR Tahun Ganda, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2024, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan perusahaan tanggal 31 Desember 2024, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA BPR) di Indonesia.

### ***Basis untuk Opini***

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

### ***Hal Lain***

Laporan keuangan Perusahaan pada tanggal 31 Desember 2023 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, diaudit oleh auditor independen lain yang laporannya berisi pendapat wajar tanpa pengecualian, dengan Nomor: 00124/2.0791/AU.2/07/0067-3/1/IV/2024 tertanggal 1 April 2024.

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

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

Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan Perusahaan 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 Perusahaan 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 Perusahaan.





**INDARTO DAN YUDHIKA**  
**Registered Public Accountant**  
**Audit, Tax, Management Consultant**  
**Kep. 1323/KM.1/2021**

***Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan***


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

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

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

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

**KAP Indarto dan Yudhika**  
**Partner**

  
**M. Yudhika Elrifi, M.Sc, Ak. CA, BKP, CPA, CFE**  
**No. Izin AP.1764**



**Yogyakarta, 25 Februari 2025**





**INDARTO DAN YUDHIKA**  
Registered Public Accountant  
Audit, Tax, Management Consultant  
Kep. 1323/KM.1/2021

No : 0092/2.1358/ML.2/07/1764-1/1/II/2025  
Hal : *Management Letter* dan Rekomendasi Audit

**Kepada Yth:**  
**Pemegang Saham, Dewan Komisaris, dan Direksi**  
**PT BPR Tahunan Ganda**

Dengan Hormat,

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT BPR Tahunan Ganda tanggal 31 Desember 2024 dan laporan laba rugi untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan telah menerbitkan Laporan Auditor Independen No.: 00042/2.1358/AU.2/07/1764-1/1/II/2025 pada tanggal 25 Februari 2025.

Dalam perencanaan dan pelaksanaan audit kami atas Laporan Keuangan PT BPR Tahunan Ganda yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024, kami melakukan pemahaman atas pengendalian internal, pengujian kewajaran pembukuan, dan penilaian operasi sebagai bahan pertimbangan dalam memberikan pendapat terhadap laporan keuangan. Struktur pengendalian internal, kewajaran pembukuan, dan pelaksanaan operasi tersebut merupakan tanggung jawab manajemen.

Dari pemahaman tersebut, kami menemukan permasalahan yang kami pandang merupakan kondisi yang perlu diperhatikan menurut standar auditing yang ditetapkan Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI). Kondisi yang dilaporkan dalam lampiran *Management Letter* mencakup permasalahan yang kami temukan, kekurangan yang material dalam rancangan dan pelaksanaan struktur pengendalian internal, pembukuan, dan operasi yang menurut pendapat kami dapat secara negatif mempengaruhi kemampuan pertanggungjawaban keuangan PT BPR Tahunan Ganda.

*Management Letter* ini ditujukan hanya untuk memberikan informasi kepada Dewan Pengawas dan Direksi PT BPR Tahunan Ganda dan bukan untuk disajikan pada pihak-pihak di luar PT BPR Tahunan Ganda. Hal ini untuk mencegah kemungkinan timbulnya salah pengertian dari pihak-pihak yang kurang memahami mengenai tujuan dan keterbatasan dari suatu pengendalian intern dan evaluasi serta tes yang kami lakukan atas pengendalian intern tersebut.

Hormat kami,

**M. Yudhika Elrifi, M. Sc., Ak., CA., BKP., CPA., CFrA**  
**No. Izin AP.1764**

*Yogyakarta, 25 Februari 2025*

Kantor : Jl. Tegalsari Raya No: 14, Jomblangan, Banguntapan, Bantul, Yogyakarta 55198  
Telp/Fax: (0274) 2841679, Email: kap.iy.pst@gmail.com; kap.iy.ind@gmail.com; kap.iy.yud@gmail.com

Adapun permasalahan yang kami temukan dari hasil pemeriksaan adalah sebagai berikut:

## **1. Penerapan Ketentuan Tentang Kualitas Aset BPR**

### **Kondisi:**

Otoritas Jasa Keuangan telah menerbitkan POJK No. 1 tahun 2024 tentang Kualitas Aset Bank Perkonomian Rakyat. Oleh karena hal tersebut PT BPR Tahunan Ganda perlu segera mempersiapkan segala sesuatu sehubungan dengan penerapan ketentuan tersebut.

### **Dasar Peraturan:**

- POJK No.1 tahun 2024 tentang Kualitas Aset Bank Perkonomian Rakyat

### **Rekomendasi:**

- Memastikan kesiapan teknologi informasi (core banking system) mendukung penerapan aturan baru yang ditetapkan oleh OJK;
- Mempersiapkan ketentuan-ketentuan internal (Standar Prosedur Operasional) yang terkait;
- Mempersiapkan kompetensi SDM;
- Mempersiapkan simulasi data dan kriteria-kriteria yang akan dipakai oleh BPR;
- Melakukan hapus buku, dan/atau hapus tagih terhadap debitur yang telah ditetapkan tidak dilakukan penagihan kembali.

### **Tanggapan :**

BPR Tahunan Ganda sepakat dan akan mempersiapkan segala sesuatu sehubungan dengan penerapan ketentuan yang akan berlaku.

## **2. Belum Terdapat Unit Perlindungan Konsumen dan Masyarakat**

### **Kondisi:**

Dalam struktur organisasi PT BPR Tahunan Ganda belum menampilkan Unit Perlindungan Konsumen, sehingga struktur organisasi BPR belum sepenuhnya sesuai dengan saran ketentuan yang ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tentang pengadaan fungsi Perlindungan Konsumen.

**Dasar Peraturan:**

- POJK Nomor 06/POJK.07/2022 pasal 46 tentang Perlindungan Konsumen dan Masyarakat.
- POJK ini mewajibkan Pelaku Usaha Jasa Keuangan (PUJK) untuk memenuhi prinsip-prinsip Perlindungan Konsumen dan Masyarakat yaitu edukasi yang memadai, keterbukaan dan transparansi informasi produk dan/atau layanan, perlakuan yang adil dan perilaku bisnis yang bertanggung jawab, perlindungan aset, privasi, dan data konsumen serta penanganan pengaduan dan penyelesaian sengketa yang efektif dan efisien.

**Rekomendasi:**

Untuk kedepannya PT BPR Tahunan Ganda sebaiknya membentuk dan menampilkan pada struktur organisasi BPR unit Perlindungan Konsumen guna memenuhi peraturan OJK tersebut.

**Tanggapan :**

PT BPR Tahunan Ganda sependapat dengan auditor dan akan membentuk pada struktur organisasi BPR unit perlindungan konsumen.

**3. Kelengkapan Dokumen Kredit****Kondisi:**

Standar Operating Procedur (SOP)

Dari hasil uji petik pemeriksaan dokumen kredit sudah terdapat perhitungan penghasilan bersih nasabah, tetapi belum melampirkan dokumen pendukung atas penghasilan, \dokumen yang memberi keyakinan atas kemampuan membayar kembali debitur melalui bukti-bukti transaksi keuangan dan dokumen-dokumen terkait (contoh: slip gaji, laporan keuangan, faktur penjualan, faktur pembelian, mutasi rekening dan sebagainya). Dikhawatirkan perhitungan kemampuan membayar debitur kurang bisa diyakini, sehingga dapat menimbulkan penambahan kredit macet dikemudian hari.

**Dasar Peraturan:**

POJK Nomor 33/POJK.3/2018 mengenai prinsip kehati-hatian.

**Rekomendasi:**

Sebaiknya BPR perlu memutakhirkan dan menjalankan SOP perkreditan mengenai analisis kemampuan bayar nasabah agar dapat memitigasi risiko penambahan kredit macet dikemudian hari.

**Tanggapan :**

Sesepndapat, BPR akan menjalankan SOP perkreditan mengenai analisis kemampuan bayar nasabah.

**4. Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris****Kondisi:**

Dari hasil pemeriksaan daftar aset tetap, pengelompokan dan perhitungan penyusutan aset tetap belum sesuai dengan peraturan yang berlaku, antara lain :

| No. | Nama Barang              | Tanggal Perolehan | Harga Perolehan | Umur Ekonomis | UE sesuai PMK |
|-----|--------------------------|-------------------|-----------------|---------------|---------------|
| 1.  | AC Sharp AH-A5SAT 1/2 PK | 24/05/2022        | Rp3.400.000     | 4 Tahun       | 8 Tahun       |
| 2.  | AC Sharp AH-A9SAT 1 PK   | 24/05/2022        | Rp3.750.000     | 4 Tahun       | 8 Tahun       |
| 3.  | AC Sharp AH              | 05/07/2022        | Rp3.750.000     | 4 Tahun       | 8 Tahun       |
| 4.  | AC Daikin Thailand 2PK   | 10/11/2023        | Rp8.740.000     | 4 Tahun       | 8 Tahun       |
| 5.  | AC Gree Gwlognas         | 04/04/2022        | Rp4.400.000     | 4 Tahun       | 8 Tahun       |

**Dasar Peraturan:**

PMK Nomor 72 tahun 2023 tentang Penyusutan Harta Berwujud dan/atau Amortisasi Harta Tak Berwujud.

**Rekomendasi:**

Agar BPR segera menyesuaikan nilai penyusutan dengan peraturan yang berlaku sehingga saat perhitungan fiskal tidak perlu lagi koreksifiskal akibat beda waktu penyusutan.

**Tanggapan :**

Sesepndapat, BPR akan menyesuaikan nilai penyusutan dengan peraturan yang berlaku.

## 5. Tata Kelola Perusahaan

### Kondisi:

PT BPR Tahunan Ganda hingga 31 Desember 2024 hanya memiliki satu orang Direksi, yang dimana dalam peraturan yang berlaku seharusnya PT BPR Tahunan Ganda minimal memiliki dua Direksi.

### Dasar Peraturan:

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat Pasal 24 Ayat 2 yang berbunyi:

BPR yang memiliki modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh miliar rupiah) wajib memiliki paling sedikit 2 (dua) orang anggota Dewan Komisaris dan paling banyak sama dengan jumlah anggota Direksi.

### Rekomendasi:

Perusahaan sebaiknya segera mencari calon dewan direksi tambahan agar tata kelola perusahaan menjadi lebih terkontrol.

### Tanggapan :

PT BPR Tahunan Ganda sedang memnyiapkan dan menyeleksi Direksi yang membawahi fungsi kepatuhan, agar kekosongan direksi segera dapat terisi.

## 6. Penyajian Laporan Keuangan

### Kondisi :

Hasil pemeriksaan akun penempatan pada bank lain, masih teradapat selisih antara rekening bank dengan saldo laporan keuangan sebagai berikut :

| No. | Bank  | Laporan Keuangan | Rekening Bank  | Selisih     |
|-----|---|------------------|----------------|-------------|
| 1.  | PT Bank Rakyat<br>Indonesia<br>06600111111306 | Rp.979.000,-     | Rp.1.000.000,- | Rp.21.000,- |

### Dasar Peraturan :

- Standar Akuntansi Keuangan Entitas tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP)
- Pedoman Akuntansi BPR (PA BPR)

**Rekomendasi :**

Agar dilakukan jurnal penyesuaian antara saldo laporan keuangan dengan saldo rekening bank, agar saldo pada laporan keuangan mencerminkan saldo yang sebenarnya.

**Tanggapan :**

Setuju dengan KAP, atas selisih saldo bank pada 31 desember 2024 tersebut sudah dilakukan jurnal penyesuaian pada tahun 2025.

Selisih tersebut disebabkan karena kesalahan administrasi oleh Bank BRI pada tahun 2024 yang secara sistem melakukan pembebanan pajak bunga pada rekening giro, dan pada bulan februari tahun 2025 sudah dilakukan perbaikan sistem oleh pihak Bank BRI sehingga sudah tidak ada pembebanan pajak bunga pada rekening giro.



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Opini Akuntan Publik | Nama Akuntan Publik |
|----------------------|---------------------|
| 01                   | Indarto & Yudhika   |



**PT BPR TAHUNAN GANDA**  
Jl. Raya Natar No.195A,Natar - Lampung Selatan  
Telepon: (0721) 91403  
Email: tahuanganda\_pusat@yahoo.co.id

---

**Lembar Pernyataan**  
**Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris**  
**tentang Tanggung Jawab Atas Laporan Tahunan Tahun 2024**  
**PT BPR TAHUNAN GANDA**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa semua informasi dalam Laporan Tahunan PT BPR TAHUNAN GANDA tahun 2024 telah ditinjau dan dimuat secara lengkap dan bertanggung jawab penuh atas kebenaran isi Laporan Tahunan perusahaan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Natar, 25 April 2025

**PT BPR TAHUNAN GANDA**

Heri Yusmadi P Simanjuntak, S.E  
Komisaris



Damri Siagian, S.E  
Komisaris Utama

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Informasi  | Keterangan   |
|--|--|
| Alamat   | Jalan Raya Natar no.195A lampung Selatan   |
| Nomor Telepon  | (0721) 91403   |
| Penjelasan Umum  | <p>Bank merupakan lembaga intermediasi yang berfungsi menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kembali kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Dari definisi Bank tersebut di atas dapat diambil sebuah kesimpulan bahwa Bank dalam menjalankan kegiatan usahanya bergantung pada tingkat kepercayaan masyarakat untuk bersedia menyimpan dana pada Bank tersebut. Pada dewasa ini kompleksitas kegiatan usaha Bank semakin meningkat seiring perkembangan teknologi informasi dan perkembangan jenis produk dan jasa. Peningkatan kompleksitas kegiatan usaha Bank memberikan dampak yang sangat besar terhadap eksposur risiko yang akan dihadapi oleh Bank, sehingga untuk itu diperlukan kompetensi semua organ organisasi yang ada pada Bank dalam melakukan upaya untuk memitigasi risiko kegiatan usaha Bank. Suatu Bank yang tidak dikelola dengan baik, sudah pasti akan memicu munculnya satu atau lebih risiko dari antara 8 (delapan) risiko yang dihadapi Bank dan akan mengakibatkan kerugian pada Bank serta kepada pihak-pihak yang berkepentingan pada Bank (stakeholders)... Dalam rangka meningkatkan kinerja Bank, melindungi kepentingan stakeholders, dan meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang berlaku serta nilai-nilai etika yang berlaku umum pada industri perbankan, Bank wajib melaksanakan kegiatan usahanya dengan berpedoman pada prinsip Good Corporate Governance (GCG) sebagaimana yang disebut di dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/POJK.03/2015 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat... Tata Kelola (Governance) Bagi Bank Perkreditan Rakyat sebagaimana tertuang pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/POJK.03/2015 dan di jelaskan kembali dalam Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/SEOJK. Pelaksanaan GCG pada Bank Tahunan Ganda senantiasa berlandaskan pada lima prinsip di atas telah disesuaikan dengan peraturan Otoritas Jasa Keuangan</p> |
| Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri ( <i>Self Assessment</i> ) Tata Kelola            | 3  |
| Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri ( <i>Self Assessment</i> ) Tata Kelola | <p>Manajemen BPR telah melakukan pelaksanaan tata kelola yang secara umum cukup baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang cukup memadai atas prinsip tata kelola. Dalam hal terdapat kelemahan pelaksanaan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut cukup signifikan dan memerlukan perhatian yang cukup dari manajemen BPR.</p>  |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Nama                      | Jabatan        | Tugas dan Tanggung Jawab  |
|---------------------------|----------------|---|
| HERIKSON LAJU SIAHAAN, SE | Direktur Utama | a. Bertanggung jawab untuk melakukan pengelolaan Bank secara profesional dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian Bank, Anggaran Dasar Perusahaan serta ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku. b.Merealisasikan pencapaian target Kinerja Keuangan Bank sebagaimana yang ditetapkan dalam Rencana Bisnis Bank. c.Melaksanakan penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (Good Corporate Governance) dengan memperhatikan aspek kecukupan SDM dan kompetensinya.. d.Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan Audit Intern BPR, Auditor Ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau Otoritas Lainnya.. e.Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan Perundang-undangan.. f.Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis dibidang kepegawaian kepada pegawai. |

| Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris                                       |
|---|
| Mengawasi kinerja Direktur Utama dan Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan |

| Keterangan   |
|--|
| Dewan komisaris berwenang dalam pengawasan dan memberikan nasihat kepada Direksi BPR tahunan ganda |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Nama | Jabatan | Tugas dan Tanggung Jawab |
|------|---------|--------------------------|
|------|---------|--------------------------|

Rekomendasi kepada Direksi

a.Melaksanakan penerapan Tata Kelola secara konsisten dan penerapan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis.. b.Mempertahankan Tingkat Kesehatan Bank selalu dalam posisi sehat.. c.Secara rutin melakukan untuk pengelolaan sumber daya manusia yaitu : Evaluasi kinerja (minimal periode per semester) terhadap seluruh pegawai, Memberikan coaching, mentoring dan pembinaan serta lebih disiplin dalam menerapkan Peraturan Perusahaan, Mampu bertindak tegas dalam pemberian sanksi bagi pegawai yang melanggar ketentuan/peraturan yang berlaku dan memberikan reward / apresiasi kepada pegawai yang memberikan kontribusi positif bagi BPR Go Digital.. d.Memonitor secara ketat debitur yang terdampak dampak COVID-19 agar dapat mendeteksi secara dini setiap potensi kegagalan bayar dan dapat mengantisipasi secara cepat.. e.Semua komitmen perbaikan atas temuan pemeriksaan OJK agar segera ditindaklanjuti dan sudah tuntas pada paling lambat bulan Desember 2024. f.Menindaklanjuti semua temuan Audit Internal dan segera mengambil langkah-langkah perbaikan control agar tidak terjadi kembali temuan berulang apalagi yang bersifat signifikan.. g.Melakukan inovasi untuk memanfaatkan teknologi informasi untuk proses kerja maupun akuisisi bisnis.

Keterangan

Dewan Komisaris selalu memberikan nasihat dan rekomendasi kepada Direksi agar selalu berada pada tracknya untuk selalu memajukan BPR lewat kebijakan kebijakan yang strategis dan bisa diterapkan dengan mudah oleh para karyawannya

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Komite | Tugas dan Tanggung Jawab | Program Kerja | Realisasi | Jumlah<br>Rapat |
|--------|--------------------------|---------------|-----------|-----------------|
|--------|--------------------------|---------------|-----------|-----------------|

BPR Tidak memiliki komite kredit sehingga Tidak adanya Tindak lanjut rekomendasi tugas dan tanggung jawab komite.

Form E.02.04  
Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Nama | Keahlian | Komite |                    |                            |                     |         | Pihak Independen<br>(Ya/Tidak) |
|------|----------|--------|--------------------|----------------------------|---------------------|---------|--------------------------------|
|      |          | Audit  | Pemantau<br>Risiko | Remunerasi dan<br>Nominasi | Manajemen<br>Risiko | Lainnya |                                |

BPR tahunan ganda Belum memiliki rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahun Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Nama                        | Nominal (Rp) | Persentase Kepemilikan (%) | Nominal (Rp) Tahun Sebelumnya | Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya |
|-----------------------------|--------------|----------------------------|-------------------------------|---|
| Anggota Direksi             |              |                            |                               |   |
| HERIKSON LAJU SIAHAAN, SE   |              |                            |                               |   |
| Anggota Dewan Komisaris     |              |                            |                               |   |
| DAMRI SIAGIAN, S.E          |              |                            |                               |   |
| HERI YUSMADI P. SIMANJUNTAK |              |                            |                               |   |



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Nama                    | Nama Perusahaan dalam Kelompok Usaha BPR | Persentase Kepemilikan (%) | Persentaase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya |
|-------------------------|--|----------------------------|--|
| Anggota Direksi         |  |                            |  |
| Anggota Dewan Komisaris |  |                            |  |
| Pemegang Saham          |  |                            |  |

Nihil

Form E.03.03  
Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Nama                    | Sandi Bank Lain | Nama Bank/Perusahaan Lain | Persentaase Kepemilikan (%) |
|-------------------------|-----------------|---------------------------|-----------------------------|
| Anggota Direksi         |                 |                           |                             |
| Anggota Dewan Komisaris |                 |                           |                             |

Nihil

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Nama                      | Hubungan Keuangan  |                             |                     |
|---------------------------|--------------------|-----------------------------|---------------------|
|                           | I. Anggota Direksi | II. Anggota Dewan Komisaris | III. Pemegang Saham |
| Anggota Direksi           |                    |                             |                     |
| HERIKSON LAJU SIAHAAN, SE | Tidak ada          | Tidak ada                   | Tidak ada           |
| Anggota Dewan Komisaris   |                    |                             |                     |

Anggota Direksi BPR tidak memiliki hubungan keuangan terhadap Direksi lain . Anggota Dewan komisaris Pada BPR tidak memiliki hubungan keuangan pada anggota Komisaris lain.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Nama                    | Hubungan Keluarga  |                             |                     |
|-------------------------|--------------------|-----------------------------|---------------------|
|                         | I. Anggota Direksi | II. Anggota Dewan Komisaris | III. Pemegang Saham |
| Anggota Direksi         |                    |                             |                     |
| Anggota Dewan Komisaris |                    |                             |                     |
| Pemegang Saham          |                    |                             |                     |

Anggota Direksi pada BPR tidak memiliki hubungan keluarga terhadap anggota Direksi lain.. Anggota Dewan Komisaris Pada BPR tidak memiliki hubungan keluarga terhadap Anggota dewan Komisaris Lain.

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Jenis Remunerasi<br>(Dalam 1 Tahun) | Direksi      |                         | Dewan Komisaris |                         |
|-------------------------------------|--------------|-------------------------|-----------------|-------------------------|
|                                     | Jumlah Orang | Jumlah Keseluruhan (Rp) | Jumlah Orang    | Jumlah Keseluruhan (Rp) |
| Gaji                                | 1            | 13.400.000              | 2               | 17.000.000              |
| Tunjangan                           | 0            | 0                       | 0               | 0                       |
| Tantiem                             | 1            | 70.417.357              | 0               | 0                       |
| Kompensasi berbasis saham           | 0            | 0                       | 0               | 0                       |
| Remunerasi lainnya                  | 0            | 0                       | 0               | 0                       |
| Total Remunerasi                    |              | 83.817.357              |                 | 17.000.000              |
| Jenis Fasilitas Lain                |              |                         |                 |                         |
| Perumahan                           | 0            | 0                       | 0               | 0                       |
| Transportasi                        | 0            | 0                       | 0               | 0                       |
| Asuransi Kesehatan                  | 0            | 0                       | 0               | 0                       |
| Fasilitas Lain-Lainnya              | 0            | 0                       | 0               | 0                       |
| Total Fasilitas Lain                |              | 0                       |                 | 0                       |
| Total Remunerasi dan Fasilitas Lain |              | 83.817.357              |                 | 17.000.000              |

Direksi mendapat kan gaji dan tunjangan perumahan serta THR sedangkan komisaris hanya mendapatkan gaji

Form E.06.00  
Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Keterangan   | Perbandingan |
|--|--------------|
|  | (a/b)        |
| Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)                                 | 2,87         |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)                 | 1,00         |
| Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b) | 1,13         |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)        | 1,49         |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)                        | 1,52         |

Form E.07.01  
Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) Tahun

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Tanggal Rapat | Jumlah Peserta | Topik/Materi Pembahasan  |
|---------------|----------------|--|
| 15-01-2024    | 2              | a. Perkembangan Usaha dan dana pihak ketiga Triwulan ke I Tahun 2024. b. Dana Pihak ketiga (Tabungan Dan deposito). c.Perkembangan Aset Tahun 2024. d.Perkembangan Laba Rugi 2024. e. Tingkat Kesehatan Bank Desember 2023                               |
| 10-07-2024    | 2              | a. Perkembangan Usaha dan dana pihak ketiga Triwulan ke II Tahun 2024. b. Dana Pihak ketiga (Tabungan Dan deposito). c.Perkembangan Aset Triwulan ke II Tahun 2024. d.Perkembangan Laba Rugi Triwulan ke II 2024. e. Tingkat Kesehatan Bank Juni 2024    |
| 08-10-2024    | 2              | a. Perkembangan Usaha dan dana pihak ketiga Triwulan ke III Tahun 2024. b. Dana Pihak ketiga (Tabungan Dan deposito). c.Perkembangan Aset Triwulan ke III Tahun 2024. d.Perkembangan Laba Rugi Triwulan ke III 2024. e. Tingkat Kesehatan Bank JuLi 2024 |
| 16-04-2024    | 2              | a. Perkembangan Usaha dan dana pihak ketiga Triwulan ke I Tahun 2024. b. Dana Pihak ketiga (Tabungan Dan deposito). c.Perkembangan Aset Triwulan ke I Tahun 2024. d.Perkembangan Laba Rugi Triwulan ke I 2024. e. Tingkat Kesehatan Bank aPRIL 2024      |

Komisaris telah melaksanakan rapat sebanyak 6 kali untuk memberikan dan mengevaluasi kebijakan strategi BPR dalam menjalankan usaha

Form E.07.02  
Kehadiran Anggota Dewan Komisaris



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Nama Anggota Dewan Komisaris | Frekuensi Kehadiran |                | Tingkat Kehadiran<br>(dalam %) |
|------------------------------|---------------------|----------------|--------------------------------|
|                              | Fisik               | Telekonferensi |                                |

komisaris sudah menjalankan rapat dewan komisaris melalui tatap muka.



Form E.08.00

Jumlah Penyimpangan Internal (*Internal Fraud*)

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Jumlah Penyimpangan Internal<br>(Dalam 1 Tahun) | Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh |               |                         |               |                  |               |                     |               |
|---|---|---------------|-------------------------|---------------|------------------|---------------|---------------------|---------------|
|   | Anggota Direksi                           |               | Anggota Dewan Komisaris |               | Pegawai Tetap    |               | Pegawai Tidak Tetap |               |
|   | Tahun Sebelumnya                          | Tahun Laporan | Tahun Sebelumnya        | Tahun Laporan | Tahun Sebelumnya | Tahun Laporan | Tahun Sebelumnya    | Tahun Laporan |
| Total <i>Fraud</i>                              | 0   | 0             | 0                       | 0             | 0                | 1             | 0                   | 0             |
| Telah Diselesaikan                              |   | 0             |                         | 0             |                  | 1             |                     | 0             |
| Dalam Proses Penyelesaian                       | 0   | 0             | 0                       | 0             | 0                | 0             | 0                   | 0             |
| Belum Diupayakan Penyelesaiannya                | 0   | 0             | 0                       | 0             | 0                | 0             | 0                   | 0             |
| Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum      |   | 0             |                         | 0             |                  | 0             |                     | 0             |

Belum adanya penyimpangan internal dikarenakan BPR Tahunan Ganda selalu menjaga baik transparansi si setiap aspeknya.

Form E.09.00  
Permasalahan Hukum yang Dihadapi



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Permasalahan Hukum  | Jumlah (Satuan) |        |
|---|-----------------|--------|
|   | Perdata         | Pidana |
| Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap) | 0               | 0      |
| Dalam Proses Penyelesaian                                 | 0               | 0      |
| Total   | 0               | 0      |

Form E.10.00

Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan |         | Pengambil Keputusan |         | Jenis Transaksi | Nilai Transaksi<br>(Jutaan Rupiah) | Keterangan |
|--|---------|---------------------|---------|-----------------|------------------------------------|------------|
| Nama                                     | Jabatan | Nama                | Jabatan |                 |                                    |            |

BPR Tahunan Ganda tidak memiliki benturan kepentingan yang berakibat fatal bagi Bank

Form E.11.00

Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Lain



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Tahunan Ganda

Posisi Laporan : Desember 2024

| Tanggal Pelaksanaan | Jenis Kegiatan (Sosial/Politik) | Penjelasan Kegiatan   | Penerima Dana                  | Jumlah (Rp) |
|---------------------|---------------------------------|---|--------------------------------|-------------|
| 01-03-2024          | 01                              | Hari ulang Tahun SMK Yadika Natar.                              | SMK Yadika Natar               | 300.000     |
| 24-04-2024          | 01                              | Pembangunan Mushola Nurul islam di Natar                        | Karang taruna                  | 200.000     |
| 05-02-2024          | 01                              | Sumbangan perbaikan dan penimbunan jalan                        | Karang Taruna                  | 100.000     |
| 04-07-2025          | 01                              | Sumbangan pembangunan tugu pemuda kalirejo                      | Karang taruna                  | 100.000     |
| 02-08-2024          | 01                              | Partisipasi perayaan 17 agustus desa natar                      | Perangkat Desa Natar           | 100.000     |
| 07-08-2024          | 01                              | Partisipasi perayaan 17 agustus desa Kalirejo                   | Perangkat Desa Kalirejo        | 250.000     |
| 14-08-2024          | 01                              | Partisipasi perayaan 17 agustus desa Terbanggi Besar            | Perangkat Desa Terbanggi Besar | 150.000     |
| 16-10-2024          | 01                              | Bantuan acara hari santri nasional Ponpes bustanul ulum sridadi | Ponpes bustanul ulum sridadi   | 100.000     |
| 10-10-2024          | 01                              | Partisipasi acara Natal bersama PT Panca Putra Grup             | Panitia Natal Panca putra grup | 2.500.000   |

Semua kegiatan yang diberikan sumbangan berupa kegiatan sosial tidak ada kegiatan politik



Nomor : 142/BPR-TG/IV/2025  
Tanggal : 25 April 2025  
Lampiran : 1 (Satu) Berkas

Kepada  
Kepala Kantor OJK  
Lampung  
Jl. Way Sekampung No.9, Rw. Laut, Kec. Tanjungkarang Timur,  
Lampung 35128

Perihal : Penyampaian Laporan Tahunan PT BPR TAHUNAN GANDA Tahun 2024

**Referensi:**

1. POJK No. 23 Tahun 2024 tanggal 29 November 2024 tentang Pelaporan Melalui Sistem Pelaporan OJK dan Transparansi Kondisi Keuangan (TKK) Bagi Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah
2. SEOJK No. 16/SEOJK.03/2024 tanggal 29 November 2024 tentang Pelaporan Melalui Sistem Pelaporan Otoritas Jasa Keuangan dan Transparansi Kondisi Keuangan (TKK) Bagi Bank Perekonomian Rakyat

Menunjuk perihal dan referensi di atas, dengan ini kami sampaikan Laporan Tahunan PT BPR TAHUNAN GANDA Tahun 2024 yang terdiri atas:

1. **Laporan Tahunan**  
Data dan/atau informasi yang dilaporkan sesuai dengan POJK Pelaporan dan TKK BPR dan BPRS, antara lain Laporan Keuangan Tahunan dan Informasi Lainnya
2. **Laporan Transparansi Pelaksanaan Tata Kelola**  
Data dan/atau informasi yang dilaporkan sesuai dengan POJK mengenai penerapan tata kelola bagi BPR dan BPRS, antara lain ringkasan hasil penilaian sendiri atas tata kelola BPR, kepemilikan saham, hubungan keuangan dan/atau hubungan keluarga anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris, serta paket atau kebijakan remunerasi dan fasilitas bagi Direksi dan Dewan Komisaris.

Demikian kami sampaikan, atas perhatian dan kerjasamanya kami mengucapkan terima kasih.

**PT BPR TAHUNAN GANDA**

Disetujui

Heri Yusmadi P. Slmanjuntak, S.E  
Komisaris





**PT BPR TAHUNAN GANDA**  
Jl. Raya Natar No.195A,Natar - Lampung Selatan  
Telepon: (0721) 91403  
Email: tahuanganda\_pusat@yahoo.co.id

---

**Lembar Pernyataan**  
**Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris**  
**tentang Tanggung Jawab Atas Laporan Tahunan Tahun 2024**  
**PT BPR TAHUNAN GANDA**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa semua informasi dalam Laporan Tahunan PT BPR TAHUNAN GANDA tahun 2024 telah ditinjau dan dimuat secara lengkap dan bertanggung jawab penuh atas kebenaran isi Laporan Tahunan perusahaan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Natar, 25 April 2025

**PT BPR TAHUNAN GANDA**


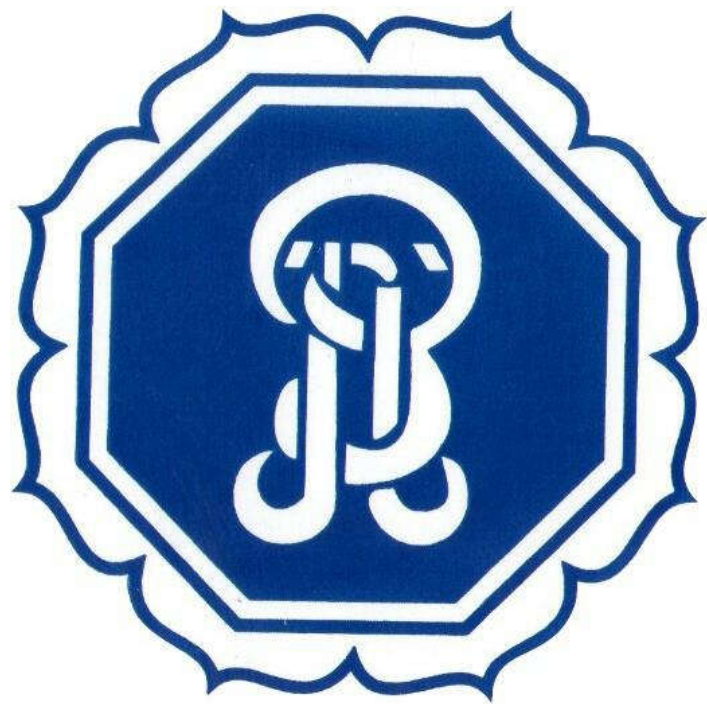
Heri Yusmadi P Simanjuntak, S.E  
Komisaris



Damri Siagian, S.E  
Komisaris Utama



# **LAPORAN KEUANGAN BERKELANJUTAN**



**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT  
TAHUAN GANDA  
JL. RAYA NATAR NO. 195A  
LAMPUNG SELATAN**

## DAFTAR ISI

|   | hal |
|---|-----|
| I. STRATEGI KEBERLANJUTAN .....                                       | 1   |
| II. IKHTISAR KINERJA KEBERLANJUTAN .....                              | 1   |
| A. KINERJA ASPEK EKONOMI .....  | 1   |
| B. KINERJA ASPEK SOSIAL .....   | 1   |
| C. KINERJA ASPEK LINGKUNGAN HIDUP .....                               | 2   |
| III. PROFIL SINGKAT PT BPR TAHUNAN GANDA .....                        | 2   |
| A. VISI, MISI DAN NILAI BUDAYA BERKELANJUTAN PT BPR TAHUNAN GANDA ... | 2   |
| B. PROFIL PERUSAHAAN .....  | 3   |
| C. SKALA USAHA .....  | 3   |
| D. PRODUK DAN LAYANAN KEGIATAN USAHA .....                            | 5   |
| E. KEANGGOTAAN PADA ASOSIASI .....                                    | 6   |
| F. PERUBAHAN PERUSAHAAN YANG BERSIFAT SIGNIFIKAN .....                | 6   |
| IV. PENJELASAN DIREKSI .....  | 6   |
| A. KEBIJAKAN MERESPON TANTANGAN .....                                 | 6   |
| B. PENERAPAN KEUANGAN BERKELANJUTAN .....                             | 6   |
| C. STRATEGI PENCAPAIAN TARGET .....                                   | 7   |
| V. TATA KELOLA BERKELANJUTAN .....                                    | 7   |
| VI. KEGIATAN MEMBANGUN BUDAYA BERKELANJUTAN .....                     | 8   |
| A. KEGIATAN MEMBANGUN BUDAYA KEBERLANJUTAN .....                      | 9   |
| B. KINERJA EKONOMI .....  | 9   |
| C. KINERJA SOSIAL .....   | 10  |
| D. KINERJA LINGKUNGAN HIDUP .....                                     | 11  |



## LAPORAN KEBERLANJUTAN PT BPR TAHUN GANDA TAHUN 2023

### I. STRATEGI KEBERLANJUTAN

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sebagai otoritas yang mengatur dan mengawasi industri jasa keuangan di Indonesia berada di garis terdepan untuk menjadikan industri jasa keuangan lebih berwawasan lingkungan dan keberlanjutan, salah satunya dengan menerbitkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 51/POJK.03/2017 tentang Penerapan Keuangan Berkelanjutan Bagi Lembaga Jasa Keuangan, Emiten, dan Perusahaan Publik. Setelah itu terbit Roadmap Keuangan Berkelanjutan Tahap II (2021-2025) yang berfokus untuk mendorong terciptanya ekosistem keuangan berkelanjutan secara komprehensif dengan melibatkan seluruh pihak terkait dan mendorong pengembangan kerjasama dengan pihak lain.

PT BPR TAHUNAN GANDA terus mengembangkan potensi sebagai wujud komitmen dalam menjalankan bisnis berdasarkan prinsip keuangan berkelanjutan. Komitmen tersebut tercermin dengan adanya target prioritas yang tertuang dalam Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB) meliputi pengembangan kapasitas intern BPR serta pengembangan sumber daya manusia.

### II. IKHTISAR KINERJA KEBERLANJUTAN

#### A. KINERJA ASPEK EKONOMI

| KETERANGAN                  | 2024           | 2023           |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| Pendapatan Operasional      | 15.748.825.342 | 14.342.359.484 |
| Total Kredit Yang Diberikan | 30.556.725.000 | 28.641651.000  |
| Total Aset                  | 39.964.006.844 | 37.076.787.719 |
| Laba Tahun Berjalan         | 5.795.558.912  | 5.800.367.059  |

#### B. KINERJA ASPEK SOSIAL

| KETERANGAN                         | SATUAN | 2024 | 2023 |
|------------------------------------|--------|------|------|
| Jumlah Total Karyawan              | Orang  | 78   | 63   |
| Jumlah Peserta mengikuti Pelatihan | Orang  | 78   | 63   |
| Jumlah Tenaga Pemasaran            | Orang  | 29   | 20   |

### C. KINERJA ASPEK LINGKUNGAN HIDUP

| KETERANGAN               | 2024       | 2023       |
|--------------------------|------------|------------|
| Penggunaan listrik & Air | 87.452.128 | 74.747.839 |
| Penggunaan kertas        | 46.014.201 | 44.768.278 |
|                          |            |            |

PT BPR TAHUNAN GANDA belum optimal dalam menerapkan pelestarian lingkungan hidup ditandai dengan penggunaan listrik dan kertas yang meningkat akan tetapi hal ini dapat di mklumi dikarenakan adanya kantor cabang baru, kedepannya PT BPR Tahunan Ganda akan menerapkan penghematan penggunaan listrik misalny membatasi penggunaan AC apabila sudah sore dan menggunakan kertas bekas untuk kegunaan lainnya.

### III. PROFIL SINGKAT PT BPR TAHUNAN GANDA

#### A. VISI, MISI DAN NILAI BUDAYA BERKELANJUTAN PT BPR TAHUNAN GANDA

##### 1) Visi Keuangan Berkelanjutan

Menjadi BPR Sebagai mitra finansial terdepan dan terpercaya, keuangan berkelanjutan, yang memperhatikan keselarasan aspek ekonomi, sosial dan lingkungan hidup.

##### 2) Misi Keuangan Berkelanjutan

- Menciptakan produk dan/atau jasa layanan keuangan berkelanjutan;
- Meningkatkan efisiensi aktifitas operasional serta peduli terhadap kepentingan Masyarakat dan lingkungan hidup.

##### 3) Nilai dan Budaya Berkelanjutan PT BPR TAHUNAN GANDA

PT BPR TAHUNAN GANDA menerapkan budaya keberlanjutan melalui nilai dan budaya yang dimiliki, meliputi :

##### **High Performance**

Kemampuan untuk memberikan kontribusi diatas standar atau diatas rata-rata.

##### **Self Initiative**

Kemampuan untuk mengambil keputusan dalam tugas dan pekerjaan sepanjang tidak menyimpang dari kebijakan, aturan dan pedoman kerja dari perusahaan tanpa menunggu perintah dari atasan.

##### **Full Commitment**

Kemampuan mempertanggungjawabkan dan merealisasikan segala janji yang sudah diberikan kepada perusahaan dengan segenap hati.

## Result Oriented

Kemampuan untuk mengekspresikan kemampuan diri melalui tugas dan tanggungjawab yang diberikan dengan memberikan hasil nyata setiap hari.

### B. PROFIL PERUSAHAAN

Nama : PT BPR TAHUAN GANDA  
Alamat Kantor Pusat : Jl. Raya Natar No. 195A Natar – Lampung Selatan  
Nomor Telepon : (0721) 91403  
E-mail : [tahuanganda\\_pusat@yahoo.co.id](mailto:tahuanganda_pusat@yahoo.co.id)  
Website : -  
Jaringan Kantor : 4 Kantor Cabang & 2 Kantor kas

### C. SKALA USAHA

#### 1) Total Aset dan Kewajiban

| URAIAN            | 2024           | 2023           |
|-------------------|----------------|----------------|
| Aset              | 39.964.006.844 | 37.076.787.719 |
| Kewajiban         | 1.386.155.370  | 1.211.498.555  |
| Dana Pihak Ketiga | 26.610.644.436 | 23.875554.867  |

#### 2) Jumlah Karyawan

PT BPR TAHUAN GANDA melakukan optimalisasi dalam pengelolaan sumber daya manusia dengan tetap memperhatikan kepentingan karyawan. PT BPR TAHUAN GANDA juga senantiasa memperhatikan komposisi karyawan sesuai dengan kebutuhan operasional.

a. Jumlah dan komposisi karyawan berdasarkan Jenis Kelamin

| No     | Jenis Kelamin | 2024     | 2023     |
|--------|---------------|----------|----------|
| 1      | Pria          | 60 orang | 48 orang |
| 2      | Wanita        | 18 orang | 15 orang |
| Jumlah |               | 78 orang | 63 orang |

b. Jumlah dan komposisi karyawan berdasarkan tingkat Pendidikan

| No            | Tingkat Pendidikan             | 2024            | 2023            |
|---------------|--------------------------------|-----------------|-----------------|
| 1             | Pasca Sarjana (S-2)            | 0 orang         | 0 orang         |
| 2             | Sarjana (S-1)                  | 41 orang        | 37 orang        |
| 3             | Sarjana Muda /<br>Diploma (D3) | 11 orang        | 8 orang         |
| 4             | SMA Sederajat                  | 26 orang        | 18 orang        |
| <b>Jumlah</b> |                                | <b>78 orang</b> | <b>63 orang</b> |

c. Jumlah dan komposisi karyawan berdasarkan status ketenagakerjaan

| No            | Status Ketenakerjaan | 2024            | 2023            |
|---------------|----------------------|-----------------|-----------------|
| 1             | PKWTT                | 67 orang        | 55 orang        |
| 2             | PKWT                 | 11 orang        | 8 orang         |
| 3             | Alih Daya            | -               | -               |
| <b>Jumlah</b> |                      | <b>78 orang</b> | <b>63 orang</b> |

3) Persentase Kepemilikan Saham

| No            | Nama Pemegang Saham                  | Jumlah Lembar Saham | Nominal              | Kepemilikan (%) |
|---------------|--------------------------------------|---------------------|----------------------|-----------------|
| 1             | Luceria Siagian (PSP)                | 2.617               | 5.234.000.000        | 87,23%          |
| 2             | Porman Aritonang                     | 90                  | 180.000.000          | 3,00%           |
| 3             | Drs. Wilson M. Sitorus               | 60                  | 120.000.000          | 2,00%           |
| 4             | Welly Sitorus                        | 60                  | 120.000.000          | 2,00%           |
| 5             | DR.Sihar P.Sitorus                   | 50                  | 100.000.000          | 1,67%           |
| 6             | Drs. Oscar Sitorus                   | 35                  | 70.000.000           | 1,17%           |
| 7             | Sabar Ganda Sitorus                  | 22                  | 44.000.000           | 0,73%           |
| 8             | Hakim Agung Sitorus                  | 22                  | 44.000.000           | 0,73%           |
| 9             | Adumahati Rentauli Mindosari Sitorus | 22                  | 44.000.000           | 0,73%           |
| 10            | Ika Rohani Tiurlala Sitorus          | 22                  | 44.000.000           | 0,73%           |
| <b>Jumlah</b> |                                      | <b>3.000</b>        | <b>6.000.000.000</b> | <b>100%</b>     |

#### 4) Wilayah Operasional

PT BPR TAHUAN GANDA memiliki 8 Kantor Cabang yaitu :

|                                  |  |
|----------------------------------|--|
| a) Kantor Pusat                  | Jl. Raya Natar No.195A Natar – Lampung Selatan                 |
| b) Kantor Cabang Tulang Bawang   | Jl. Raya Lintas Timur Unit I Banjar Margo – Tulang Bawang      |
| c) Kantor Cabang Kalirejo        | Jl. Raya Kalirejo Kab. Lampung Tengah                          |
| d) Kantor Cabang Terbanggi Besar | Jl. Raya Negara Kel. Yukum Jaya. Terbanggi Besar – Bandar Jaya |
| e) Kantor Kas Senopati           | Jl. Senopati Blok 4B, Karang Sari – Lampung Selatan            |
| f) Kantor Kas Brabasan           | Jl. Za Pagar Alam Brabasan Tanjung Raya Kab. Mesuji            |

#### D. PRODUK DAN LAYANAN KEGIATAN USAHA

##### 1. Simpanan

###### a) Tabungan

###### 1) Tabungan

Tabungan adalah simpanan pihak ketiga yang penarikannya dapat dilakukan berdasarkan persyaratan tertentu yang ditetapkan oleh pihak Bank, baik secara tunai ataupun pemindahbukuan dengan menggunakan slip yang sudah ditentukan dan sudah terdaftar atas nama pemilik rekening, dan atas simpanan tersebut Bank memberikan imbalan jasa berupa bunga, yang besarnya ditentukan oleh Bank dan dibayarkan pada setiap awal bulan berikutnya.

###### b) Deposito

Deposito adalah simpanan berjangka nasabah perorangan maupun badan usaha (Perusahaan/Organisasi/Yayasan) yang penarikannya dapat dilakukan berdasarkan jangka waktu yang disepakati, dengan persyaratan tertentu oleh pihak Bank baik secara tunai maupun pemindahbukuan dan atas simpanan tersebut Bank memberikan imbalan jasa berupa bunga, yang besarnya ditentukan oleh Bank dan dibayarkan pada saat jatuh tempo dibulan berikutnya.

2. Kredit
  - a) Kredit Karyawan dan Pihak Terkait
  - b) Kredit Umum (UMKM)

#### **E. KEANGGOTAAN PADA ASOSIASI**

PT BPR TAHUNAN GANDA tergabung dalam beberapa asosiasi perbankan, antara lain :

1. Perhimpunan Bank Perkreditan Rakyat Indonesia (Perbarindo), khusus untuk lingkup DPD Perbarindo Lampung;
2. Forum Komunikasi Industri Jasa Keuangan (FKIJK) Lampung.

#### **F. PERUBAHAN PERUSAHAAN YANG BERSIFAT SIGNIFIKAN**

Pada tahun 2021 terdapat pengalihan hak atas seluruh saham milik almarhum Robert Sitorus Sebanyak 60 Lembar saham senilai Rp. 120.000.000 kepada salah seorang ahli warisnya yaitu Welly Halomoan Sitorus.

### **IV. PENJELASAN DIREKSI**

#### **A. KEBIJAKAN MERESPON TANTANGAN**

PT BPR TAHUNAN GANDA mengikuti setiap perubahan dan tantangan penerapan keuangan berkelanjutan melalui berbagai penyesuaian di dalam kegiatan usaha dengan terus berupaya untuk menginterpretasikan aspek-aspek keberlanjutan tersebut ke dalam kegiatan usaha dan strategi perbankan dengan tidak hanya mematuhi peraturan perundang-undangan tetapi juga berkontribusi mengurangi dampak negative lingkungan dan sosial dari kegiatan operasional.

PT BPR TAHUNAN GANDA memastikan bahwa pelaksanaan CSR tetap berjalan sebagai wujud tanggungjawab sosial dengan turut mendukung kegiatan budidaya terumbu karang. Seiring dengan meningkatnya isu-isu keberlanjutan dan risiko lingkungan hidup, sosial dan tata kelola (LST) PT BPR TAHUNAN GANDA mencermati beberapa tantangan kedepan yang perlu dikelola yaitu :

1. Peningkatan risiko lingkungan terutama perubahan iklim yang dapat mempengaruhi kegiatan usaha BPR;
2. Penyusunan produk yang ramah lingkungan sesuai dengan ketentuan keuangan berkelanjutan.

#### **B. PENERAPAN KEUANGAN BERKELANJUTAN**

PT BPR TAHUNAN GANDA melaksanakan pelatihan dan sosialisasi yang diselenggarakan pihak internal maupun eksternal dimana hal ini sejalan dengan

prinsip keberlanjutan.

### **C. STRATEGI PENCAPAIAN TARGET**

#### **➤ Pengelolaan Risiko atas Penerapan Keuangan Berkelanjutan**

Untuk mencapai target kinerja keuangan berkelanjutan, PT BPR TAHUNAN GANDA terus menerapkan strategi pencegahan risiko antara lain dengan menanamkan pemahaman keuangan berkelanjutan pada seluruh karyawan melalui sosialisasi dalam mengurangi pemakaian Listrik, pengaturan penggunaan lift karyawan maupun lift kendaraan, serta menghemat penggunaan air serta menjaga kebersihan.

### **V. TATA KELOLA KEBERLANJUTAN**

Dalam pelaksanaan penerapan Keuangan Berkelanjutan PT BPR TAHUNAN GANDA telah ditunjuk Tim Kerja Aksi Keuangan Berkelanjutan yang bertanggungjawab pada pelaksanaan Keuangan Berkelanjutan, sebagai berikut :

Ketua : Direktur Utama

Anggota : 1. Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan  
2. PE Kepatuhan Apu PPT & MANrisk  
3. PE Audit Internal  
4. Kepala Bagian Kredit  
5. Kepala Bagian personalia & pembukuan

Tugas Tim Kerja Aksi Keuangan Berkelanjutan, yaitu :

- a. Bertanggung jawab terhadap perencanaan program keuangan berkelanjutan;
- b. Melaksanakan dan monitoring program keuangan berkelanjutan;
- c. Melakukan evaluasi pelaksanaan program keuangan berkelanjutan.

Penerapan kebijakan Manajemen Risiko PT BPR TAHUNAN GANDA dengan menggunakan model Three Lines of Defense (Pendekatan Tiga Garis Pertahanan) yang terdiri atas:

a. Pertahanan Lini Pertama

Pada lini pertama, Unit kerja bisnis bertanggung jawab untuk mengendalikan, dan memitigasi risiko dalam bisnis.

b. Pertahanan Lini Kedua

Pertahanan lini kedua sebagai fungsi pemantauan independen oleh Satuan Kerja Manajemen Risiko dan Satuan Kerja Kepatuhan yang berfungsi secara umum selain memastikan kepatuhan terhadap semua peraturan perundang-undangan dan regulator, lini pertahanan kedua bertanggung jawab untuk menetapkan pedoman dan arahan melalui pengembangan kebijakan, kajian dan rekomendasi terkait pengendalian risiko.

c. Pertahanan Lini Ketiga

Sebagai pertahanan lini ketiga, Satuan Kerja Audit Intern bertanggung jawab kepada Direktur Utama dan bertugas menilai secara independen kesesuaian proses penerapan manajemen risiko dan sistem pengendalian internal dengan kebijakan dan prosedur yang ditetapkan serta dengan ketentuan dari regulator.

## **VI. KINERJA KEBERLANJUTAN**

### **A. KEGIATAN MEMBANGUN BUDAYA KEBERLANJUTAN**

Kegiatan membangun budaya keberlanjutan dilakukan dengan penyediaan produk dan layanan yang andal dan kompetitif. PT BPR TAHUNAN GANDA memberikan pelayanan kepada nasabah dengan menjunjung etika kerja, pelayanan yang cepat dan merata dengan tetap mengedepankan prinsip kehati-hatian untuk menghindari terjadinya risiko dalam pemberian layanan kepada nasabah.

PT BPR TAHUNAN GANDA berupaya terus menjaga kelestarian lingkungan hidup, walaupun kegiatan operasional tidak bersinggungan langsung dengan lingkungan hidup dengan menyediakan tanaman hijau pada setiap lantai kantor Pusat PT BPR TAHUNAN GANDA.



PT BPR TAHUNAN GANDA melaksanakan berbagai kegiatan dan kebijakan untuk mendukung Tujuan Pembangunan (TPB) sebagai berikut:

| No                | Capaian<br>Tahun 2024  | Strategi  | Target<br>Tahun 2025   |
|-------------------|--|---|--|
| Bidang Pendidikan |  |   |  |
| 1                 | Telah memberikan pelatihan dan Pendidikan  | Memberikan pelatihan kepada seluruh karyawan dengan sesuai dengan jenjang jabatan | Terus memberikan pelatihan dan pendidikan kepada seluruh karyawan                        |
| Bidang Sosial     |  |   |  |
| 1                 | Melakukan Literasi dan inklusi keuangan setiap bulan di daerah yang berbeda-beda | Memberikan literasi dan inklusi keuangan di beberapa daerah di Sulawesi Utara     | Terus melakukan literasi dan inklusi keuangan kepada Masyarakat di daerah Sulawesi Utara |

## B. KINERJA EKONOMI

PT BPR TAHUNAN GANDA sepanjang tahun 2023 dalam penyaluran kredit menjadi sebesar Rp.416.038.251 Ribu, terjadi penurunan 8,75% dari tahun 2022 sebesar Rp.455.947.517 Ribu. Hal ini disebabkan karena adanya pelunasan kredit serta lebih selektif dalam penyaluran kredit baru untuk menghindari kenaikan NPL. PT BPR TAHUNAN GANDA melakukan kajian terhadap debitur yang mengalami NPL untuk mengetahui penyebab terjadinya NPL. Hal ini dipandang baik untuk terus menjaga profil dan kualitas kredit, serta menjaga likuiditas bank.

### Kinerja Keuangan

| Uraian                 | 2024           | 2023           |
|------------------------|----------------|----------------|
| Total Aset             | 39.964.006.844 | 37.076.787.719 |
| Kredit yang diberikan  | 30.556.725.000 | 28.641.651.000 |
| Dana Pihak Ketiga      | 26.610.644.436 | 15.843.825.084 |
| Pendapatan Operasional | 15.748.825.342 | 14.342.359.484 |
| Biaya Operasional      | 9.861.506.631  | 8.560.169.290  |
| Laba Operasional       | 5.887.318.711  | 5.800.030.983  |
| Laba Bersih            | 4.714.808.817  | 4.737.336.076  |

**Rasio Keuangan (%)**

| <b>Uraian</b> | <b>2024</b> | <b>2023</b> |
|---------------|-------------|-------------|
| KPMM          | 48,70       | 52,68       |
| NPL Gross     | 2,84        | 2,38        |
| ROA           | 14,98       | 16,38       |
| CR            | 28,13       | 18,38       |
| BOPO          | 62,62       | 59,69       |
| LDR           | 114,83      | 85,51       |

**C. KINERJA SOSIAL****1. Ketenagakerjaan****a. Kesetaraan Kesempatan Bekerja**

PT BPR TAHUAN GANDA melakukan rekrutmen dan pengembangan karyawan yang secara berkelanjutan untuk memberikan kesempatan yang sama kepada karyawan dalam membangun karir serta sebagai metode untuk menyiapkan karyawan (kaderisasi) menjadi pemimpin di masa yang akan datang.

**b. Lingkungan Kerja yang Layak dan Aman**

PT BPR TAHUAN GANDA menjamin lingkungan kerja yang layak dan aman dengan menjaga kebersihan serta menerapkan Kode Etik Bankir dalam berperilaku.

**c. Pelatihan dan Pengembangan Kemampuan Karyawan**

PT BPR TAHUAN GANDA menyelenggarakan pelatihan secara berkesinambungan baik melalui daring maupun luring, yang dimaksimalkan pada pelatihan secara daring.

**2. Masyarakat****a. Literasi dan Inklusi Keuangan**

PT BPR TAHUAN GANDA rutin melaksanakan kegiatan literasi dan inklusi keuangan pada tahun 2024 dengan tujuan kegiatan adalah memberikan pemahaman kepada masyarakat tentang produk, layanan serta topik keuangan berkelanjutan dan menyediakan akses keuangan yang setara kepada seluruh masyarakat. Kegiatan literasi dan inklusi keuangan rutin dilaksanakan di beberapa daerah di Sulawesi Utara.

**b. Mekanisme pengaduan Masyarakat**

Setiap pengaduan nasabah telah diterima, ditangani dan diselesaikan sesuai dengan kebijakan internal dan eksternal tentang Pelindungan

Konsumen dan Masyarakat.

c. Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan

Tanggung jawab sosial dan lingkungan diwujudkannyatakan oleh PT BPR TAHUAN GANDA dengan :

- Menjaga kebersihan lingkungan kantor.
- Memberikan bantuan dana untuk kegiatan sosial kepada Pemerintah setempat termasuk kepada aparat keamanan dan organisasi keagamaan setempat







**LAPORAN HASIL PENGUJIAN ATAS  
POS-POS LAPORAN KEUANGAN  
PT BPR TAHUNAN GANDA  
Posisi 31 Desember 2024**

Nama BPR : PT BPR TAHUNAN GANDA  
Alamat : Jl. Raya Natar No.195A,Natar - Lampung Selatan  
Nomor Telepon : (0721) 91403  
Posisi Keuangan : 31 Desember 2024  
Modal Inti : Rp9.609.802.629  
Total Aset : Rp39.964.006.844

**1. Pengujian Atas Pos-pos Laporan Posisi Keuangan (Neraca)**

**1.1. Pengujian Atas Pos-pos Aset pada Laporan Posisi Keuangan**

**Tabel 1. Aset pada Laporan Posisi Keuangan**

*(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)*

| Keterangan   | Des 2023 (Rp)         | Des 2024 (Rp)         | Mutasi (Rp)          | YoY          |
|--|-----------------------|-----------------------|----------------------|--------------|
| Kas dalam Rupiah                                   | 146.212.050           | 112.102.550           | -34.109.500          | -23,33%      |
| Penempatan pada Bank Lain                          | 7.407.514.014         | 8.762.301.158         | 1.354.787.144        | 18,29%       |
| Kredit yang Diberikan (Baki Debet)                 | 28.011.667.463        | 29.900.227.539        | 1.888.560.076        | 6,74%        |
| -/- Provisi Belum Diamortisasi                     | 629.983.537           | 656.497.461           | 26.513.924           | 4,21%        |
| -/- CKPN/PPKA Kredit yang Diberikan                | 520.409.180           | 324.563.419           | -195.845.761         | -37,63%      |
| Aset Tetap dan Inventaris                          | 1.969.062.126         | 2.497.157.422         | 528.095.296          | 26,82%       |
| -/- Akumulasi Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris | 1.607.674.207         | 1.817.912.608         | 210.238.401          | 13,08%       |
| Aset Tidak Berwujud                                | 143.955.000           | 143.955.000           | 0                    | 0,00%        |
| -/- Akumulasi Penyusutan Aset Tidak Berwujud       | 143.954.997           | 143.954.997           | 0                    | 0,00%        |
| Aset Lainnya                                       | 1.689.686.000         | 1.300.799.000         | -388.887.000         | -23,02%      |
| <b>TOTAL ASET</b>                                  | <b>37.076.787.719</b> | <b>39.964.006.844</b> | <b>2.887.219.125</b> | <b>7,79%</b> |

**1. Kas dalam Rupiah**

Kas dalam Rupiah di PT BPR TAHUNAN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp112.102.550, turun sebesar -Rp34.109.500 atau -23,33%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp146.212.050 pada 31 Desember 2023.



## **2. Penempatan pada Bank Lain**

Penempatan pada Bank Lain di PT BPR TAHUNAN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp8.762.301.158, tumbuh sebesar Rp1.354.787.144 atau 18,29%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp7.407.514.014 pada 31 Desember 2023.

## **3. Kredit yang Diberikan (Baki Debet)**

Kredit yang Diberikan (Baki Debet) di PT BPR TAHUNAN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp29.900.227.539, tumbuh sebesar Rp1.888.560.076 atau 6,74%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp28.011.667.463 pada 31 Desember 2023.

## **4. -/- Provisi Belum Diamortisasi**

-/- Provisi Belum Diamortisasi di PT BPR TAHUNAN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp656.497.461, tumbuh sebesar Rp26.513.924 atau 4,21%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp629.983.537 pada 31 Desember 2023.

## **5. -/- CKPN/PPKA Kredit yang Diberikan**

-/- CKPN/PPKA Kredit yang Diberikan di PT BPR TAHUNAN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp324.563.419, turun sebesar -Rp195.845.761 atau -37,63%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp520.409.180 pada 31 Desember 2023.

## **6. Aset Tetap dan Inventaris**

Aset Tetap dan Inventaris di PT BPR TAHUNAN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp2.497.157.422, tumbuh sebesar Rp528.095.296 atau 26,82%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp1.969.062.126 pada 31 Desember 2023.

Adanya pembelian inventaris baru untuk Kantor Cabang Baru dimana BPR Tahunan Ganda Sedang Mengembangkan Kredit Ke wilayah Lampung Tengah Tepat nya di Terbanggi Besar

## **7. -/- Akumulasi Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris**

-/- Akumulasi Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris di PT BPR TAHUNAN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp1.817.912.608, tumbuh sebesar Rp210.238.401 atau 13,08%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp1.607.674.207 pada 31 Desember 2023.

## **8. Aset Tidak Berwujud**

Aset Tidak Berwujud di PT BPR TAHUNAN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp143.955.000, tumbuh sebesar Rp0 atau 0,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp143.955.000 pada 31 Desember 2023.

## **9. -/- Akumulasi Penyusutan Aset Tidak Berwujud**

-/- Akumulasi Penyusutan Aset Tidak Berwujud di PT BPR TAHUNAN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp143.954.997, tumbuh sebesar Rp0 atau 0,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp143.954.997 pada 31 Desember 2023.



#### 10. Aset Lainnya

Aset Lainnya di PT BPR TAHUN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp1.300.799.000, turun sebesar - Rp388.887.000 atau -23,02%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp1.689.686.000 pada 31 Desember 2023.

#### 11. TOTAL ASET

TOTAL ASET di PT BPR TAHUN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp39.964.006.844, tumbuh sebesar Rp2.887.219.125 atau 7,79%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp37.076.787.719 pada 31 Desember 2023.

### 1.2. Pengujian Atas Pos-pos Liabilitas pada Laporan Posisi Keuangan

**Tabel 2. Liabilitas pada Laporan Posisi Keuangan**

*(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)*

| Keterangan              | Des 2023 (Rp)         | Des 2024 (Rp)         | Mutasi (Rp)          | YoY           |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|---------------|
| Liabilitas Segera       | 513.629.121           | 783.223.445           | 269.594.324          | 52,49%        |
| Tabungan                | 7.642.054.867         | 8.122.144.435         | 480.089.568          | 6,28%         |
| Deposito                | 16.233.500.000        | 18.488.500.000        | 2.255.000.000        | 13,89%        |
| Liabilitas Lainnya      | 697.869.000           | 602.933.000           | -94.936.000          | -13,60%       |
| <b>TOTAL LIABILITAS</b> | <b>25.087.052.988</b> | <b>27.996.800.880</b> | <b>2.909.747.892</b> | <b>11,60%</b> |

#### 1. Liabilitas Segera

Liabilitas Segera di PT BPR TAHUN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp783.223.445, tumbuh sebesar Rp269.594.324 atau 52,49%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp513.629.121 pada 31 Desember 2023.

#### 2. Tabungan

Tabungan di PT BPR TAHUN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp8.122.144.435, tumbuh sebesar Rp480.089.568 atau 6,28%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp7.642.054.867 pada 31 Desember 2023.

#### 3. Deposito

Deposito di PT BPR TAHUN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp18.488.500.000, tumbuh sebesar Rp2.255.000.000 atau 13,89%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp16.233.500.000 pada 31 Desember 2023.

#### 4. Liabilitas Lainnya

Liabilitas Lainnya di PT BPR TAHUN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp602.933.000, turun sebesar -Rp94.936.000 atau -13,60%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp697.869.000 pada 31 Desember 2023.





## 5. TOTAL LIABILITAS

TOTAL LIABILITAS di PT BPR TAHUN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp27.996.800.880, tumbuh sebesar Rp2.909.747.892 atau 11,60%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp25.087.052.988 pada 31 Desember 2023.

## 1.3. Pengujian Atas Pos-pos Ekuitas pada Laporan Posisi Keuangan

**Tabel 3. Ekuitas pada Laporan Posisi Keuangan**

*(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)*

| Keterangan                 | Des 2023 (Rp)         | Des 2024 (Rp)         | Mutasi (Rp)        | YoY           |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|---------------|
| Modal Dasar                | 6.000.000.000         | 6.000.000.000         | 0                  | 0,00%         |
| Cadangan Umum              | 1.252.398.221         | 1.252.398.221         | 0                  | 0,00%         |
| Laba (Rugi) Tahun Berjalan | 4.737.336.076         | 4.714.808.817         | -22.527.259        | -0,48%        |
| <b>TOTAL EKUITAS</b>       | <b>11.989.734.297</b> | <b>11.967.207.038</b> | <b>-22.527.259</b> | <b>-0,19%</b> |

### 1. Modal Dasar

Modal Dasar di PT BPR TAHUN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp6.000.000.000, tumbuh sebesar Rp0 atau 0,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp6.000.000.000 pada 31 Desember 2023.

### 2. Cadangan Umum

Cadangan Umum di PT BPR TAHUN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp1.252.398.221, tumbuh sebesar Rp0 atau 0,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp1.252.398.221 pada 31 Desember 2023.

### 3. Laba (Rugi) Tahun Berjalan

Laba (Rugi) Tahun Berjalan di PT BPR TAHUN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp4.714.808.817, turun sebesar -Rp22.527.259 atau -0,48%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp4.737.336.076 pada 31 Desember 2023.

### 4. TOTAL EKUITAS

TOTAL EKUITAS di PT BPR TAHUN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp11.967.207.038, turun sebesar -Rp22.527.259 atau -0,19%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp11.989.734.297 pada 31 Desember 2023.

## 2. Pengujian Atas Pos-pos Laporan Laba Rugi

**Tabel 4. Laporan Laba Rugi**

*(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)*

| Keterangan | Des 2023 (Rp) | Des 2024 (Rp) | Mutasi (Rp) | YoY |
|------------|---------------|---------------|-------------|-----|
|------------|---------------|---------------|-------------|-----|



| Keterangan   | Des 2023 (Rp)         | Des 2024 (Rp)         | Mutasi (Rp)           | YoY             |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------|
| Pendapatan Bunga Kontraktual Kredit yang Diberikan | 10.669.567.381        | 11.537.690.144        | 868.122.763           | 8,14%           |
| Pendapatan Provisi Kredit                          | 870.245.103           | 950.691.076           | 80.445.973            | 9,24%           |
| Pendapatan Lainnya                                 | 2.802.547.000         | 3.260.444.122         | 457.897.122           | 16,34%          |
| <b>Total Pendapatan Operasional</b>                | <b>14.342.359.484</b> | <b>15.748.825.342</b> | <b>1.406.465.858</b>  | <b>9,81%</b>    |
| Beban Bunga Kontraktual                            | 1.409.446.000         | 1.553.228.947         | 143.782.947           | 10,20%          |
| Beban Kerugian Penurunan Nilai                     | 530.229.337           | 867.050.949           | 336.821.612           | 63,52%          |
| Beban Pemasaran                                    | 8.211.000             | 7.455.000             | -756.000              | -9,21%          |
| Beban Penelitian dan Pengembangan                  | 0                     | 20.000.000            | 20.000.000            | 100,00%         |
| Beban Administrasi dan Umum                        | 6.496.068.000         | 7.262.167.000         | 766.099.000           | 11,79%          |
| Beban Lainnya                                      | 116.214.819           | 151.604.000           | 35.389.181            | 30,45%          |
| <b>Total Beban Operasional</b>                     | <b>8.560.169.290</b>  | <b>9.861.506</b>      | <b>-8.550.307.784</b> | <b>-99,88%</b>  |
| <b>Laba (Rugi) Operasional</b>                     | <b>5.782.190.194</b>  | <b>5.887.319</b>      | <b>-5.776.302.875</b> | <b>-99,90%</b>  |
| Total Pendapatan Non Operasional                   | 32.656.347            | 2.500.001             | -30.156.346           | -92,34%         |
| <b>Laba (Rugi) Non Operasional</b>                 | <b>18.176.865</b>     | <b>-91.760.000</b>    | <b>-109.936.865</b>   | <b>-604,82%</b> |
| <b>Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak</b>    | <b>5.800.367.059</b>  | <b>5.795.558.912</b>  | <b>-4.808.147</b>     | <b>-0,08%</b>   |
| Taksiran Pajak Penghasilan                         | 1.063.030.983         | 1.080.750.095         | 17.719.112            | 1,67%           |
| <b>Laba (Rugi) Tahun Berjalan (Setelah Pajak)</b>  | <b>4.737.336.036</b>  | <b>4.714.808.817</b>  | <b>-22.527.219</b>    | <b>-0,48%</b>   |

#### 1. Pendapatan Bunga Kontraktual Kredit yang Diberikan

Pendapatan Bunga Kontraktual Kredit yang Diberikan di PT BPR TAHUNAN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp11.537.690.144, tumbuh sebesar Rp868.122.763 atau 8,14%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp10.669.567.381 pada 31 Desember 2023.

#### 2. Pendapatan Provisi Kredit

Pendapatan Provisi Kredit di PT BPR TAHUNAN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp950.691.076, tumbuh sebesar Rp80.445.973 atau 9,24%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp870.245.103 pada 31 Desember 2023.

#### 3. Pendapatan Lainnya

Pendapatan Lainnya di PT BPR TAHUNAN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp3.260.444.122, tumbuh sebesar Rp457.897.122 atau 16,34%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp2.802.547.000 pada 31 Desember 2023.

#### 4. Total Pendapatan Operasional

Total Pendapatan Operasional di PT BPR TAHUNAN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp15.748.825.342, tumbuh sebesar Rp1.406.465.858 atau 9,81%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp14.342.359.484 pada 31 Desember 2023.



**5. Beban Bunga Kontraktual**

Beban Bunga Kontraktual di PT BPR TAHUNAN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp1.553.228.947, tumbuh sebesar Rp143.782.947 atau 10,20%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp1.409.446.000 pada 31 Desember 2023.

**6. Beban Kerugian Penurunan Nilai**

Beban Kerugian Penurunan Nilai di PT BPR TAHUNAN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp867.050.949, tumbuh sebesar Rp336.821.612 atau 63,52%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp530.229.337 pada 31 Desember 2023.

**7. Beban Pemasaran**

Beban Pemasaran di PT BPR TAHUNAN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp7.455.000, turun sebesar - Rp756.000 atau -9,21%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp8.211.000 pada 31 Desember 2023.

**8. Beban Penelitian dan Pengembangan**

Beban Penelitian dan Pengembangan di PT BPR TAHUNAN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp20.000.000, tumbuh sebesar Rp20.000.000 atau 100,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp0 pada 31 Desember 2023.

**9. Beban Administrasi dan Umum**

Beban Administrasi dan Umum di PT BPR TAHUNAN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp7.262.167.000, tumbuh sebesar Rp766.099.000 atau 11,79%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp6.496.068.000 pada 31 Desember 2023.

**10. Beban Lainnya**

Beban Lainnya di PT BPR TAHUNAN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp151.604.000, tumbuh sebesar Rp35.389.181 atau 30,45%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp116.214.819 pada 31 Desember 2023.

**11. Total Beban Operasional**

Total Beban Operasional di PT BPR TAHUNAN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp9.861.506, turun sebesar - Rp8.550.307.784 atau -99,88%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp8.560.169.290 pada 31 Desember 2023.

**12. Laba (Rugi) Operasional**

Laba (Rugi) Operasional di PT BPR TAHUNAN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp5.887.319, turun sebesar - Rp5.776.302.875 atau -99,90%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp5.782.190.194 pada 31 Desember 2023.

**13. Total Pendapatan Non Operasional**

Total Pendapatan Non Operasional di PT BPR TAHUNAN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp2.500.001, turun sebesar - Rp30.156.346 atau -92,34%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp32.656.347 pada 31 Desember 2023.



**14. Laba (Rugi) Non Operasional**

Laba (Rugi) Non Operasional di PT BPR TAHUAN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar - Rp91.760.000, turun sebesar - Rp109.936.865 atau -604,82%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp18.176.865 pada 31 Desember 2023.

**15. Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak**

Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak di PT BPR TAHUAN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp5.795.558.912, turun sebesar -Rp4.808.147 atau -0,08%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp5.800.367.059 pada 31 Desember 2023.

**16. Taksiran Pajak Penghasilan**

Taksiran Pajak Penghasilan di PT BPR TAHUAN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp1.080.750.095, tumbuh sebesar Rp17.719.112 atau 1,67%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp1.063.030.983 pada 31 Desember 2023.

**17. Laba (Rugi) Tahun Berjalan (Setelah Pajak)**

Laba (Rugi) Tahun Berjalan (Setelah Pajak) di PT BPR TAHUAN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp4.714.808.817, turun sebesar -Rp22.527.219 atau -0,48%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp4.737.336.036 pada 31 Desember 2023.



### 3. Pengujian Atas Pos-pos Laporan Rekening Administratif

**Tabel 5. Laporan Rekening Administratif**

(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)

| Keterangan                          | Des 2023 (Rp) | Des 2024 (Rp) | Mutasi (Rp) | YoY     |
|-------------------------------------|---------------|---------------|-------------|---------|
| Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian | 262.914       | 578.827       | 315.913     | 120,16% |
| Aset Produktif yang dihapusbuku     | 17.524        | 17.524        | 0           | 0,00%   |

#### 1. Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian

Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian di PT BPR TAHUNAN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp578.827, tumbuh sebesar Rp315.913 atau 120,16%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp262.914 pada 31 Desember 2023.

#### 2. Aset Produktif yang dihapusbuku

Aset Produktif yang dihapusbuku di PT BPR TAHUNAN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp17.524, tumbuh sebesar Rp0 atau 0,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp17.524 pada 31 Desember 2023.

### 4. Pengujian Atas Pos-pos Data Fluktuasi Rasio-rasio Keuangan

**Tabel 6. Data Fluktuasi Rasio-rasio Keuangan**

(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)

| Keterangan   | Des 2023 (%) | Des 2024 (%) | Mutasi (%) | YoY     |
|--|--------------|--------------|------------|---------|
| Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)                | 34,90%       | 48,70%       | 13,80%     | 39,54%  |
| Non Performing Loan (NPL) Neto                           | 1,34%        | 0,83%        | -0,51%     | -38,06% |
| Non Performing Loan (NPL) Gross                          | 1,34%        | 2,84%        | 1,50%      | 111,94% |
| Return on Assets (ROA)                                   | 13,72%       | 15,01%       | 1,29%      | 9,40%   |
| Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) | 64,80%       | 62,62%       | -2,18%     | -3,36%  |
| Net Interest Margin (NIM)                                | 52,12%       | 52,12%       | 0,00%      | 0,00%   |
| Loan to Deposit Ratio (LDR)                              | 86,52%       | 114,83%      | 28,31%     | 32,72%  |
| Cash Ratio (CR)  | 24,05%       | 28,69%       | 4,64%      | 19,29%  |

#### 1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)

Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) di PT BPR TAHUNAN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 48,70%, tumbuh sebesar 13,80% atau 39,54%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 34,90% pada 31 Desember 2023.



## **2. Non Performing Loan (NPL) Neto**

Non Performing Loan (NPL) Neto di PT BPR TAHUNAN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 0,83%, turun sebesar -0,51% atau -38,06%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 1,34% pada 31 Desember 2023.

## **3. Non Performing Loan (NPL) Gross**

Non Performing Loan (NPL) Gross di PT BPR TAHUNAN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 2,84%, tumbuh sebesar 1,50% atau 111,94%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 1,34% pada 31 Desember 2023.

## **4. Return on Assets (ROA)**

Return on Assets (ROA) di PT BPR TAHUNAN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 15,01%, tumbuh sebesar 1,29% atau 9,40%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 13,72% pada 31 Desember 2023.

## **5. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)**

Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) di PT BPR TAHUNAN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 62,62%, turun sebesar -2,18% atau -3,36%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 64,80% pada 31 Desember 2023.

## **6. Net Interest Margin (NIM)**

Net Interest Margin (NIM) di PT BPR TAHUNAN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 52,12%, tumbuh sebesar 0,00% atau 0,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 52,12% pada 31 Desember 2023.

## **7. Loan to Deposit Ratio (LDR)**

Loan to Deposit Ratio (LDR) di PT BPR TAHUNAN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 114,83%, tumbuh sebesar 28,31% atau 32,72%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 86,52% pada 31 Desember 2023.

## **8. Cash Ratio (CR)**

Cash Ratio (CR) di PT BPR TAHUNAN GANDA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 28,69%, tumbuh sebesar 4,64% atau 19,29%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 24,05% pada 31 Desember 2023.

## **Analisa dan Kesimpulan Akhir Hasil Pengujian Atas Pos-pos Laporan Keuangan**

Berdasarkan Hasil pengujian atas laporan keuangan masih bersifat wajar dimana setiap pos nya tidak ada yg secara signifikan berubah



## **LAPORAN PENGENDALIAN INTERNAL UNTUK MENINGKATKAN INTEGRITAS PELAPORAN KEUANGAN BANK**

Posisi Keuangan : 31 Desember 2024  
Nama BPR : PT BPR TAHUN GANDA  
Alamat : Jl. Raya Natar No.195A,Natar - Lampung Selatan  
Nomor Telepon : (0721) 91403  
Modal Inti : Rp9.609.802.629  
Total Aset : Rp39.964.006.844

PT BPR Go Digital melaksanakan sistem pengendalian internal dalam proses Pelaporan Keuangan Bank untuk meningkatkan integritas pelaporan keuangan Bank sebagaimana yang diamanatkan dalam POJK No. 15 Tahun 2024. Pengendalian Internal dalam Proses Pelaporan Keuangan BPR Go Digital bertujuan untuk : (1) memastikan kebenaran, keakuratan, dan transparansi atas Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan; (2). Meningkatkan efisiensi dan efektivitas operasional dalam proses pelaporan keuangan; (3). Memastikan kepatuhan terhadap ketentuan peraturan perundang-undangan dalam proses pelaporan keuangan; dan (4) .Memastikan Laporan Keuangan telah disusun sesuai dengan standar akuntansi keuangan dan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan mengenai pencatatan transaksi keuangan.

Pengendalian Internal dalam Pelaporan Keuangan (PIPKu) dilaksanakan agar Informasi Keuangan dan/ Laporan Keuangan semakin berintegritas. Terselenggaranya sistem pengendalian internal Bank yang handal dan efektif menjadi tanggung jawab Direksi. Selain itu, manajemen Bank juga berkewajiban untuk meningkatkan budaya sadar risiko yang efektif pada organisasi Bank dan memastikan hal tersebut melekat di setiap jenjang organisasi serta melaksanakan penilaian terhadap pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank sesuai dengan pasal 8 ayat (3) POJK NO. 15 Tahun 2024.

### **Dasar Penetapan**

Bank mengimplementasikan sistem pengendalian intern yang ditetapkan dengan mengacu pada regulasi yang berlaku antara lain sebagai berikut:

1. POJK No. 15 Tahun 2024 tanggal 09 Oktober 2024 tentang Integritas Pelaporan Keuangan Bank
2. POJK No. 9 Tahun 2024 tanggal 01 Juli 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah
3. SEOJK No. 1/SEOJK.03/2019 tanggal 21 Januari 2024 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Perekonomian Rakyat

### **I. Pendahuluan**

BPR Go Digital melaksanakan penilaian sendiri terhadap efektivitas pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank menggunakan Kerangka Kerja COSO dengan 5 (lima) Komponen





Pengendalian Internal sesuai informasi sebagai berikut:

### 1. Metodologi

COSO framework adalah kerangka kerja yang dapat membantu perusahaan menghubungkan pengendalian internal dengan proses bisnis mereka. Caranya yaitu dengan menanamkan pengendalian internal pada aktivitas sehari-hari. Jika digunakan secara efektif, COSO mampu menjamin pemenuhan standar etika dan keamanan bagi para pemegang saham serta Dewan Direksi perusahaan

### 2. Kerangka

Penilaian sendiri terhadap 5 (lima) komponen pengendalian COSO yaitu: (1) Lingkungan Pengendalian; (2) Penilaian Risiko; (3) Aktivitas Pengendalian; (4) Informasi dan Komunikasi; dan (5) Pemantauan.

#### 2.1. Lingkungan Pengendalian (*Control Environment*)

Dalam lingkungan pengendalian, perusahaan perlu memverifikasi proses bisnis yang memenuhi standar risiko dengan pengujian. Dengan begitu, Anda dapat memastikan semua aktivitas dilakukan secara bertanggung jawab.

#### 2.2. Penilaian Risiko

Perusahaan dapat meminimalkan kemungkinan kerugian dengan menilai risiko yang saat ini dihadapi. Serta menyusun rencana untuk mengelola dan memitigasi risiko tersebut. Proses ini haruslah berkelanjutan atau otomatis, sehingga perusahaan dapat mengidentifikasi risiko yang baru muncul.

#### 2.3. Aktivitas Pengendalian

Adanya aktivitas kontrol dapat memastikan jika semua aktivitas bisnis terkait dengan pengendalian internal. Pengendalian tersebut harus mendukung kinerja bisnis dan mengurangi paparan risiko perusahaan.

#### 2.4. Informasi dan Komunikasi

Komunikasi internal dan eksternal memiliki berbagai standar hukum dan etika yang berlaku. Sedangkan kebijakan privasi dan pengendalian aplikasi lainnya dapat menjadi contoh bagaimana perusahaan dapat menerapkan pengendalian proses komunikasi.

#### 2.5. Pemantauan

Monitoring atau pemantauan akan memastikan bahwa perubahan tidak akan membuat perusahaan terkena risiko. Auditor internal umumnya akan bertanggung jawab terkait hal ini.

## II. Profil BPR

| No | Informasi   | Deskripsi / Keterangan  |
|----|---|---|
| 1  | Dasar Hukum Pendirian BPR dan Ijin Operasional dari Regulator | PT BPR Go Digital adalah Perseroan yang didirikan pada tahun 2008 berdasarkan akte nomor 18/KNRH/IX/2008 tanggal 20 September 2008 yang dibuat oleh Rudy Halim, S.H., M.Kn. Notaris di Surabaya dan telah memperoleh pengesahan sebagai Perseroan Terbatas dari Kemenkumham dengan Nomor 454/PPT/IX/2008 tanggal 30 September 2008. PT BPR Go Digital |





|   |                 |   |
|---|-----------------|---|
|   |                 | melakukan kegiatan usaha di Sektor Jasa Keuangan sebagai BPR sebagaimana terdaftar/ memperoleh izin usaha dari BI Nomor 345/BI/2008 tanggal 12 Oktober 2008.              |
| 2 | Pemegang Saham  | 1. Edy Soekanto (42,50%) - Pemegang Saham Pengendali (PSP)<br>2. Sukmawati Indah (27%) - Non PSP<br>3. Rita Rumantir (23%) - Non PSP<br>4. John Mantiri (7,50%) - Non PSP |
| 3 | Dewan Komisaris | 1. Ronny Sekawan (Komisaris Utama)<br>2. Sucipto Wawan (Komisaris)  |
| 4 | Direksi         | 1. Prudent Master (Direktur Utama)<br>2. Comply Man (Direktur Operasional dan YMF Kepatuhan)  |
| 5 | Jumlah Pegawai  | 1. Kantor Pusat : 18 orang<br>2. Cabang : 60 orang<br>3. Kantor Kas : 12 orang  |
| 6 | Jaringan Kantor | 1. Kantor Pusat<br>2. 4 (Empat) Kantor Cabang<br>3. 2 (Dua) Kantor Kas  |

### III. Hasil Penilaian Sendiri *Self Assessment* Pengendalian Internal Pelaporan Keuangan

| No | Informasi                 | Deskripsi / Keterangan               |
|----|---------------------------|--------------------------------------|
| 1  | Periode Self Assessment   | 01 Januari 2024 s/d 31 Desember 2024 |
| 2  | Total Nilai               | 66                                   |
| 3  | Jumlah Indikator          | 37                                   |
| 4  | Rata-rata Nilai           | 1.78                                 |
| 5  | Peringkat Self Assessment | 2                                    |
| 6  | Predikat Self Assessment  | Peringkat 2 (Cukup Memadai)          |

#### Analisa dan Penjelasan

Kualitas 5 (lima) Komponen COSO pengendalian internal yaitu (1) Lingkungan Pengendalian; (2) Penilaian Risiko; (3) Kegiatan Pengendalian; (4) Informasi & Komunikasi; (5) Pemantauan, secara umum cukup memadai dan membutuhkan perbaikan cukup signifikan agar dapat memberikan kontribusi secara berkesinambungan terhadap peningkatan kualitas pengendalian internal pada level yang dapat diterima.



#### **IV. Analisa dan Mitigasi Risiko**

.....?

#### **V. Kesimpulan dan Tindak Lanjut**

.....?

#### **Penutup**

Demikianlah Laporan Pengendalian Internal atas Pelaporan Keuangan BPR Go Digital dibuat sebagai pemenuhan atas POJK No. 15 tahun 2024.



**Lampiran 1. Self Assessment**

**HASIL PENILAIAN SENDIRI  
PENGENDALIAN INTERNAL PELAPORAN KEUANGAN**

Nama BPR : PT BPR TAHUNAN GANDA  
Alamat : Jl. Raya Natar No.195A,Natar - Lampung Selatan  
Nomor Telepon : (0721) 91403  
Periode : 01 Januari 2024 sampai 31 Desember 2024  
Modal Inti : Rp28.574.957.480  
Total Aset : Rp301.395.875.850

**Komponen 1. Lingkungan Pengendalian (*Control Environment*)**

| No   | Indikator   | Penilaian                          | Keterangan   |
|--|---|------------------------------------|--|
| <b>A. Menunjukkan Komitmen terhadap Nilai Integritas dan Etika</b> |   |                                    |  |
| 1  | <b>K1.LP.P01.01</b><br><b>Komitmen terhadap Integritas</b><br>Manajemen BPR/S menjadi role model (teladan) dengan menerapkan integritas dan memiliki komitmen yang tinggi terhadap pengembangan Bank yang sehat dan menerapkan prinsip-prinsip kehati-hatian Bank.  | <b>Nilai 1<br/>(Memadai)</b>       | Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Manajemen BPR/S menjadi role model (teladan) dengan menerapkan integritas dan memiliki komitmen yang tinggi terhadap pengembangan Bank yang sehat dan menerapkan prinsip-prinsip kehati-hatian Bank, dengan pencapaian nilai 1 (memadai).  |
| 2  | <b>K1.LP.P01.02</b><br><b>Sosialisasi Meningkatkan Kepatuhan</b><br>BPR/ S melaksanakan sosialisasi yang memadai tentang kewajiban untuk patuh terhadap ketentuan dan tidak melakukan manipulasi, pencatatan palsu, atau pengubahan catatan akuntansi atau dokumentasi pendukung yang digunakan sebagai dasar penyusunan Informasi Keuangan atau Laporan Keuangan Bank. | <b>Nilai 2<br/>(Cukup Memadai)</b> | Hasil evaluasi menunjukkan indikator BPR/S melaksanakan sosialisasi yang memadai tentang kewajiban untuk patuh terhadap ketentuan dan tidak melakukan manipulasi, pencatatan palsu, atau pengubahan catatan akuntansi atau dokumentasi pendukung yang digunakan sebagai dasar penyusunan Informasi Keuangan atau Laporan Keuangan Bank, pada BPR berada dalam kondisi nilai 2 (cukup memadai). |



| No                                  | Indikator  | Penilaian                                | Keterangan   |
|-------------------------------------|--|--|--|
| 3                                   | <b>K1.LPP01.03</b><br><b>Pengenaan sanksi atas pelanggaran</b><br>Direksi / Pimpinan Unit Kerja memberikan sanksi kepada Pegawai yang melanggar peraturan perusahaan dan kode etik dan/ atau aturan perilaku lainnya termasuk tindakan pelanggaran yang mengaburkan, menyembunyikan, menghapus, menghilangkan, atau merusak pencatatan suatu transaksi atau informasi dalam pembukuan, dan dokumen Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan Bank. | <b>Nilai 1</b><br><b>(Memadai)</b>       | Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan indikator Direksi / Pimpinan Unit Kerja memberikan sanksi kepada Pegawai yang melanggar peraturan perusahaan dan kode etik dan/ atau aturan perilaku lainnya termasuk tindakan pelanggaran yang mengaburkan, menyembunyikan, menghapus, menghilangkan, atau merusak pencatatan suatu transaksi atau informasi dalam pembukuan, dan dokumen Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan Bank, dengan penilaian nilai 1 (memadai). |
| 4                                   | <b>K1.LPP01.04</b><br><b>Pemegang Saham yang Berintegritas</b><br>Pemegang saham mendukung proses pelaporan keuangan Bank yang berkualitas dan andal serta tidak melakukan intervensi yang dapat menyebabkan kesalahan saji dalam Informasi Keuangan atau Laporan Keuangan Bank dan/atau kelemahan signifikan dalam proses pelaporan keuangan Bank.  | <b>Nilai 1</b><br><b>(Memadai)</b>       | Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Pemegang saham mendukung proses pelaporan keuangan Bank yang berkualitas dan andal serta tidak melakukan intervensi yang dapat menyebabkan kesalahan saji dalam Informasi Keuangan atau Laporan Keuangan Bank dan/ atau kelemahan signifikan dalam proses pelaporan keuangan Bank, dengan pencapaian nilai 1 (memadai).  |
| 5                                   | <b>K1.LPP01.05</b><br><b>Pihak Terafiliasi</b><br>Pihak Terafiliasi mengetahui bahwa dilarang melakukan intervensi kepada Direksi, Dewan Komisaris BPR, Dewan Pengawas Syariah, Pemegang Saham Pengendali, dan/ atau Pejabat Eksekutif dalam proses pelaporan keuangan Bank. Dan Pihak Terafiliasi mematuhi dan tidak melakukan intervensi dimaksud.   | <b>Nilai 1</b><br><b>(Memadai)</b>       | Hasil evaluasi menunjukkan indikator Pihak Terafiliasi mengetahui bahwa dilarang melakukan intervensi kepada Direksi, Dewan Komisaris BPR, Dewan Pengawas Syariah, Pemegang Saham Pengendali, dan/ atau Pejabat Eksekutif dalam proses pelaporan keuangan Bank. Dan Pihak Terafiliasi mematuhi dan tidak melakukan intervensi dimaksud, pada BPR berada dalam kondisi nilai 1 (memadai).   |
| <b>B. Tanggung Jawab Pengawasan</b> |  |  |  |
| 6                                   | <b>K1.LPP02.01</b><br><b>Pengawasan Direksi</b><br>Direksi bertanggung jawab memastikan kesesuaian penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan dengan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku dan ketentuan serta penerapan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank.  | <b>Nilai 1</b><br><b>(Memadai)</b>       | Penilaian terhadap indikator Direksi bertanggung jawab memastikan kesesuaian penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan dengan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku dan ketentuan serta penerapan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank, yang dimiliki BPR adalah nilai 1 (memadai).  |
| 7                                   | <b>K1.LPP02.02</b><br><b>Pengawasan Dewan Komisaris</b><br>Dewan Komisaris BPR/S melakukan pengawasan atas penerapan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank.  | <b>Nilai 2</b><br><b>(Cukup Memadai)</b> | Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan indikator Dewan Komisaris BPR/ S melakukan pengawasan atas penerapan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank, dengan penilaian nilai 2 (cukup memadai).  |



| No  | Indikator  | Penilaian                                | Keterangan  |
|---|--|--|---|
| <b>C. Menetapkan Struktur, Kewenangan, dan Tanggung Jawab</b> |  |  |   |
| 8   | <b>K1.LP.P03.01</b><br><b>Menetapkan Struktur, Kewenangan, dan Tanggung Jawab</b><br>BPR/ S memiliki dan menetapkan struktur organisasi yang memadai dan mencerminkan tugas dan tanggung jawab yang tidak terbatas pada pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank di masing- masing individu pegawai.                         | <b>Nilai 1</b><br><b>(Memadai)</b>       | Manajemen BPR telah menilai bahwa indikator BPR/ S memiliki dan menetapkan struktur organisasi yang memadai dan mencerminkan tugas dan tanggung jawab yang tidak terbatas pada pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank di masing- masing individu pegawai", berjalan dengan nilai 1 (memadai).   |
| 9   | <b>K1.LP.P03.02</b><br><b>Kecukupan SDM</b><br>Jumlah Direksi, Pejabat dan Pegawai sudah memadai dalam menegakkan Sistem Pengendalian Pelaporan Keuangan Bank sesuai dengan kompleksitas usaha BPR/S dan memenuhi struktur dalam penerapan Tata Kelola BPR/ BPRS sesuai dengan POJK No. 9 Tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi BPR/S. | <b>Nilai 2</b><br><b>(Cukup Memadai)</b> | Indikator Jumlah Direksi, Pejabat dan Pegawai sudah memadai dalam menegakkan Sistem Pengendalian Pelaporan Keuangan Bank sesuai dengan kompleksitas usaha BPR/ S dan memenuhi struktur dalam penerapan Tata Kelola BPR/ BPRS sesuai dengan POJK No. 9 Tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi BPR/S, pada BPR saat ini dinilai nilai 2 (cukup memadai). |
| <b>D. Komitmen Terhadap Kompetensi</b>                        |  |  |   |
| 10  | <b>K1.LP.P04.01</b><br><b>Komitmen Terhadap Kompetensi</b><br>Manajemen BPR/S memastikan bahwa penugasan Pegawai yang terpilih untuk menduduki suatu jabatan telah memiliki kompetensi di bidang pengendalian internal dan kapasitas sesuai dengan tuntutan jabatan.   | <b>Nilai 2</b><br><b>(Cukup Memadai)</b> | Manajemen BPR telah menilai bahwa indikator Manajemen BPR/ S memastikan bahwa penugasan Pegawai yang terpilih untuk menduduki suatu jabatan telah memiliki kompetensi di bidang pengendalian internal dan kapasitas sesuai dengan tuntutan jabatan, berjalan dengan nilai 2 (cukup memadai).  |
| 11  | <b>K1.LP.P04.02</b><br><b>Komitmen Terhadap Kompetensi</b><br>BPR/ BPRS menyelenggarakan pelatihan dan mentoring untuk meningkatkan kompetensi di bidang pengendalian internal Pelaporan Keuangan Bank bagi Pegawai terkait.   | <b>Nilai 2</b><br><b>(Cukup Memadai)</b> | Kondisi indikator BPR/ BPRS menyelenggarakan pelatihan dan mentoring untuk meningkatkan kompetensi di bidang pengendalian internal Pelaporan Keuangan Bank bagi Pegawai terkait", yang dimiliki BPR adalah nilai 2 (cukup memadai).   |
| <b>E. Menegakkan Akuntabilitas</b>                            |  |  |   |
| 12  | <b>K1.LP.P05.01</b><br><b>Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Pengendalian Internal</b><br>Direksi, Pejabat Eksekutif, dan Pegawai mengetahui dan melaksanakan tugas, wewenang dan tanggung jawab pengendalian internal dalam pelaksanaan transaksi dan proses pelaporan keuangan Bank  | <b>Nilai 2</b><br><b>(Cukup Memadai)</b> | Implementasi indikator Direksi, Pejabat Eksekutif, dan Pegawai mengetahui dan melaksanakan tugas, wewenang dan tanggung jawab pengendalian internal dalam pelaksanaan transaksi dan proses pelaporan keuangan Bank", di BPR menunjukkan kondisi nilai 2 (cukup memadai).  |



| No                          | Indikator  | Penilaian                                | Keterangan   |
|-----------------------------|--|--|--|
| 13                          | <b>K1.LP.P05.02</b><br><b>Komitmen Terhadap Kompetensi</b><br>Wewenang pengendalian internal yang diberikan kepada pegawai telah tepat sesuai dengan tingkat tanggung jawabnya dalam rangka pencapaian tujuan BPR/S. | <b>Nilai 2</b><br><b>(Cukup Memadai)</b> | Implementasi indikator Wewenang pengendalian internal yang diberikan kepada pegawai telah tepat sesuai dengan tingkat tanggung jawabnya dalam rangka pencapaian tujuan BPR/S", di BPR menunjukkan kondisi nilai 2 (cukup memadai). |
| <b>Total Nilai Komponen</b> |  | <b>20</b>                                |  |
| <b>Banyaknya Indikator</b>  |  | <b>13</b>                                |  |
| <b>Rata-rata Nilai</b>      |  | <b>1.54</b>                              |  |
| <b>Predikat Komponen</b>    |  | <b>Nilai 2</b><br><b>(Cukup Memadai)</b> |  |



## Komponen 2. Penilaian Risiko (*Risk Assessment*)

| No  | Indikator  | Penilaian                          | Keterangan   |
|---|--|------------------------------------|--|
| <b>A. Menentukan Tujuan yang Cocok</b>            |  |                                    |  |
| 1   | <b>K2.PR.P06.01</b><br><b>Tujuan Penyusunan Kebijakan dan Prosedur Pengendalian Internal dalam Proses Penyusunan Laporan Keuangan</b><br>BPR/ BPRS telah menyusun dan menetapkan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank yang bertujuan untuk a. memastikan kebenaran, keakuratan, dan transparansi atas Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan; b. meningkatkan efisiensi dan efektivitas operasional dalam proses pelaporan keuangan; c. memastikan kepatuhan terhadap ketentuan peraturan perundang-undangan dalam proses pelaporan keuangan; dan d. memastikan Laporan Keuangan telah disusun sesuai dengan standar akuntansi keuangan dan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan mengenai pencatatan transaksi keuangan. | <b>Nilai 1<br/>(Memadai)</b>       | Implementasi indikator BPR/ BPRS telah menyusun dan menetapkan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank yang bertujuan untuk a. memastikan kebenaran, keakuratan, dan transparansi atas Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan; b. meningkatkan efisiensi dan efektivitas operasional dalam proses pelaporan keuangan; c. memastikan kepatuhan terhadap ketentuan peraturan perundang-undangan dalam proses pelaporan keuangan; dan d. memastikan Laporan Keuangan telah disusun sesuai dengan standar akuntansi keuangan dan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan mengenai pencatatan transaksi keuangan, di BPR menunjukkan kondisi nilai 1 (memadai). |
| <b>B. Mengidentifikasi dan Menganalisa Risiko</b> |  |                                    |  |
| 2   | <b>K2.PR.P07.01</b><br><b>Identifikasi Risiko</b><br>BPR/ S telah mengidentifikasi dan menganalisa risiko kesalahan atau penyalahgunaan dalam proses pelaporan keuangan (antara lain salah saji, kecurangan atau manipulasi laporan, window dressing, penggelembungan pencatatan dll)  | <b>Nilai 2<br/>(Cukup Memadai)</b> | Berdasarkan hasil penilaian, indikator BPR/ S telah mengidentifikasi dan menganalisa risiko kesalahan atau penyalahgunaan dalam proses pelaporan keuangan (antara lain salah saji, kecurangan atau manipulasi laporan, window dressing, penggelembungan pencatatan dll)", pada BPR dinilai nilai 2 (cukup memadai).  |
| <b>C. Menilai Risiko Fraud</b>                    |  |                                    |  |
| 3   | <b>K2.PR.P08.01</b><br><b>Penilaian Risiko Fraud dalam Pelaporan Keuangan</b><br>BPR/ S telah melakukan penilaian yang terhadap risiko fraud (kecurangan) atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/atau Laporan Keuangan BPR.  | <b>Nilai 2<br/>(Cukup Memadai)</b> | Berdasarkan hasil penilaian, indikator BPR/S telah melakukan penilaian yang terhadap risiko fraud (kecurangan) atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan BPR", pada BPR dinilai nilai 2 (cukup memadai).   |





| No  | Indikator   | Penilaian                          | Keterangan   |
|---|---|------------------------------------|--|
| 4   | K2.PR.P08.02<br><b>Pengujian yang dilakukan Audit Internal</b><br>Pejabat Eksekutif / Satuan Kerja Audit Internal melakukan pengujian terhadap efektivitas pengendalian internal dalam memastikan tidak terdapat fraud (kecurangan) dalam pelaporan keuangan Bank   | <b>Nilai 2<br/>(Cukup Memadai)</b> | BPR memiliki indikator Pejabat Eksekutif / Satuan Kerja Audit Internal melakukan pengujian terhadap efektivitas pengendalian internal dalam memastikan tidak terdapat fraud (kecurangan) dalam pelaporan keuangan Bank", indikator Pejabat Eksekutif / Satuan Kerja Audit Internal melakukan pengujian terhadap efektivitas pengendalian internal dalam memastikan tidak terdapat fraud (kecurangan) dalam pelaporan keuangan Bank", yang dinilai nilai 2 (cukup memadai). |
| <b>D. Mengidentifikasi dan Menganalisis Perubahan yang Signifikan</b> |   |                                    |  |
| 5   | K2.PR.P09.01<br><b>Identifikasi dan Analisis Perubahan Signifikan</b><br>BPR/ BPRS telah mengidentifikasi dan menganalisis perubahan yang signifikan yang dapat menimbulkan atau mengubah risiko antara lain misalnya perubahan sistem informasi, perubahan regulasi, terjadinya penggabungan usaha (merger) / akuisisi / konsolidasi, perubahan dalam sistem akuntansi yang berdampak pada integritas pelaporan keuangan Bank. | <b>Nilai 2<br/>(Cukup Memadai)</b> | Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan indikator BPR/ BPR telah mengidentifikasi dan menganalisis perubahan yang signifikan yang dapat menimbulkan atau mengubah risiko antara lain misalnya perubahan sistem informasi, perubahan regulasi, terjadinya penggabungan usaha (merger) / akuisisi / konsolidasi, perubahan dalam sistem akuntansi yang berdampak pada integritas pelaporan keuangan Bank, dengan penilaian nilai 2 (cukup memadai).                  |
| <b>Total Nilai Komponen</b>   |   | <b>9</b>                           |  |
| <b>Banyaknya Indikator</b>  |   | <b>5</b>                           |  |
| <b>Rata-rata Nilai</b>  |   | <b>1.8</b>                         |  |
| <b>Predikat Komponen</b>  |   | <b>Nilai 2<br/>(Cukup Memadai)</b> |  |





**Komponen 3. Aktivitas Pengendalian (*Control Activities*)**

| No   | Indikator  | Penilaian                          | Keterangan   |
|--|--|------------------------------------|--|
| <b>A. Memilih dan Mengembangkan Aktivitas Pengendalian</b> |  |                                    |  |
| 1  | <b>K3.APP10.01</b><br><b>Pelaksanaan Kegiatan Pengendalian</b><br>BPR/S melaksanakan kegiatan pengendalian yang melibatkan seluruh jenjang organisasi mulai dari perencanaan, penyusunan kebijakan dan prosedur, penerapan pengendalian serta proses verifikasi dini untuk memastikan bahwa kepatuhan terhadap proses pelaporan keuangan telah dipatuhi secara konsisten.                    | <b>Nilai 2<br/>(Cukup Memadai)</b> | Indikator BPR/ S melaksanakan kegiatan pengendalian yang melibatkan seluruh jenjang organisasi mulai dari perencanaan, penyusunan kebijakan dan prosedur, penerapan pengendalian serta proses verifikasi dini untuk memastikan bahwa kepatuhan terhadap proses pelaporan keuangan telah dipatuhi secara konsisten", pada BPR indikator BPR/S melaksanakan kegiatan pengendalian yang melibatkan seluruh jenjang organisasi mulai dari perencanaan, penyusunan kebijakan dan prosedur, penerapan pengendalian serta proses verifikasi dini untuk memastikan bahwa kepatuhan terhadap proses pelaporan keuangan telah dipatuhi secara konsisten", dinilai nilai 2 (cukup memadai). |
| 2  | <b>K3.APP10.02</b><br><b>Penjelasan kepada Direksi secara Berkala tentang Pengendalian Pelaporan Keuangan</b><br>Direksi meminta penjelasan secara berkala tentang Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan dari Kepala Unit Kerja / PE terkait untuk dapat segera mendeteksi permasalahan yang berkaitan dengan kelemahan pengendalian, kesalahan penyajian atau penyimpangan lainnya. | <b>Nilai 2<br/>(Cukup Memadai)</b> | BPR telah mengimplementasikan indikator Direksi meminta penjelasan secara berkala tentang Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan dari Kepala Unit Kerja / PE terkait untuk dapat segera mendeteksi permasalahan yang berkaitan dengan kelemahan pengendalian, kesalahan penyajian atau penyimpangan lainnya", yang nilai 2 (cukup memadai).   |



| No  | Indikator  | Penilaian                                | Keterangan   |
|---|--|--|--|
| 3   | <b>K3.APP10.03</b><br><b>Peran UKK / PE yang Bertanggung jawab terhadap Pencegahan Kecurangan Pelaporan Keuangan</b><br>Unit kerja khusus / Pejabat Eksekutif (yang menangani fungsi manajemen risiko, fungsi kepatuhan, atau fungsi anti fraud) yang bertanggung jawab terhadap pencegahan kecurangan atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan Bank, melaksanakan analisis data keuangan dan melakukan verifikasi rincian dan kegiatan transaksi dibandingkan dengan luaran (output) Laporan Keuangan. | <b>Nilai 2</b><br><b>(Cukup Memadai)</b> | BPR memiliki indikator Unit kerja khusus / Pejabat Eksekutif (yang menangani fungsi manajemen risiko, fungsi kepatuhan, atau fungsi anti fraud) yang bertanggung jawab terhadap pencegahan kecurangan atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan Bank Umum, melaksanakan analisis data keuangan dan melakukan verifikasi rincian dan kegiatan transaksi dibandingkan dengan luaran (output) Laporan Keuangan", indikator Unit kerja khusus / Pejabat Eksekutif (yang menangani fungsi manajemen risiko, fungsi kepatuhan, atau fungsi anti fraud) yang bertanggung jawab terhadap pencegahan kecurangan atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan Bank Umum, melaksanakan analisis data keuangan dan melakukan verifikasi rincian dan kegiatan transaksi dibandingkan dengan luaran (output) Laporan Keuangan", yang dinilai nilai 2 (cukup memadai). |
| <b>B. Memilih dan mengembangkan Kontrol Umum atas Teknologi</b> |  |  |  |
| 4   | <b>K3.APP11.01</b><br><b>Verifikasi Transaksi</b><br>BPR/ S melaksanakan verifikasi terhadap akurasi dan kelengkapan transaksi serta prosedur otorisasi dalam pelaporan keuangan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.   | <b>Nilai 2</b><br><b>(Cukup Memadai)</b> | Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan indikator BPR/ S melaksanakan verifikasi terhadap akurasi dan kelengkapan transaksi serta prosedur otorisasi dalam pelaporan keuangan sesuai dengan ketentuan yang berlaku", yang nilai 2 (cukup memadai).   |
| 5   | <b>K3.APP11.02</b><br><b>Pengendalian Teknologi</b><br>BPR/ S melakukan langkah-langkah pengendalian teknologi informasi agar sistem dan data terjaga integritas dan kerahasiaannya.   | <b>Nilai 2</b><br><b>(Cukup Memadai)</b> | Manajemen BPR telah menilai bahwa indikator BPR/ S melakukan langkah-langkah pengendalian teknologi informasi agar sistem dan data terjaga integritas dan kerahasiaannya", berjalan dengan nilai 2 (cukup memadai).  |
| 6   | <b>K3.APP11.03</b><br><b>Audit Internal Memastikan Efektivitas Internal Kontrol Pengamanan Data</b><br>Pejabat Eksekutif / Satuan Kerja Audit Internal memastikan bahwa pengendalian terhadap pengamanan pusat data, pengembangan dan pemeliharaan sistem telah berjalan efektif.  | <b>Nilai 2</b><br><b>(Cukup Memadai)</b> | Kondisi indikator Pejabat Eksekutif / Satuan Kerja Audit Internal memastikan bahwa pengendalian terhadap pengamanan pusat data, pengembangan dan pemeliharaan sistem telah berjalan efektif", yang dimiliki BPR adalah nilai 2 (cukup memadai).  |
| <b>C. Merinci ke dalam Kebijakan dan Prosedur</b>               |  |  |  |



| No                          | Indikator  | Penilaian                                | Keterangan   |
|-----------------------------|--|--|--|
| 7                           | <b>K3.APP12.01</b><br><b>Pemisahan Fungsi</b><br>BPR/ S telah mengatur pemisahan fungsi (segregation of duties) sesuai dengan kewenangan atas sistem dan aplikasi yang dimiliki dalam rangka mencegah/ mengurangi risiko terjadinya manipulasi data/ informasi dalam proses penyusunan laporan keuangan. | <b>Nilai 2</b><br><b>(Cukup Memadai)</b> | Kondisi indikator BPR/ S telah mengatur pemisahan fungsi (segregation of duties) sesuai dengan kewenangan atas sistem dan aplikasi yang dimiliki dalam rangka mencegah/ mengurangi risiko terjadinya manipulasi data/ informasi dalam proses penyusunan laporan keuangan", yang dimiliki BPR adalah nilai 2 (cukup memadai). |
| 8                           | <b>K3.APP12.02</b><br><b>Mekanisme Jenjang Otorisasi</b><br>BPR/S telah memiliki mekanisme jenjang otorisasi dan persetujuan (approval) atas transaksi dan kejadian penting untuk menjaga integritas pelaporan keuangan Bank.  | <b>Nilai 2</b><br><b>(Cukup Memadai)</b> | Indikator BPR/ S telah memiliki mekanisme jenjang otorisasi dan persetujuan (approval) atas transaksi dan kejadian penting untuk menjaga integritas pelaporan keuangan Bank", pada BPR saat ini nilai 2 (cukup memadai).   |
| 9                           | <b>K3.APP12.03</b><br><b>Ketersediaan Job Description Pengendalian Internal</b><br>Pimpinan dan Pegawai BPR/ S telah memiliki uraian jabatan (job description) yang memuat fungsi, tugas dan wewenang dan tanggung jawab pengendalian internal di masing-masing jabatan / posisi.                        | <b>Nilai 2</b><br><b>(Cukup Memadai)</b> | BPR telah mengimplementasikan indikator Pimpinan dan Pegawai BPR/ S telah memiliki uraian jabatan (job description) yang memuat fungsi, tugas dan wewenang dan tanggung jawab pengendalian internal di masing-masing jabatan / posisi", yang nilai 2 (cukup memadai).  |
| <b>Total Nilai Komponen</b> |  | <b>18</b>                                |  |
| <b>Banyaknya Indikator</b>  |  | <b>9</b>                                 |  |
| <b>Rata-rata Nilai</b>      |  | <b>2</b>                                 |  |
| <b>Predikat Komponen</b>    |  | <b>Nilai 2</b><br><b>(Cukup Memadai)</b> |  |



**Komponen 4. Informasi dan Komunikasi (*Information and Communication*)**

| No  | Indikator   | Penilaian                          | Keterangan   |
|---|---|------------------------------------|--|
| <b>A. Gunakan Informasi yang Relevan</b>    |   |                                    |  |
| 1   | <b>K4.IK.P13.01</b><br><b>Ketersediaan Sistem Informasi Keuangan</b><br>BPR/ BPRS memiliki sistem informasi yang mampu menyediakan Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan yang lengkap, akurat, tepat guna dan tepat waktu. Informasi keuangan merupakan setiap informasi berupa angka dan rasio keuangan. Sedangkan Laporan keuangan adalah laporan mengenai posisi keuangan dan kinerja keuangan yang disusun oleh Bank. | <b>Nilai 2<br/>(Cukup Memadai)</b> | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator BPR/ BPRS memiliki sistem informasi yang mampu menyediakan Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan yang lengkap, akurat, tepat guna dan tepat waktu. Informasi keuangan merupakan setiap informasi berupa angka dan rasio keuangan. Sedangkan Laporan keuangan adalah laporan mengenai posisi keuangan dan kinerja keuangan yang disusun oleh Bank", BPR tergolong nilai 2 (cukup memadai).  |
| 2   | <b>K4.IK.P13.02</b><br><b>Pengembangan Sistem Informasi yang menerapkan Sistem Pengendalian Internal</b><br>BPR/ S dalam mengelola, mengembangkan, dan memperbaiki sistem informasi dengan menerapkan pengendalian internal agar kegunaan dan keandalan informasi keuangan dan/ laporan keuangan terjaga integritasnya.   | <b>Nilai 2<br/>(Cukup Memadai)</b> | Manajemen BPR telah menilai bahwa indikator BPR/ S dalam mengelola, mengembangkan, dan memperbaiki sistem informasi dengan menerapkan pengendalian internal agar kegunaan dan keandalan informasi keuangan dan/ laporan keuangan terjaga integritasnya", berjalan dengan nilai 2 (cukup memadai).  |
| <b>B. Komunikasi Internal yang Efektif</b>  |   |                                    |  |
| 3   | <b>K4.IK.P14.01</b><br><b>Memiliki Sistem Komunikasi yang Efektif</b><br>BPR/S memiliki sistem komunikasi yang efektif di setiap tingkatan organisasi untuk memastikan Manajemen dan pegawai memahami dan mematuhi kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya.   | <b>Nilai 2<br/>(Cukup Memadai)</b> | BPR memiliki indikator BPR/ S memiliki sistem komunikasi yang efektif di setiap tingkatan organisasi untuk memastikan Manajemen dan pegawai memahami dan mematuhi kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya", indikator BPR/ S memiliki sistem komunikasi yang efektif di setiap tingkatan organisasi untuk memastikan Manajemen dan pegawai memahami dan mematuhi kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya", yang dinilai nilai 2 (cukup memadai). |
| 4   | <b>K4.IK.P14.02</b><br><b>Penyelenggaraan dan Akses Komunikasi Internal</b><br>BPR/ S menyelenggarakan saluran komunikasi yang efektif agar Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan dapat dijangkau atau diakses oleh pegawai yang berkepentingan.  | <b>Nilai 2<br/>(Cukup Memadai)</b> | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator BPR/ S menyelenggarakan saluran komunikasi yang efektif agar Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan dapat dijangkau atau diakses oleh pegawai yang berkepentingan", BPR tergolong nilai 2 (cukup memadai).  |
| <b>C. Komunikasi Eksternal yang Efektif</b> |   |                                    |  |



| No                          | Indikator   | Penilaian                                | Keterangan   |
|-----------------------------|---|--|--|
| 5                           | <b>K4.IK.P15.01</b><br><b>Saluran Komunikasi yang Terbuka</b><br>BPR/ BPRS membuka saluran komunikasi yang terbuka dan efektif dengan OJK, BPKP, Akuntan Publik / Kantor Akuntan Publik, Konsultan yang memberikan masukan yang signifikan terhadap peningkatan integritas Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan. | <b>Nilai 2</b><br><b>(Cukup Memadai)</b> | Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator BPR/ BPRS membuka saluran komunikasi yang terbuka dan efektif dengan OJK, BPKP, Akuntan Publik / Kantor Akuntan Publik, Konsultan yang memberikan masukan yang signifikan terhadap peningkatan integritas Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan", dengan pencapaian nilai 2 (cukup memadai). |
| <b>Total Nilai Komponen</b> |   | <b>10</b>                                |  |
| <b>Banyaknya Indikator</b>  |   | <b>5</b>                                 |  |
| <b>Rata-rata Nilai</b>      |   | <b>2</b>                                 |  |
| <b>Predikat Komponen</b>    |   | <b>Nilai 2</b><br><b>(Cukup Memadai)</b> |  |



**Komponen 5. Pemantauan (*Monitoring*)**

| No   | Indikator  | Penilaian                          | Keterangan   |
|--|--|------------------------------------|--|
| <b>A. Melakukan Evaluasi yang sedang berjalan dan/atau Terpisah</b>  |  |                                    |  |
| 1  | <b>K5.PM.P16.01</b><br><b>Evaluasi Sistem Pengendalian Pelaporan Keuangan Bank</b><br>BPR/ BPRS melakukan evaluasi terhadap efektivitas pelaksanaan sistem pengendalian internal pelaporan keuangan Bank yang tidak terbatas pada efektivitas dan keamanan penggunaan teknologi informasi      | <b>Nilai 2<br/>(Cukup Memadai)</b> | BPR memiliki indikator BPR/ BPRS melakukan evaluasi terhadap efektivitas pelaksanaan sistem pengendalian internal pelaporan keuangan Bank yang tidak terbatas pada efektivitas dan keamanan penggunaan teknologi informasi", indikator BPR/ BPRS melakukan evaluasi terhadap efektivitas pelaksanaan sistem pengendalian internal pelaporan keuangan Bank yang tidak terbatas pada efektivitas dan keamanan penggunaan teknologi informasi", yang dinilai nilai 2 (cukup memadai).                                 |
| 2  | <b>K5.PM.P16.02</b><br><b>Integrasi Sistem Pengendalian Internal</b><br>BPR/BPRS mengintegrasikan sistem pengendalian internal ke dalam kegiatan operasional dan bisnis agar mampu menyediakan laporan rutin termasuk Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan secara akurat dan benar.         | <b>Nilai 2<br/>(Cukup Memadai)</b> | Indikator BPR/ BPRS mengintegrasikan sistem pengendalian internal ke dalam kegiatan operasional dan bisnis agar mampu menyediakan laporan rutin termasuk Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan secara akurat dan benar", pada BPR saat ini nilai 2 (cukup memadai).  |
| <b>B. Mengevaluasi dan Mengkomunikasikan Kekurangan (defisiensi)</b> |  |                                    |  |
| 3  | <b>K5.PM.P17.01</b><br><b>Evaluasi Kekurangan Pengendalian Internal</b><br>BPR/ S melaksanakan evaluasi atas pelaksanaan pengendalian terutama pengendalian yang gagal mencegah atau mendeteksi adanya masalah yang timbul dalam penyusunan Informasi Keuangan dan/atau Laporan Keuangan Bank. | <b>Nilai 2<br/>(Cukup Memadai)</b> | BPR memiliki indikator BPR/ S melaksanakan evaluasi atas pelaksanaan pengendalian terutama pengendalian yang gagal mencegah atau mendeteksi adanya masalah yang timbul dalam penyusunan Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan Bank", indikator BPR/ S melaksanakan evaluasi atas pelaksanaan pengendalian terutama pengendalian yang gagal mencegah atau mendeteksi adanya masalah yang timbul dalam penyusunan Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan Bank", yang dinilai nilai 2 (cukup memadai). |





| No                          | Indikator  | Penilaian                          | Keterangan  |
|-----------------------------|--|------------------------------------|---|
| 4                           | <b>K5.PM.P17.02</b><br><b>Pelaporan Kekurangan Pengendalian Internal</b><br>Kelemahan dalam sistem pengendalian internal pelaporan keuangan Bank yang diidentifikasi Unit kerja, Unit Kerja Khusus / PE yang bertanggung jawab terhadap pencegahan kecurangan atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan Bank, Audit Internal maupun Satuan Kerja lainnya segera dilaporkan ke Direksi. Sedangkan kelemahan pengendalian internal yang bersifat material dilaporkan ke Dewan Komisaris. | <b>Nilai 2<br/>(Cukup Memadai)</b> | Kondisi indikator Kelemahan dalam sistem pengendalian internal pelaporan keuangan Bank yang diidentifikasi Unit kerja, Unit Kerja Khusus / PE yang bertanggung jawab terhadap pencegahan kecurangan atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan Bank, Audit Internal maupun Satuan Kerja lainnya segera dilaporkan ke Direksi. Sedangkan kelemahan pengendalian internal yang bersifat material dilaporkan ke Dewan Komisaris", yang dimiliki BPR adalah nilai 2 (cukup memadai). |
| 5                           | <b>K5.PM.P17.03</b><br><b>Pelaporan ke OJK Jika Terdapat Kelemahan yang membahayakan Kondisi Bank</b><br>Direksi, Dewan Komisaris BPR, Dewan Pengawas Syariah, Pemegang Saham Pengendali, Pejabat Eksekutif, dan/ atau pihak lain telah memahami bahwa dalam hal diketahui terdapat kelemahan yang signifikan atau kondisi yang dapat membahayakan kelangsungan usaha Bank dalam proses pelaporan keuangan Bank, harus memberikan informasi kepada Otoritas Jasa Keuangan.                                       | <b>Nilai 1<br/>(Memadai)</b>       | Indikator Direksi, Dewan Komisaris BPR, Dewan Pengawas Syariah, Pemegang Saham Pengendali, Pejabat Eksekutif, dan/ atau pihak lain telah memahami bahwa dalam hal diketahui terdapat kelemahan yang signifikan atau kondisi yang dapat membahayakan kelangsungan usaha Bank dalam proses pelaporan keuangan Bank, harus memberikan informasi kepada Otoritas Jasa Keuangan, pada BPR saat ini dinilai nilai 1 (memadai).  |
| <b>Total Nilai Komponen</b> |  | <b>9</b>                           |   |
| <b>Banyaknya Indikator</b>  |  | <b>5</b>                           |   |
| <b>Rata-rata Nilai</b>      |  | <b>1.8</b>                         |   |
| <b>Predikat Komponen</b>    |  | <b>Nilai 2<br/>(Cukup Memadai)</b> |   |



### Analisa dan Kesimpulan

| No                                     | Komponen  | Nilai                       |
|--|---|-----------------------------|
| 1                                      | Lingkungan Pengendalian ( <i>Control Environment</i> )            | Nilai 2 (Cukup Memadai)     |
| 2                                      | Penilaian Risiko ( <i>Risk Assessment</i> )                       | Nilai 2 (Cukup Memadai)     |
| 3                                      | Aktivitas Pengendalian ( <i>Control Activities</i> )              | Nilai 2 (Cukup Memadai)     |
| 4                                      | Informasi dan Komunikasi ( <i>Information and Communication</i> ) | Nilai 2 (Cukup Memadai)     |
| 5                                      | Pemantauan ( <i>Monitoring</i> )                                  | Nilai 2 (Cukup Memadai)     |
| Total Nilai Seluruh Indikator Komponen |   | 66                          |
| Banyaknya Indikator Komponen           |   | 37                          |
| Rata-rata Nilai                        |   | 1.78                        |
| Peringkat Self Assessment              |   | 2                           |
| Predikat Self Assessment               |   | Peringkat 2 (Cukup Memadai) |

### Analisa dan Kesimpulan

Kualitas 5 (lima) Komponen COSO pengendalian internal yaitu (1) Lingkungan Pengendalian; (2) Penilaian Risiko; (3) Kegiatan Pengendalian; (4) Informasi & Komunikasi; (5) Pemantauan, secara umum cukup memadai dan membutuhkan perbaikan cukup signifikan agar dapat memberikan kontribusi secara berkesinambungan terhadap peningkatan kualitas pengendalian internal pada level yang dapat diterima.