



**PT. BPR
BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)**

**PT. BPR BKK KOTA MAGELANG (PERSERODA)
MAGELANG**

**HASIL AUDIT LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 Desember 2022
Dengan Angka Pembanding Untuk Tahun Yang Berakhir Pada
31 Desember 2021**

DAFTAR ISI

	Halaman
PERNYATAAN DIREKSI	
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN	
LAPORAN KEUANGAN PT. BPR BKK KOTA MAGELANG	
- Neraca per 31 Desember 2022 dan 2021.....	iii
- Laporan Laporan Laba Rugi periode 1 Januari s/d 31 Desember 2021 dan 2021.....	iv
- Laporan Perubahan Ekuitas	v
- Laporan Arus Kas	vi
- Laporan Komitmen dan Kontinjensi	vii
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN	1 - 14
ANALISA KEUANGAN	
- ATMR	16
- Likuiditas	17
- Permodalan	18
- Kualitas Aset Produktif	19
LAMPIRAN	
- Aset Tetap	Lamp1/1-5

SURAT PERNYATAAN DIREKSI



PT. BPR BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)

SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNGJAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022
PT. BPR BKK KOTA MAGELANG

Kami yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : BONANG HARI PRIYATNO, SE
Alamat Kantor : Jl. JEND. AHMAD YANI NO.420 KEDUNGSARI KOTA MAGELANG
Nomor Telepon : 085643253793
Jabatan : DIREKTUR UTAMA

Menyatakan bahwa :

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan Perusahaan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022;
2. Laporan Keuangan Perusahaan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik;
3. Semua informasi dalam Laporan Keuangan Perusahaan telah dimuat secara lengkap dan benar;
4. Laporan Keuangan Perusahaan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
5. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam perusahaan.

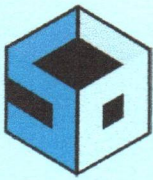
Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

PT. BPR BKK KOTA MAGELANG



(BONANG HARI PRIYATNO, SE)

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN



Nomor : 00026/2.1137/AU.2/07/1326-1/1/III/2023

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Kepada Yth :
Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi
PT. BPR BKK MAGELANG (Perseroda)
Kota Magelang, Jawa Tengah

Laporan Audit atas Laporan Keuangan

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT. BPR BKK MAGELANG (Perseroda), yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2022, serta laporan laba rugi, 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 2022, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) di Indonesia.

Basis Opini

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan 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 PT. BPR BKK MAGELANG (Perseroda) untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021 diaudit oleh auditor independen lain yang menyatakan opini wajar dalam semua hal yang material, atas laporan keuangan tersebut dengan Nomor : 00009/2.1180/AU.2/07/1460-1/1/III/2022 tanggal 17 Februari 2022. Informasi di dalam lampiran-lampiran merupakan tanggung jawab manajemen PT BPR BKK MAGELANG (Perseroda) yang dihasilkan dari catatan atas laporan keuangan.

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

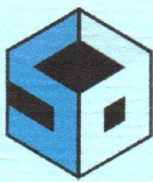
Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan SAK-ETAP, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan 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.

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.



Nomor : 00026/2.1137/AU.2/07/1326-1/1/III/2023

(Lanjutan)

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 responsive terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
- Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi. Bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal Perusahaan.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi likuidasi oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidak pastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami kepengungkapan 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.
- 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 mengkomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola mengenai, antara lain, ruanglingkup dan saat yang direncanakan atas audit, serta temuan audit signifikan, termasuk setiap defisiensi signifikan dalam pengendalian internal yang teridentifikasi oleh kami selama audit.

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

KAP SARASTANTO & REKAN

Sarastanto A.H.P. SE., MM., Akt., CA., CPA., ASEAN CPA
Managing Partner

NRAP : AP.1326

Izin Usaha : KEP-951/KM.1/2017

Semarang, 07 Februari 2023



LAPORAN KEUANGAN

PT. BPR BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)

NERACA

Per 31 Desember 2022

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

URAIAN	Catatan	2022	2021
ASET			
Kas	3	300.013.000	160.340.400
Pendapatan bunga yang akan diterima	2b, 4	185.271.042	187.923.455
Penempatan pada bank lain	2c, 5	10.225.536.721	10.871.993.928
Penyisihan kerugian Penempatan pada bank lain	2f, 6	-	-
Total		10.710.820.763	11.220.257.783
Kredit yang diberikan	2d, 7	19.847.193.368	16.080.175.227
Penyisihan kerugian kredit yang diberikan	2f, 8	(411.349.655)	(476.489.176)
Total		19.435.843.713	15.603.686.051
Aset tetap dan inventaris	2g, 9	846.643.733	822.957.772
Akumulasi Penyusutan		(686.379.246)	(708.684.163)
Total		160.264.487	114.273.609
Aset Tidak Berwujud		26.736.099	16.542.712
Aset lain-lain	2a, 10	8.309.997	33.875.000
JUMLAH ASET		30.341.975.059	26.988.635.155
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN			
Kewajiban segera dibayar	11	68.380.671	38.391.824
Utang bunga	12	26.871.100	26.889.189
Utang pajak	13	20.948.347	14.330.384
Simpanan	14	18.921.252.219	16.388.315.371
Dana Setoran Modal - kewajiban		20.000.000	740.000.000
Kewajiban imbalan kerja	15	29.548.414	22.995.006
Kewajiban lain-lain	16	59.925	437.520
JUMLAH KEWAJIBAN		19.087.060.676	17.231.359.294

PT. BPR BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)

NERACA

Per 31 Desember 2022

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

URAIAN	Catatan	2022	2021
EKUITAS			
Modal	17		
Modal disetor		9.960.000.000	8.400.000.000
Tambahkan modal disetor		-	-
Total		9.960.000.000	8.400.000.000
Saldo laba			
Cadangan tujuan	18	566.602.580	549.967.277
Cadangan umum	19	607.684.954	585.504.551
Saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya	20	120.626.849	221.804.033
Total		1.294.914.383	1.357.275.861
JUMLAH EKUITAS		11.254.914.383	9.757.275.861
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		30.341.975.059	26.988.635.155

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

Magelang, 7 Februari 2023

PT. BPR BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)

Mengetahui,



Bonang Hari Priyanto

Direktur Utama

PT. BPR BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)**LAPORAN LABA RUGI**

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

URAIAN	CAT	2022	2021
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
Pendapatan Operasional			
Pendapatan Bunga			
Bunga kontraktual	21	2.736.756.338	2.728.069.416
Provisi dan Administrasi	22	203.944.598	218.316.737
Total		2.940.700.936	2.946.386.153
Beban Operasional	23	(730.322.319)	(746.190.919)
Pendapatan Bunga - Bersih		2.210.378.617	2.200.195.234
Pendapatan Operasional Lainnya	24	432.378.869	190.605.251
Jumlah Pendapatan Operasional		2.642.757.486	2.390.800.485
Beban Operasional			
Beban penyisihan kerugian/penyusutan	25		
Beban penyisihan kerugian tabungan/deposito/ sertifikat deposito			
Beban penyisihan kerugian kredit		197.187.571	126.277.605
Beban penyusutan & Amortisasi		62.362.055	93.338.082
Beban pemasaran	26	44.781.130	12.016.000
Beban administrasi dan umum	27	2.196.588.401	1.927.826.843
Jumlah Beban Operasional		2.500.919.157	2.159.458.530
LABA (RUGI) OPERASIONAL		141.838.329	231.341.955
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL-BERSIH			
Pendapatan Non Operasional	28	9.108.956	9.637.223
Beban Non Operasional	29	(15.411.500)	(3.442.003)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional		(6.302.544)	6.195.220
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		135.535.785	237.537.175
Taksiran Pajak Penghasilan	30	(14.908.936)	(15.733.143)
LABA (RUGI) NETO		120.626.849	221.804.032

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

Magelang, 7 Februari 2023

PT. BPR BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)

Mengetahui,

**Bonang Hari Priyanto**

Direktur Utama

PT. BPR BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Modal			Dana Setoran Modal - Ekuitas	Saldo Laba			Jumlah
	Modal Disetor	Tambahan Modal	Modal Sumbangan		Cadangan Tujuan	Cadangan Umum	Belum Ditentukan	
Saldo per 31 Des 2021	8.400.000.000	-	-	-	521.660.261	550.120.780	353.837.705	9.825.618.746
Pembentukan (penggunaan Cad)	-	-	-	-	28.307.016	35.383.771	(63.690.787)	-
Dividen	-	-	-	-	-	-	(201.687.492)	(201.687.492)
Coperate Social Responsibly	-	-	-	-	-	-	(10.615.130)	(10.615.130)
Tantiem	-	-	-	-	-	-	(14.153.508)	(14.153.508)
Dana Kesejahteraan	-	-	-	-	-	-	(35.383.772)	(35.383.772)
Jasa Produksi	-	-	-	-	-	-	(28.307.016)	(28.307.016)
Koreksi Laba Ditahan	-	-	-	-	-	-	-	-
Laba (Rugi) periode berjalan	-	-	-	-	-	-	221.804.033	221.804.033
Saldo per 31 Des 2022	8.400.000.000	-	-	-	549.967.277	585.504.551	221.804.033	9.757.275.861
Pembentukan (penggunaan Cad)	-	-	-	-	16.635.303	22.180.403	(38.815.706)	-
Dividen	-	-	-	-	-	-	(127.537.319)	(127.537.319)
Dana Kesejahteraan	-	-	-	-	-	-	(22.180.403)	(22.180.403)
Jasa Produksi	-	-	-	-	-	-	(17.744.323)	(17.744.323)
Coperate Social Responsibly	-	-	-	-	-	-	(6.654.121)	(6.654.121)
Tantiem	-	-	-	-	-	-	(8.872.161)	(8.872.161)
Setoran Modal	1.560.000.000	-	-	-	-	-	-	1.560.000.000
Laba (Rugi) periode berjalan	-	-	-	-	-	-	120.626.849	120.626.849
Saldo per 31 Des 2021	9.960.000.000	-	-	-	566.602.580	607.684.954	120.626.849	11.254.914.383

PT. BPR BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)

LAPORAN ARUS KAS

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

URAIAN	2022	2021
Arus Kas dari Aktivitas Operasi		
Laba Neto	120.626.849	221.804.032
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba neto menjadi kas bersih diperoleh dari kegiatan operasi		
Penyusutan aset tetap	(22.304.917)	67.810.407
Penyisihan kerugian (pembalikan atas penyisihan) untuk :		
Kredit	65.139.521	12.411.596
Provisi dan Administrasi	(107.250.402)	-
	<u>56.211.051</u>	<u>302.026.035</u>
Perubahan aset dan kewajiban operasi :		
Pendapatan bunga yang akan diterima	2.652.413	(3.634.547)
Kredit yang diberikan	(3.767.018.141)	705.561.824
Aset lain-lain	25.565.003	65.122.304
Kewajiban segera	29.988.847	(16.520.115)
Utang bunga	(18.089)	5.971.056
Utang pajak	6.617.963	12.698.365
Simpanan	2.532.936.848	1.676.271.066
Kewajiban imbalan kerja	6.553.408	14.852.568
Kewajiban lain-lain	(377.595)	(26.848.258)
Arus kas neto dari aktivitas operasi	<u>(1.163.099.343)</u>	<u>2.433.474.263</u>
Arus kas dari Aktivitas Investasi		
Penjualan/(pembelian) aset tetap dan inventaris	(23.685.961)	5.480.000
Aset tidak berwujud	(10.193.387)	6.234.384
Arus kas neto dari Aktivitas Investasi	<u>(33.879.348)</u>	<u>11.714.384</u>
Arus kas dari Aktivitas Pendanaan		
Penambahan modal	1.560.000.000	-
Dana Setoran Modal	(720.000.000)	740.000.000
Penambahan cadangan umum	22.180.403	35.383.771
Dana Kesejahteraan	(22.180.403)	-
Penambahan cadangan tujuan	16.635.303	28.307.016
Pembayaran Dividen/ Pembentukan Cadangan	(221.804.033)	(353.837.705)
Koreksi Saldo Laba	(848.234)	-
Arus Kas Neto dari Aktivitas Pendanaan	<u>633.983.035</u>	<u>449.853.082</u>
Kenaikan (Penurunan) Arus Kas	<u>(506.784.605)</u>	<u>3.197.067.764</u>
Kas dan Setara Kas Awal Periode	<u>11.032.334.326</u>	<u>7.835.266.562</u>
Kas dan Setara Kas Akhir Periode	<u>10.525.549.721</u>	<u>11.032.334.326</u>

PT. BPR BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)

Laporan Komitmen dan Kontinjensi

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
KOMITMEN		
Penerusan kredit (channeling)	-	-
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
KONTINJENSI		
Pendapatan bunga dalam penyelesaian		
- Bunga kredit yang diberikan	612.914.787	455.322.258
Aset produktif yang dihapus buku	294.591.251	296.755.101
Lain-lain	-	-
	<u>907.506.038</u>	<u>752.077.359</u>

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PT. BPR BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

1. GAMBARAN UMUM

PENDIRIAN PERUSAHAAN

PD. BPR BKK Magelang Utara – Magelang didirikan berdasar Surat Keputusan Gubernur Kepala daerah Tingkat I Jawa Tengah tanggal 4 September 1969, nomor Dsa G 226/1969/8/2/4 tanggal 19 Nopember 1970, nomor Dsa.G 323/1970/12/19/24 dan Peraturan Daerah Propinsi Daerah Tingkat I Jawa Tengah nomor 11 tahun 1981 yang telah dirubah dengan Perda No. 2 tahun 1988 tentang Badan Kredit Kecamatan, yang kemudian dirubah lagi dengan Perda Nomor 4 tahun 1995, dan diumumkan dalam Lembaran Daerah Propinsi Daerah Tingkat I Jawa Tengah, Nomor 15 tahun 1996 Seri D Nomor 13, terakhir dengan Peraturan Daerah Propinsi Jawa Tengah Nomor 20 tahun 2002 serta ditindak lanjuti dengan akta tertanggal 4 Agustus 2005 nomor 08 yang dibuat dihadapan Stefanus Artanto, SH, notaries di Kabupaten Magelang, untuk melanjutkan usaha Badan Kredit Kecamatan dengan pengukuhan menjadi Bank Perkreditan Rakyat (BPR) sebagaimana dimaksudkan dalam Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia tertanggal 14 Mei 1999 Nomor : 32/144/KEP/DIR Indonesia Tentang Pemberian Izin Usaha sebagai Bank Perkreditan Rakyat Kepada Badan Kredit Kecamatan Magelang Utara Di Jl. Jeruk No. 1 Sanden – Kramat, Kota Magelang, Jawa Tengah.

PD. BPR BKK Magelang Utara dan PD. BPR BKK Magelang Selatan telah di Marger dan mendapat persetujuan dengan ijin penggabungan Usaha (Marger) oleh Bank Indonesia dengan keputusan Deputi Gubernur BI No.9/15/KEP.Dp 6/2007, tanggal Pemberian ijin Penggabungan Usaha (Marger) PD. BPR BKK Magelang Selatan ke dalam PD. BPR Magelang Utara tanggal 28 Juni 2007, dan telah ditindaklanjuti dengan Keputusan Gubernur Jateng No.539/40/2007, tanggal Persetujuan ijin Penggabungan Usaha (Marger) PD. BPR BKK Magelang Selatan dan (PD. BPR BKK Magelang Utara) kota Magelang tanggal 20 Agustus 2007. Berdasarkan Perda No 3 tahun 2012 dan Keputusan Kepala Kantor Bank Indonesia Wilayah V nomor : 14/9/KEP,KKPwBI/Sm/2012 bahwa nama PD. BPR BKK Magelang Utara berubah nama menjadi PD. BPR BKK Kota Magelang.

Berdasarkan Keputusan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor : AHU-0065896.AH.01.01.Tahun 2019 Tentang Pengesahan Pendirian Badan Hukum Perseroan Terbatas PT. BPR Perkreditan Rakyat Badan Kredit Kecamatan Kota Magelang dan Keputusan Kepala Otoritas Jasa Keuangan Regional 3 Jateng dan DIY Nomor : KEP-45/KR.03/2020 tentang Persetujuan atas Pengalihan Izin Usaha BPR dari PD. BPR BKK Kota Magelang kepada PT. BPR BKK Kota Magelang (Perseroda), bahwa nama PT. BPR BKK Kota Magelang berubah nama menjadi PT. BPR BKK Kota Magelang (Perseroda)

SUSUNAN PENGURUS

Susunan Pengurus dan Dewan Direksi PT. BPR BKK Kota Magelang (Perseroda) per 31 Desember 2022 berdasarkan Pernyataan Keputusan Rapat dan Akta No 14, tanggal 4 Pebruari 2022 Notaris Dwi Kimtoroi, SH dan Susunan Direksi telah disahkan Kementerian Hukum dan Hak Asasi manusia No. AHU - AH.01.03-0275107 tertanggal 4 Agustus 2022 dan telah Laporkan Pengangkatan Direktur Utama kepada Kantor Otoritas Jasa Keuangan (OJK) telah disetujui dengan NO : S-107/KR.0313/2022 tertanggal 25 Maret 2022 adalah sebagai berikut :

Dewan Komisaris

- Komisaris Utama : -
- Anggota : Saleh Apriyanto, SE, M.Si

Dewan Direksi

- Direktu Utama : Bonang Hari Priyatno, SE
- Direktur : Mustofa, SE, MM

PERMODALAN

Kepemilikan permodalan PT. BPR BKK Kota Magelang (Perseroda) adalah sebagai berikut :

Pemerintahan Provinsi Jawa Tengah

- Alamat : Jl. Pahlawan No. 9 Semarang
- Nominal : Rp. 5.080.000.000,-
- Prosentase : 51,00%

Pemerintahan Kota Magelang

- Alamat : Jl. Jend. Sarwo Edhi Wibowo Magelang
- Nominal : Rp. 4.880.000.000,-
- Prosentase : 49,00%

PT. BPR BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Gambaran Umum (Lanjutan)

Dari Modal Dasar tersebut sampai dengan tanggal 31 Desember 2022 berdasarkan RUPS-LB, tanggal 27 Juli 2022 tsb disetor dan ditempatkan sebagai berikut :

- Pemerintah Provinsi Jawa Tengah	: Rp	5.080.000.000
- Pemerintah Kota Magelang	: Rp	4.880.000.000
Jumlah Modal Disetor	Rp	9.960.000.000

Pada tahun 2022 tambahan setoran modal sebesar Rp 1.560.000.000,- berdasarkan Notulen Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS-LB), tanggal 27 Juli 2022, Tentang Penyertaan Modal Pemprov - Jateng dan telah di setujui serta ditatausahakan oleh Otoritas Jasa Keuangan nomor S-136/KR.031/2022

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan keuangan Bank berpedoman pada Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) yang dijabarkan lebih lanjut dalam Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat yang diterbitkan oleh Bank Indonesia bekerjasama dengan Ikatan Akuntan Indonesia dan berlaku mulai 1 Januari 2010.

Laporan keuangan dijabarkan dalam mata uang rupiah penuh. Laporan Arus Kas disusun dengan menggunakan metode tidak langsung yang menyajikan penerimaan dan pengeluaran kas dan setara kas yang diklasifikasikan dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan. Kas dan setara kas terdiri dari kas, penempatan pada bank lain yang jatuh tempo dalam waktu tiga bulan atau kurang sejak tanggal penempatan.

b. Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima

Pendapatan bunga atas kredit performing dan pendapatan bunga deposito penempatan bank diakui atas dasar akrual.

c. Penempatan Pada Bank Lain

Penempatan pada bank lain dinyatakan sebesar saldo penempatan. Bank melakukan penyisihan kerugian terhadap dana yang di tempatkan pada bank lain sesuai dengan PBI No. 8/19/PBI/2006 tanggal 5 Oktober 2006 dan diperbaharui PBI No 13/26/PBI/2011, tanggal 28 Desember 2011, sebesar 0,5 % dari saldo. dan tahun 2018 diperbaharui lagi dengan POJK No 33/POJK.03/2018 tentang Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Aset Produktif Bank Perkreditan Rakyat.

d. Kredit Yang Diberikan

Kredit yang diberikan disajikan sebesar pokok kredit/baki debet dikurangi provisi serta ditambah biaya transaksi yang belum diamortisasi nyatakan sebesar jumlah bruto tagihan Bank yang belum dilunasi oleh nasabah dikurangi dengan penyisihan penghapusan, sesuai dengan PBI No. 8/19/PBI/2006 tanggal 5 Oktober 2006, dan diperbaharui PBI No 13/26/PBI/2011, tanggal 28 Desember 2011. dan tahun 2018 diperbaharui lagi dengan POJK No 33/POJK.03/2018 tentang Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Aset Produktif Bank Perkreditan Rakyat.

e. Transaksi dengan Pihak Yang Mempunyai Hubungan Istimewa

Sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) tentang "Pengungkapan Pihak-pihak yang Mempunyai

- 1 Pihak yang memiliki pengendalian, pengendalian bersama, atau pengaruh signifikan atas entitas.
- 2 Entitas anak, join venture, entitas asosiasi dari entitas
- 3 Personel manajemen kunci dari entitas dan entitas induknya (secara agregat)
- 4 Pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa lainnya

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. Seperti :

PT. BPR BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

- 1 Transaksi antara entitas dengan pemiliknya
- 2 Transaksi antara entitas dengan entitas lain dimana kedua entitas tersebut dibawah pengendalian bersama dari suatu entitas atau individu.
- 3 Transaksi dimana entitas atau individu yang mengendalikan entitas pelapor menimbulkan beban secara langsung yang bukan ditanggung entitas pelapor.

Seluruh transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa baik yang dilakukan dengan atau tidak dengan kondisi dan persyaratan normal sebagai mana dilakukan dengan pihak ketiga diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan.

f. Penyisihan Kerugian

Penyisihan Kerugian Aset Produktif (penempatan pada bank lain dan kredit yang diberikan) dibentuk berdasarkan hasil penelaahan dan evaluasi terhadap kolektibilitas dan nilai yang dapat direalisasi dari masing-masing aset pada akhir tahun. Dalam menentukan jumlah keseluruhan jumlah penyisihan kerugian aset produktif, Bank menggunakan ketentuan Bank Indonesia tentang pembentukan Penyisihan Kerugian Aset Produktif sebagai acuan yaitu Peraturan Bank Indonesia nomor : 8/19/PBI/2006 tanggal 5 Oktober 2006, dan diperbaharui PBI No 13/26/PBI/2011, tanggal 28 Desember 2011. dan tahun 2018 diperbaharui lagi dengan POJK No 33/POJK.03/2018 tentang Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Aset Produktif Bank Perkreditan Rakyat.

<u>Penggolongan</u>	<u>Prosentase</u>
Lancar	0,5%
Dalam Perhatian Khusus	1,0%
Kurang Lancar	10%
Diragukan	50%
Macet	100%

Cadangan khusus untuk aset produktif yang digolongkan kurang lancar, diragukan dan macet adalah sebesar prosentase tersebut diatas dikalikan jumlah aset produktif setelah dikurangi nilai agunan yang bersangkutan.

Aset produktif dihapuskan dari masing-masing penyisihan penghapusan pada saat manajemen berpendapat bahwa aset tersebut sudah tidak akan tertagih atau terealisasi lagi. Penerimaan kembali aset yang telah dihapuskan dicatat sebagai penambahan pada masing-masing penyisihan selama tahun berjalan.

g. Aset Tetap

Tatacara penyusutan maupun penghapusan atas aset tetap yang dimiliki bank berpedoman pada Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP)

Biaya perbaikan dan pemeliharaan dibebankan pada laporan laba rugi pada saat terjadinya, pemugaran dan penambahan dalam jumlah signifikan dikapitalisasi. Aset tetap yang sudah tidak digunakan lagi atau dijual, nilai tercatat serta akumulasi penyusutan dikeluarkan dari kelompok aset tetap setiap yang bersangkutan dan laba atau rugi yang terjadi dibukukan sebagai pendapatan atau beban tahun yang bersangkutan.

PT. BPR BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

Penyusutan aset tetap dihitung dengan metode saldo menurun dengan tarif sebagai berikut :

<u>Jenis Aset Tetap</u>	<u>Masa Manfaat</u>	<u>Prosentase</u>
Kendaraan		
- Golongan I	5 Tahun	50 % dari nilai buku
- Golongan II	8 Tahun	25 % dari Nilai buku
Inventaris		
- Golongan I	5 Tahun	50 % dari nilai buku
- Golongan II	8 Tahun	25 % dari Nilai buku

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

h. Biaya Dibayar Dimuka

Biaya Dibayar Dimuka (disajikan dalam aset lain-lain) dibebankan selama masa manfaat masing-masing biaya yang bersangkutan.

i. Agunan yang diambil Alih

Agunan yang diambil alih sehubungan dengan penyelesaian kredit yang diberikan disajikan dalam akun Aset lain-lain dinyatakan sebesar nilai terendah antara harga pasar dan nilai yang disepakati bersama. Selisih lebih antara saldo kredit yang tidak dapat ditagih dengan nilai terendah antara harga pasar dengan nilai yang disepakati bersama tersebut dibebankan pada penyisihan penghapusan aset produktif.

Biaya-biaya sehubungan dengan pemeliharaan perolehan aset tersebut dibebankan pada operasi saat terjadinya. Laba atau rugi yang terjadi akibat realisasi penjualan agunan yang diambil alih dilaporkan sebagai pendapatan atau biaya tahun yang bersangkutan.

j. Pendapatan dan Biaya Bunga

Bank mengakui pendapatan bunga atas dasar akrual. sedangkan biaya bunga didasarkan atas dasar akrual. Pendapatan bunga atas aset produktif yang lancar diakui atas dasar akrual. Bunga atas aset produktif "Non Performing" yang belum diterima dilaporkan dalam komitmen kontinjensi.

k. Pendapatan Provisi dan Komisi

Provisi dan Komisi Bank yang berkaitan langsung dengan kegiatan perkreditan diamortisasi sesuai dengan jangka waktu kredit yang diberikan.

l. Akuntansi Imbalan Kerja

Bank belum menerapkan SAK ETAP tentang "Imbalan Kerja" yang mengharuskan Bank mengakui. Biaya atas seluruh imbalan kerja yang menjadi hak pekerja akibat dari jasa yang diberikan kepada bank selama periode pelaporan.

a. Sebagai kewajiban, setelah dikurangi jumlah yang telah dibayar baik secara langsung kepada pekerja atau sebagai kontribusi kepada dana imbalan kerja. Jika pembayaran kontribusi melebihi kewajiban yang timbul dari jasa sebelum tanggal pelaporan, maka entitas harus mengakui kelebihan tersebut sebagai aset dibayar dimuka yang akan mengurangi pembayaran masa datang atau sebagai pengembalian kas

b. Sebagai beban, kecuali bab lain mensyaratkan biaya tersebut diakui sebagai bagian biaya perolehan suatu aset seperti persediaan atau aset tetap.

PT. BPR BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

		<u>2022</u>	<u>2021</u>
3 KAS			
Jumlah tersebut saldo kas pada tanggal neraca per 31 Desember 2022 dan 2021, dengan rincian sebagai berikut :			
Kas		300.013.000	160.340.400
Jumlah bersih		300.013.000	160.340.400
		-	-
4 PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA			
Jumlah tersebut merupakan saldo pendapatan bunga yang akan diterima pada tanggal neraca per 31 Desember 2022 dan 2021, dengan rincian sebagai berikut;			
- Pendapatan bunga kredit yang akan diterima		185.271.042	187.923.455
		-	-
5 PENEMPATAN PADA BANK LAIN			
Jumlah tersebut merupakan saldo penempatan pada bank lain pada tanggal neraca per 31 Desember 2022 dan 2021, dengan rincian sebagai berikut;			
		<u>2022</u>	
Jenis penempatan	Jangka waktu (bulan)	Tingkat bunga per tahun	Jumlah
PD. BRI Unit Botton	Tabungan	-	1.041.242.130
PT Bank Jateng Magelang	Tabungan	-	392.030.469
PT BPR Mitra Kota Magelang	Tabungan	-	1.331.446.534
PD BPR Bapas Temanggung	Tabungan	-	333.336.794
PT Bank Mandiri KCP A. Yani	Tabungan	-	813.893.889
PT Bank BPS Bapas 69 Magelang	Tabungan	-	69.592.753
PD BPR Bapas 69 Magelang	Tabungan	-	10.476.353
PT Bank BNI'46	Tabungan	-	493.517.799
PT Bank Jateng	Deposito	1 bulan	740.000.000
PT BPR Saribumi Kartosuro	Deposito	6 bulan	300.000.000
Dipindahkan			5.525.536.721
		<u>2022</u>	
Jenis penempatan	Jangka waktu (bulan)	Tingkat bunga per tahun	Jumlah
pindahan			5.525.536.721
PT BPR Mitra Kota Magelang	Deposito	6 bulan	500.000.000
PD BPR BKK Wonosobo	Deposito	6 bulan	1.000.000.000
PT BPR Saribumi Kartosuro	Deposito	6 bulan	700.000.000
PT BPR Bapas 69 Magelang	Deposito	12 bulan	500.000.000
PT BPR Saribumi Kartosuro	Deposito	6 bulan	1.000.000.000
PT BPR Bapas 69 Magelang	Deposito	3 bulan	1.000.000.000
			10.225.536.721
Pembentukan Penyisihan kerugian			-
Jumlah penempatan pada bank lain-netto			10.225.536.721
			-

PT. BPR BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Jenis penempatan	2021			
	Jangka waktu (bulan)	Tingkat bunga per tahun	Jumlah	
PD. BRI Unit Botton	Tabungan	-	1,75%	1.980.187.230
PT Bank Jateng Magelang	Tabungan	-	1,50%	1.062.947.737
PT BPR Mitra Kota Magelang	Tabungan	-	5,0%	174.445.284
PD BPR Bapas Temanggung	Tabungan	-	4,0%	64.933.849
PT Bank Mandiri KCP A. Yani	Tabungan	-	1,70%	1.870.101.102
PT BPR Niji Kabupaten Magelang	Tabungan	-	5,0%	-
PD BPR Bapas 69 Magelang	Tabungan	-	4,0%	16.291.030
PD BPR Bapas 69 Magelang	Tabungan	-	4,0%	10.255.672
PT Bank BNI'46	Tabungan	-	4,50%	452.832.024
PT BPR Mitra Kota Magelang	Deposito	1 bulan	5,0%	500.000.000
PT Bank Jateng Magelang	Deposito	3 bulan	2,0%	740.000.000
PD BPR Bapas 69 Magelang	Deposito	6 bulan	4,5%	1.000.000.000
PT BPR Saribumi Kartosuro	Deposito	6 bulan	4,5%	700.000.000
PT BPR Saribumi Kartosuro	Deposito	6 bulan	5,0%	300.000.000
PT BPR Saribumi Kartosuro	Deposito	6 bulan	5,0%	1.000.000.000
PT. BPR BKK Temanggung	Deposito	6 bulan	5,8%	1.000.000.000
PT BPR Saribumi Kartosuro	Deposito	12 bulan	8,00%	-
Jumlah				10.871.993.928
Pembentukan Penyisihan kerugian				-
Jumlah penempatan pada bank lain-netto				10.871.993.928

6 PENYISIHAN KERUGIAN PENEMPATAN PADA BANK LAIN

Jumlah tersebut merupakan saldo penyisihan kerugian penempatan pada bank lain pada tanggal neraca per 31 Desember 2022 dan 2021, dengan rincian sebagai berikut;

Saldo awal	-	-
Penyisihan (pemulihan) yang dibentuk	-	-
Saldo akhir	-	-

Manajemen berpendapat bahwa kebijakan dalam pembentukan penyisihan kerugian yang telah dibukukan adalah cukup

7 KREDIT YANG DIBERIKAN

Jumlah tersebut merupakan saldo kredit yang diberikan pada pihak ketiga pada tanggal neraca per 31 Desember 2022 dan 2021, dengan rincian sebagai berikut;

Baki Debet	20.223.014.944	16.359.285.664
Provisi & Administrasi	(318.349.283)	(211.098.881)
Pendapatan Bunga yang Ditangguhkan (rekrutisasi)	(57.472.292)	(68.011.556)
Total	19.847.193.368	16.080.175.227

PT. BPR BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2022	2021
Kredit Berdasarkan Keterkaitan		
Kredit dengan pihak yang terkait	-	-
Kredit dengan pihak yang tidak terkait	19.847.193.368	16.080.175.227
Total	19.847.193.368	16.080.175.227
a. Berdasarkan Sektor Ekonomi		
Pertanian	-	111.457.158
Perikanan	116.010.736	116.010.736
Perdagangan	14.072.489.213	3.101.135.243
Jasa	101.858.594	238.114.097
Instansi Pemerintah	32.812.500	44.062.500
Konstruksi	17.140.381	19.740.381
Lainnya	5.882.703.520	12.728.765.549
Jumlah pinjaman	20.223.014.944	16.359.285.664
Provisi & Administrasi	(318.349.283)	(211.098.881)
Pendapatan Bunga yang Ditangguhkan (Restrukturisasi)	(57.472.292)	(68.011.556)
Jumlah kredit yang diberikan bersih	19.847.193.368	16.080.175.227
b. Jenis Penggunaan		
Modal Kerja	4.928.401.318	3.287.209.687
Investasi	2.569.321.790	950.464.180
Konsumsi		
a. Kredit Kepemilikan Kendaraan Bermotor	-	-
b. Kredit Konsumsi Lainnya	12.725.291.835	12.121.611.797
Jumlah kredit yang Diberikan	20.223.014.943	16.359.285.664
Provisi & Administrasi	(318.349.283)	(211.098.881)
Pendapatan bunga yang ditangguhkan	(57.472.292)	(68.011.556)
Jumlah kredit yang Diberikan - Bersih	19.847.193.368	16.080.175.227
c. Jangka Waktu		
s/d 2 tahun	3.084.720.097	2.058.044.993
> 2 - 5 tahun	10.796.502.944	9.605.685.539
Lebih dari 5 tahun	6.341.791.903	4.695.555.133
Jumlah kredit yang Diberikan	20.223.014.944	16.359.285.665
Provisi & Administrasi	(318.349.283)	(211.098.881)
Pendapatan bunga yang ditangguhkan	(57.472.292)	(68.011.556)
Jumlah kredit yang Diberikan - Bersih	19.847.193.368	16.148.186.784
8 PENYISIHAN KERUGIAN KREDIT YANG DIBERIKAN	411.349.655	396.570.453
Jumlah tersebut merupakan saldo penyisihan kerugian kredit yang diberikan pada tanggal neraca per 31 Desember 2022 dan 2021, dengan rincian sebagai berikut;		
Saldo awal	476.489.176	464.077.580
Penyisihan (pemulihan) kerugian kredit yang diberikan	197.187.571	121.105.695
Pemulihan pembentukan PPAP	(1.085.026.402)	(108.694.099)
Saldo akhir	(411.349.655)	476.489.176

Manajemen berpendapat bahwa kebijakan dalam pembentukan penyisihan penghapusan yang telah dibukukan adalah cukup menutup kerugian yang mungkin timbul akibat tidak tertagihnya pinjaman

PT. BPR BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2022	2021
9 ASET TETAP DAN INVENTARIS	160.264.487	198.669.976
Jumlah tersebut merupakan saldo nilai buku aktiva tetap dan inventaris pada tanggal neraca per 31 Desember 2022 dan 2021, dengan rincian sebagai berikut;		
Tanah	1.000.000	1.000.000
Gedung	25.172.000	25.172.000
Inventaris Gol I	395.857.533	370.561.572
Inventaris Gol II	424.614.200	426.224.200
Akumulasi Penyusutan Kendaraan & Inventaris	(686.379.246)	(708.684.163)
	160.264.487	114.273.609
	-	-
Aset Tetap dan Inventaris	Saldo Awal	Saldo Akhir
	31 Desember 2021	31 Desember 2022
	Mutasi tahun 2022	
	Penambahan	Pengurangan
Biaya perolehan		
Tanah	1.000.000	-
Gedung	25.172.000	-
Inventaris Gol I	370.561.572	84.740.000
Inventaris Gol II	426.224.200	1.610.000
Jumlah	822.957.772	61.054.039
Akumulasi penyusutan		
Gedung	20.088.561	254.172
Inventaris Gol I	323.382.389	59.444.020
Inventaris Gol II	365.213.213	1.609.997
Jumlah	708.684.163	61.054.017
Jumlah tercatat	114.273.609	160.264.488
ASET TIDAK BERWUJUD		
Merupakan Aset Tidak Berwujud untuk Tahun 2022 dan 2021	26.736.099	16.542.712
	-	-
10 ASET LAIN-LAIN	8.309.997	33.875.000
Jumlah tersebut merupakan saldo aset lain-lain pada tanggal neraca per 31 Desember 2022 dan 2021, dengan rincian sebagai berikut;		
Uang Muka Pajak	-	-
Biaya Dibayar Dimuka (sewa gedung)	1.874.997	33.875.000
Lainnya	6.435.000	-
Jumlah	8.309.997	33.875.000
	-	-
11 KEWAJIBAN SEGERA DIBAYAR	68.380.671	38.391.824
Jumlah tersebut merupakan saldo kewajiban segera dibayar pada tanggal neraca per 31 Desember 2022 dan 2021, dengan rincian sebagai berikut;		
Titipan Tabungan Notaris	54.774.200	38.056.700
Lainnya	13.606.471	335.124
Jumlah	68.380.671	38.391.824
	-	-

PT. BPR BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2022	2021
12 UTANG BUNGA		
Jumlah tersebut merupakan saldo utang bunga pada tanggal neraca per 31 Desember 2022 dan 2021, dengan rincian sebagai berikut;		
Hutang bunga dari deposito	26.871.100	26.889.189
	26.871.100	26.889.189
	-	-
13 HUTANG PAJAK		
Jumlah tersebut merupakan saldo utang pajak pada tanggal neraca per 31 Desember 2022 dan 2021, dengan rincian sebagai berikut;		
Hutang pajak terdiri dari :		
Pajak PPh pasal 21	2.834.529	2.254.301
Pajak penghasilan 23 Tab	2.501.751	-
Pajak penghasilan 23 Dep	8.304.398	-
Pajak Juru Bayar	107.470	-
Pajak Honor Dewas	314.813	-
Utang PPh pasal 4 ayat 2	6.885.386	10.665.949
Utang PPh final	-	1.410.134
	20.948.347	14.330.384
	-	-
14 SIMPANAN		
	(18.921.252.219)	
Jumlah tersebut merupakan saldo simpanan pada tanggal neraca per 31 Desember 2022 dan 2021, dengan rincian sebagai berikut;		
Tabungan :		
Tabungan Tamades	5.669.963.721	5.080.937.947
Tabungan Wajib	662.491.811	604.862.738
Tabungan Tamades Harta	1.936.671.162	1.476.357.059
Tabungan Simpanan Pelajar	269.325.525	56.807.627
Jumlah	8.538.452.219	7.218.965.371
Merupakan bunga tabungan tamades 2,00%, Tabungan Harta 5,00%, Tabungan Wajib 0,5% dan Tabungan Pelajar 1,00%		
Deposito		
Merupakan simpanan berjangka dari nasabah dengan rincian sebagai berikut :		
Jangka waktu	2022	2021
	Tingkat bunga	Tingkat bunga
	Jumlah	Jumlah
	Rp	Rp
1 bulan	3,00% 897.300.000	4,75% - 6,00% 3.053.500.000
3 bulan	3,50% 1.350.500.000	5,00% - 6,00% 1.070.000.000
6 bulan	4,00% - 4,50% 1.106.000.000	5,25% - 5,25% 515.500.000
12 bulan	4,50% - 6,00% 7.029.000.000	5,50% - 6,00% 4.530.350.000
Jumlah	10.382.800.000	9.169.350.000

PT. BPR BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2022	2021		
15 DANA SETORAN MODAL - KEWAJIBAN	-	740.000.000		
Jumlah tersebut merupakan saldo kewajiban imbalan kerja pada tanggal neraca per 31 Desember 2022 dan 2021, dengan rincian sebagai berikut :				
16 KEWAJIBAN IMBALAN KERJA				
Jumlah tersebut merupakan saldo kewajiban imbalan kerja pada tanggal neraca per 31 Desember 2022 dan 2021, dengan rincian sebagai berikut :				
Imbalan pasca kerja	29.548.414	22.995.006		
	-	-		
17 KEWAJIBAN LAIN-LAIN				
Jumlah tersebut merupakan saldo kewajiban lain-lain pada tanggal neraca per 31 Desember 2022 dan 2021, dengan rincian sebagai berikut;				
Cadangan pendidikan	59.925	59.925		
Dana sosial	-	377.595		
Jumlah	59.925	437.520		
	-	-		
18 MODAL DISETOR				
Struktur kepemilikan modal PT. BPR BKK Kota Magelang (Perseroda) sesuai hasil RUPS-LB tanggal 27 Juli 2022 rincian sbb :				
	2022	2021		
Pemilik Modal	Prosentase	Nominal	Prosentase	Nominal
- Pemerintah Propinsi Jawa Tengah	51,00%	5.080.000.000	50,48%	4.240.000.000
- Pemerintah Kota Magelang	49,00%	4.880.000.000	49,52%	4.160.000.000
	100,00%	9.960.000.000	100,00%	8.400.000.000
Penambahan setoran modal sebesar Rp 720.000.000 telah ditatausahakan dalam administrasi pengawasan Otoritas Jasa Keuangan nomor S-136/KR.031/2022 dan sebesar Rp 720.000.000.000 telah disetujui oleh Otoritas Jasa Keuangan nomor 62/POJK.03/2020 Otoritas Jasa Keuangan telah menatausahakan tambahan setoran modal.				
19 CADANGAN TUJUAN				
Jumlah tersebut merupakan saldo cadangan tujuan pada tanggal neraca per 31 Desember 2022 dan 2021, dengan rincian sebagai berikut;				
Saldo awal			549.967.277	521.660.261
Penambahan			16.635.303	28.307.016
Jumlah			566.602.580	549.967.277
20 CADANGAN UMUM			607.684.954	585.504.551
Jumlah tersebut merupakan saldo cadangan umum pada tanggal neraca per 31 Desember 2022 dan 2021, dengan rincian sebagai berikut;				
Saldo awal			585.504.551	550.120.780
Penambahan			22.180.403	35.383.771
Jumlah			607.684.954	585.504.551

PT. BPR BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

20 SALDO LABA YANG BELUM DITENTUKAN TUJUANNYA	120.626.849	850.769.365	
Jumlah tersebut merupakan Laba Rugi periode tahun lalu yang belum ditetapkan penggunaannya berdasarkan Peraturan Daerah Provinsi Jawa Tengah Nomor 5 Tahun 2019 sebagai berikut :			
Saldo Awal			
Laba Rugi tahun lalu	221.804.033	353.837.705	
Koreksi Laba Ditahan	-	-	
Penggunaan :			
Deviden	57,50%	(127.537.319)	(201.687.492)
Alokasi Cadangan Tujuan	7,5%	(16.635.302)	(28.307.016)
Alokasi Cadangan Umum	10%	(22.180.403)	(35.383.771)
Coperatye Social Responsibility	3%	(6.654.121)	(10.615.130)
Jasa Produksi	8%	(17.744.323)	(28.307.016)
Dana Kesejahteraan	10%	(22.180.403)	(35.383.772)
Tantiem	4%	(8.872.161)	(14.153.508)
Jumlah	-	-	
Laba (Rugi) tahun berjalan	120.626.849	221.804.033	
Jumlah	120.626.849	221.804.033	
21 PENDAPATAN BUNGA KONTRAKTUAL	2.736.756.338	2.728.069.416	
Jumlah tersebut merupakan saldo pendapatan bunga 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2022 dan 2021, dengan rincian sebagai berikut;	-	-	
Bunga Kontraktual-Dari bank-bank lain			
Dari bank-bank lain			
Giro	-	-	
Tabungan	61.192.646	53.169.254	
Deposito Berjangka	245.576.059	194.214.045	
Dari pihak ketiga bukan bank	2.429.987.633	2.480.686.116	
Jumlah	2.736.756.338	2.728.069.416	
22 PENDAPATAN PROVISI DAN ADMINISTRASI LAINNYA	203.944.598	218.316.737	
Jumlah tersebut merupakan saldo provisi dan administrasi 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2022 dan 2021, sebagai berikut;	-	-	
Provisi	95.947.484	102.166.919	
Administrasi	107.997.114	116.149.818	
Jumlah	203.944.598	218.316.737	
23 BEBAN OPERASIONAL	730.322.319	746.190.919	
Jumlah tersebut merupakan saldo Beban Operasional 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2022 dan 2021, dengan rincian sebagai berikut;			
Beban bunga			
Kepada bank-bank lain			
Tabungan	-	6.479.331	
Deposito Berjangka	-	-	
Pinjaman yang diterima	-	-	

PT. BPR BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>BEBAN OPERASIONAL (Lanjutan)</u>		
Kepada pihak ketiga bukan bank		
Pinjaman yang diterima	-	-
Tabungan	211.433.992	213.161.039
Deposito Berjangka	518.888.327	526.550.549
Lainnya (Iuran OJK)	-	-
Jumlah	<u>730.322.319</u>	<u>746.190.919</u>
24 <u>PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA</u>		
Jumlah tersebut merupakan saldo pendapatan operasional lainnya 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2022 dan 2021, dengan rincian sebagai berikut;		
Administrasi kredit yang diberikan	16.857.873	1.888.344
Denda Kredit	6.418.703	-
Materai	20.980.000	19.053.000
Adminitrasi tabungan	-	11.889.996
Tutup rekening	1.031.000	691.000
Pinalti Deposito	3.181.473	689.661
Perpanjangan surat STNK	218.000	250.500
Fee	25.248.195	-
Pendapatan Kredit Hapus Buku	29.539.297	41.633.562
Pemulihan PPAP	262.327.091	106.791.341
Lainnya	66.577.237	7.717.847
Jumlah	<u>432.378.869</u>	<u>190.605.251</u>
25 <u>BEBAN PENYISIHAN KERUGIAN KREDIT/PENYUSUTAN</u>		
Jumlah tersebut merupakan saldo beban penyisihan kerugian/ penyusutan 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2022 dan 2021, dengan rincian sebagai berikut;		
Beban penyisihan kerugian kredit/tabungan & deposito	197.187.571	126.277.605
Beban penyusutan	38.749.099	81.603.698
Beban amortisasi	23.612.956	11.734.384
	<u>259.549.626</u>	<u>219.615.687</u>
26 <u>BEBAN PEMASARAN</u>	<u>44.781.130</u>	<u>12.016.000</u>
Jumlah tersebut merupakan saldo beban pemasaran 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2022 dan 2021.		
27 <u>BEBAN ADMINISTRASI UMUM</u>	<u>2.196.588.401</u>	<u>1.927.826.842</u>
Jumlah tersebut merupakan saldo beban administrasi dan umum 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2022 dan 2021, dengan rincian sebagai berikut;		
Premi Asuransi	-	-
Sewa	32.000.003	59.030.560
Pajak-pajak (tidak termasuk pajak penghasilan)	7.280.116	7.130.316
Pemeliharaan dan perbaikan	40.092.219	46.641.752
Kunjungan Kerja	-	1.223.000
Dipindahkan	79.372.338	114.025.628

PT. BPR BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>BEBAN ADMINISTRASI UMUM (Lanjutan)</u>		
pindahan	79.372.338	114.025.628
Barang dan jasa		
Perjalanan Dinas	66.763.432	34.192.464
Listrik, air, telpon dll	35.729.683	22.255.454
ATK	8.781.500	6.816.300
Surat Benda Pos lainnya	22.460.000	21.221.000
Pakaian Dinas	20.155.260	14.100.000
BBM	51.526.736	44.976.048
Cetakan	12.687.500	6.712.000
Langganan Koran	1.080.000	1.080.000
Lainnya :		
Komisi Juru Bayar	-	40.359.168
Keperluan Rumah Tangga	7.395.700	8.763.734
Foto copy	763.900	411.400
Psikotes Karyawan	1.800.000	16.415.550
Jasa Profesional	62.527.968	79.959.000
Konsumsi	-	5.189.100
Notaris	10.500.000	-
Rapat	9.965.500	4.392.400
Ongkos Kirim	653.000	566.928
Parkir	1.008.000	1.067.000
Penagihan Karyawan	-	12.447.874
Jamuan Tamu	1.801.100	2.182.000
Administrasi Tabungan	2.670.243	-
lurang Perbanindo,Perbamindo & Forkom	47.508.472	69.767.511
* Lainnya	19.008.965	5.816.181
	<u>464.159.297</u>	<u>512.716.740</u>
Tenaga kerja :		
Gaji , Upah dan Honor Karyawan	1.306.306.267	1.141.374.458
Tunjangan Pegawai	306.776.087	243.459.644
Pendidikan	119.346.750	30.276.000
Jumlah	<u>1.732.429.104</u>	<u>1.415.110.102</u>
Jumlah beban administrasi dan umum	<u>2.196.588.401</u>	<u>1.927.826.842</u>
	-	-
28 <u>PENDAPATAN NON OPERASIONAL</u>		
Jumlah tersebut merupakan saldo pendapatan non operasional 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2022 dan 2021, dengan rincian sebagai berikut;		
Lainnya	9.108.956	9.637.223
	<u>9.108.956</u>	<u>9.637.223</u>
	-	-

PT. BPR BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
29 <u>BEBAN NON OPERASIONAL</u>		
Olah Raga	975.500	615.000
Sumbangan	-	400.000
Lain-lain	14.436.000	2.427.003
	<u>15.411.500</u>	<u>3.442.003</u>
	-	-
30 <u>TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN</u>		
<u>Tahun 2022</u>		
Peredaran Bruto		
Pendapatan bunga	2.940.700.936	2.946.386.153
Pendapatan operasional lainnya	432.378.869	190.605.251
Pendapatan non operasional	9.108.956	9.637.223
	<u>3.382.188.761</u>	<u>3.146.628.627</u>
- Laba (rugi) sebelum pajak penghasilan	<u>135.535.785</u>	<u>237.537.176</u>
Jumlah	135.535.785	237.537.176
- Taksiran pajak PPh badan 11%	14.908.936	15.733.143
- PPh Pasal 4 (2) sesuai PP No. 46 yang telah disetor	<u>8.023.550</u>	<u>14.323.009</u>
Jumlah Kurang Setor	<u>6.885.386</u>	<u>1.410.134</u>

ANALISA KEUANGAN

ANALISA ATAS LAPORAN KEUANGAN

ATMR												
	PER 31 DESEMBER 2022					PER 31 DESEMBER 2021						
	NOMINAL	PPAP KHUSUS	NOMINAL DIKURANGI KHUSUS	SETELAH PPAP	BOBOT RESIKO	ATMR	NOMINAL	PPAP KHUSUS	NOMINAL DIKURANGI KHUSUS	SETELAH PPAP	BOBOT RESIKO	ATMR
8				-					-			
				-					-			
				-					-			
				-					-			
9				-					-			
	10.873.157.726,75	48.841.455,16	10.824.316.271,59		30%	3.247.294.881	9.008.933.091	40.467.490	8.968.465.601	30%	2.690.539.680	
				-					-			
10				-	50%				-	50%		
				-					-			
11				-	50%				-	50%		
				-					-			
				-					-			
				-					-			
12				-	50%				-	50%		
				-					-			
				-					-			
13				-					-			
	1.306.002.146,00	13.010.721,88	1.292.991.424,12		50%	646.495.712	41.856.000	416.980	41.439.020	50%	20.719.510	
				-					-			
				-					-			
14				-	70%				-	70%		
				-					-			
				-					-			
15				-	70%				-	70%		
	3.280.147.243,88	15.504.752,84	3.264.642.491,04		70%	2.285.249.744	2.090.502.578	9.881.485	2.080.621.093	70%	1.456.434.765	
				-					-			
				-					-			
				-					-			
				-					-			
16				-	100%				-	100%		
	4.736.407.827,00	54.995.566,40	4.681.412.260,60		100%	4.681.412.261	4.292.148.941	49.837.170	4.242.311.771	100%	4.242.311.771	
				-					-			

ANALISA ATAS LAPORAN KEUANGAN

ATMR

	PER 31 DESEMBER 2022					PER 31 DESEMBER 2021						
	NOMINAL	PPAP KHUSUS	NOMINAL DIKURANGI KHUSUS	SETELAH PPAP	BOBOT RESIKO	ATMR	NOMINAL	PPAP KHUSUS	NOMINAL DIKURANGI KHUSUS	SETELAH PPAP	BOBOT RESIKO	ATMR
17 Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo atau dengan kualitas macet			-		100%	-			-		100%	-
a. Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo			-		100%	-			-		100%	-
b. Tagihan atau kredit dengan kualitas macet	861.818.054,00	350.904.394,22	510.913.659,78		100%	510.913.660	923.139.555	375.872.523	547.267.032		100%	547.267.032
18 Aet Tetap, Inventaris dan Aset Tidak Berwujud	187.000.585,60		-		100%	187.000.586	130.816.321		-		100%	130.816.321
19 AYDA yang belum melampaui 1 (satu) tahun sejak pengambila alihan			-		100%	-			-		100%	-
20 Aset Lain, selain angka 1 s/d19	193.581.039,00		-		100%	193.581.039	221.798.455		-		100%	221.798.455
Jumlah	31.990.964.344	483.256.890,50	31.507.707.453		2,00	13.797.055.226,51	27.744.234.769	476.475.648	27.267.759.121		2,00	11.484.286.320

PT. BPR BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)

ANALISA RASIO KEUANGAN

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

LIKUIDITAS

KETERANGAN	2022		2021	
	Rp	%	Rp	%
1. Alat Likuid				
a. Kas	300.013.000,00	2,85	160.340.400,00	1,45
b. Penempatan pada bank lain	10.225.536.721,30	97,15	10.871.993.928,00	98,55
- Giro	-	-	-	-
- Tabungan (neto)	10.225.536.721,30	97,15	10.871.993.928,00	98,55
(- / - tabungan ABP)				
Jumlah	10.525.549.721,30	100,00	11.032.334.328,00	100,00
2. Hutang Lancar				
a. Kewajiban segera	68.380.670,69	0,36	38.391.824,00	0,23
b. Simpanan pihak ke III	18.921.252.219,24	99,64	16.388.315.371,00	99,77
- Tabungan	8.538.452.219,24	44,96	7.218.965.371,00	43,95
- Deposito Berjangka	10.382.800.000,00	54,68	9.169.350.000,00	55,82
Jumlah	18.989.632.889,93	100,00	16.426.707.195,00	100,00
3. Sumber Dana				
1. Simpanan pihak ke III	18.921.252.219,24	62,83	16.388.315.371,00	59,06
a. Simpanan Berjangka	10.382.800.000,00	34,48	9.169.350.000,00	33,05
b. Tabungan	8.538.452.219,24	28,35	7.218.965.371,00	26,02
2. Pinjaman diterima bukan dari bank lebih dari 3 bulan *)	-	-	-	-
3. Deposito dan Pinjaman diterima dari bank lebih dari 3 bulan *)	-	-	-	-
4. Modal Pinjaman	-	-	-	-
5. Modal Inti	11.194.600.958,30	37,17	11.358.174.452,00	40,94
Jumlah dana yang diterima	30.115.853.177,54	100,00	27.746.489.823,00	100,00
6. Aset Produktif				
a. Kredit yang diberikan	19.847.193.368,31	66,00	16.080.175.227,00	59,66
b. Lainnya	10.225.536.721,30	34,00	10.871.993.928,00	40,34
Jumlah aset produktif	30.072.730.089,61	100,00	26.952.169.155,00	100,00

7. Cash Ratio

$\frac{\text{Alat likuid}}{\text{Hutang Lancar}}$	x 100%	<u>55,43%</u>	x 100%	<u>67,16%</u>
---	--------	----------------------	--------	----------------------

8. Loan to Deposit Ratio

$\frac{\text{Pinjaman yang diberikan}}{\text{Dana yang diterima}}$	x 100%	<u>65,90%</u>	x 100%	<u>57,95%</u>
--	--------	----------------------	--------	----------------------

PT. BPR BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)**ANALISA RASIO KEUANGAN**

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2022	2021
PERMODALAN		
I MODAL		
1. Modal Inti		
1.1. Modal disetor	9.960.000.000	9.870.000.000
1.2 Cadangan tambahan Modal		
1.2.1 Agio (Disagio)		
1.2.2 Modal Sumbangan		
1.2.3 Dana Setoran Modal		
1.2.4 Cadangan umum	607.684.954	1.353.710.746
1.2.5 Cadangan tujuan	566.602.580	1.281.280.216
1.2.6] Laba tahun lalu	-	(2.365.111.126)
1.2.7 Laba tahun berjalan setelah dikurangi PPAP dan tkpiran utang PPh atau Rugi tahun berjalan setelah dikurangi PPAP paling tinggi 50% apabila laba atau 100% apabila rugi	60.313.425	1.218.294.616
1.2.7.1 Laba (rugi) tahun berjalan		
1.2.7.2 Kekurangan PPAP		
1.2.7.3 Takiran utang PPh		
1.2.8 Pajak Tangguhan		
1.2.9 goodwill		
1.2.10 AYDA berupa tanah dan/atau bangunan		
1.2.10.1 Melampaui jangka waktu 1 s/d 3 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR		
1.2.10.2. Melampaui jangka waktu 3 s/d 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan keuangan BPR		
1.2.10.3 Melampaui jangka waktu 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR		
1.2.11. AYDA berupa kendaraan bermotor		
1.2.11.1 Melampaui jangka waktu 1 s/d 2 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR		
1.2.11.2 Melampaui jangka waktu 2 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR		
	1.234.600.958	1.488.174.452
Jumlah Modal Inti	11.194.600.958	11.358.174.452

PT. BPR BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)**ANALISA RASIO KEUANGAN**

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

2. Modal Pelengkap			
2.1.	Penyisihan kerugian aset produktif		
	Umum (maksimum 1,25% dari ATMR)	90.709.834	70.041.698
2.2.	Modal kuasi/modal pinjaman	-	-
2.3.	Jumlah modal pelengkap yang diperhitungkan (maksimum 100% dari modal inti)	-	-
		<hr/>	<hr/>
		90.709.834	70.041.698
3. Jumlah modal (1.6 + 2.3)			
		11.285.310.793	11.428.216.150
II MODAL MINIMUM (12,5% x ATMR)			
		1.724.631.903	1.435.535.790
III KELEBIHAN ATAU KEKURANGAN MODAL			
		9.560.678.889	9.992.680.360
Jumlah Modal			
<hr/>			
IV	RASIO MODAL = $\frac{\text{Jumlah Modal}}{\text{ATMR}} \times 100\%$	81,80	99,51
		<hr/>	<hr/>

PT. BPR BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)

ANALISA RASIO KEUANGAN

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

KUALITAS ASET PRODUKTIF

KETERANGAN	PER 31 DESEMBER 2022			PER 31 DESEMBER 2021		
	Pinjaman yang diberikan	Penempatan pada bank lain	Jumlah	Pinjaman yang diberikan	Penempatan pada bank lain	Jumlah
1. ASET PRODUKTIF						
- Lancar	18.141.966.880	10.225.536.721	28.367.503.601	14.011.044.944	10.871.993.928	24.883.038.872
- DPK	971.834.692	-	971.834.692	1.229.582.026	-	1.229.582.026
- Kurang Lancar	172.036.259	-	172.036.259	145.691.878	-	145.691.878
- Diragukan	67.589.384	-	67.589.384	49.827.261	-	49.827.261
- Macet	869.587.729	-	869.587.729	923.139.555	-	923.139.555
J U M L A H	20.223.014.944	10.225.536.721	30.448.551.665	16.359.285.664	10.871.993.928	27.231.279.592
2. ASET PRODUKTIF YANG DIKLASIFIKASIKAN						
- Lancar (0,5%)	1.418.375.180	-	1.418.375.180	70.055.225	54.359.970	124.415.195
- DPK (3%)	291.550.408	-	291.550.408	36.887.461	-	36.887.461
- Kurang Lancar (10%)	17.203.626	-	17.203.626	14.569.188	-	14.569.188
- Diragukan (50%)	33.794.692	-	33.794.692	24.913.631	-	24.913.631
- Macet (100%)	869.587.729	-	869.587.729	923.139.555	-	923.139.555
J U M L A H	920.586.047	-	920.586.047	1.069.565.060	-	1.123.925.030

3. RASIO-RASIO

Aset produktif yg diklasifikasikan
----- x 100% =
Aset produktif

3,25%

4,13%

4. Non Performing Loan-Bruto

5,48%

4,11%

III RENTABILITAS

1 Return on Asset (ROA)

Laba sebelum pajak X100%
Total Aset

0,45%

1,03%

2 Beban Operasional Terhadap Pendapatan operasional

Beban Operasional
Pendapatan Operasional X100%

95,79%

89,30%

LAMPIRAN

PT. BPR BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)

PERINCIAN ASET TETAP

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Lamp : I/1-5

NO	JENIS AKTIVA	TAHUN	HP S/D 31 DES 2021	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	HP S/D 31 DES 2022	AKUMULASI PENYUSUTAN				NILAI BUKU
							S/D 31 DES 2021	PENGURANGAN	31 DES 2022	S/D 31 DES 2022	
I	Tanah - Tanah	1994	1.000.000	-	-	1.000.000	-	-	-	-	1.000.000
II	Gedung (5%)										
	Gedung	1995	14.572.000	-	-	14.572.000	14.571.999	-	-	14.571.999	1
	Gedung	2007	10.600.000	-	-	10.600.000	5.516.562	-	254.172	5.770.734	4.829.266
			25.172.000	-	-	25.172.000	20.088.561	-	254.172	20.342.733	4.829.267
	Jumlah Tanah dan Gedung		26.172.000	-	-	26.172.000	20.088.561	-	254.172	20.342.733	5.829.267
II	KENDARAAN										
	Golongan 1 (50%)										
10	Honda Win	2005	10.080.000	-	10.080.000	-	10.080.000	10.080.000	-	-	-
11	Honda Mega Pro	2009	19.300.000	-	19.300.000	-	19.300.000	19.300.000	-	-	-
13	Honda Supra Injection	Mart 2013	16.750.000	-	-	16.750.000	16.709.107	-	20.447	16.729.554	20.447
15	Suzuki Titan	Nop 2013	2.420.000	-	-	2.420.000	2.410.941	-	4.530	2.415.471	4.530
16	Honda Supra 125	Jun 2016	15.885.000	-	-	15.885.000	15.512.696	-	186.152	15.698.848	186.152
17	Honda Supra 125	Jun 2016	15.885.000	-	-	15.885.000	15.512.696	-	186.152	15.698.848	186.152
18	Honda Supra 125	Apr 2017	16.621.000	-	-	16.621.000	15.755.323	-	432.839	16.188.162	432.839
19	Honda Supra 125	Apr 2017	16.621.000	-	-	16.621.000	15.755.323	-	432.839	16.188.162	432.839
20	Honda Supra X125 D	31 Des 2019	17.210.000	-	-	17.210.000	15.058.750	-	1.075.625	16.134.375	1.075.625
21	Sepeda Motor Supra X 125	07 Des 2020	17.330.000	-	-	17.330.000	9.026.042	-	345.998	9.372.040	7.957.960
22	Sepeda Motor Supra X 125	07 Des 2020	17.330.000	-	-	17.330.000	9.026.042	-	345.998	9.372.040	7.957.960
	Jumlah		165.432.000	-	29.380.000	136.052.000	144.146.920	29.380.000	3.030.579	117.797.499	18.254.502
	Golongan 2 (25%)										
1	Mobil Terios	2011	173.200.000	-	-	173.200.000	173.199.999	-	0	173.199.999	1
2	Mobil Terios	2017	199.900.000	-	-	199.900.000	147.191.992	-	13.177.002	160.368.994	39.531.006
	Jumlah		373.100.000	-	-	373.100.000	320.391.991	-	13.177.002	333.568.993	39.531.007
	Jumlah Kend Gol I & II		538.532.000	-	29.380.000	509.152.000	464.538.911	29.380.000	16.207.581	451.366.492	57.785.508
III	INVENTARIS										
	Golongan 1 (50%)										
1	Almari	1977	82.170	-	82.170	-	82.169	82.169	-	-	-
2	Meja tulis dan kursi	1984	830.783	-	-	830.783	830.782	-	-	830.782	1
3	Meja tulis dan kursi	1997	540.000	-	-	540.000	539.999	-	-	539.999	1
4	Kursi panjang	1997	300.000	-	300.000	-	299.999	299.999	-	-	-
5	Meja tulis dan kursi	2001	1.660.000	-	-	1.660.000	1.659.999	-	-	1.659.999	1
6	Meja telepon	2001	225.000	-	225.000	-	224.999	224.999	-	-	-

PT. BPR BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)

PERINCIAN ASET TETAP

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Lamp : 1/1-5

NO	JENIS AKTIVA	TAHUN	HP S/D 31 DES 2021	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	HP S/D 31 DES 2022	AKUMULASI PENYUSUTAN				NILAI BUKU
							S/D 31 DES 2021	PENGURANGAN	31 DES 2022	S/D 31 DES 2022	
7	Movieboard	2003	370.050	-	370.050	-	370.049	370.049	-	-	-
8	Kursi	2007	1.560.000	-	1.560.000	-	1.559.999	1.559.999	-	-	-
9	Meja tulis	1997	120.000	-	-	120.000	119.999	-	-	119.999	1
10	Almari arsip	2003	470.000	-	470.000	-	469.999	469.999	-	-	-
11	Mesin Faximile	2008	800.000	-	800.000	-	799.999	799.999	-	-	-
12	Mesin hitung uang	2008	5.500.000	-	5.500.000	-	5.499.999	5.499.999	-	-	-
13	Meja Kerja Dirut	2009	1.050.000	-	-	1.050.000	1.049.999	-	-	1.049.999	1
14	Meja Kursi Tanu Dir	2010	3.300.000	-	-	3.300.000	3.299.999	-	-	3.299.999	1
15	Meja Kursi Tamu Dir	2010	3.300.000	-	-	3.300.000	3.299.999	-	-	3.299.999	1
16	Kursi Tamu Nasabah	2010	2.000.000	-	-	2.000.000	1.999.999	-	-	1.999.999	1
17	Meja Kecil	2010	170.000	-	170.000	-	169.999	169.999	-	-	-
18	Meja Slip	2010	545.455	-	545.455	-	545.454	545.454	-	-	-
19	Meja Komputer Tabungan	2010	1.418.182	-	1.418.182	-	1.418.181	1.418.181	-	-	-
20	Meja Komputer Kredit	2010	1.418.182	-	1.418.182	-	1.418.181	1.418.181	-	-	-
21	Meja Meeting	2010	2.200.000	-	-	2.200.000	2.199.999	-	-	2.199.999	1
22	Tutup Brankas	2010	867.900	-	-	867.900	867.899	-	-	867.899	1
23	Komputer	2011	3.996.850	-	-	3.996.850	3.996.850	-	-	3.996.850	-
24	Televisi LCD Toshiba	2011	3.125.000	-	-	3.125.000	3.125.000	-	-	3.125.000	-
25	Parabola	2011	775.000	-	-	775.000	775.000	-	-	775.000	-
26	Camera Digital Sony	2011	1.355.000	-	1.355.000	-	1.355.000	1.355.000	-	-	-
27	Kursi Direktur Utama	2011	1.400.000	-	-	1.400.000	1.400.000	-	-	1.400.000	-
28	Printer Cannon Direktur	2011	510.000	-	-	510.000	510.000	-	-	510.000	-
29	CPU Upgrade	2011	1.775.000	-	-	1.775.000	1.775.000	-	-	1.775.000	-
30	CPU Upgrade	2011	1.775.000	-	-	1.775.000	1.775.000	-	-	1.775.000	-
31	CPU Upgrade	2011	1.775.000	-	-	1.775.000	1.775.000	-	-	1.775.000	-
32	CPU Upgrade	2011	1.775.000	-	-	1.775.000	1.775.000	-	-	1.775.000	-
33	CPU Server	2012	4.150.000	-	-	4.150.000	4.150.000	-	-	4.150.000	-
34	Printer Cannon	2012	670.000	-	670.000	-	670.000	670.000	-	-	-
35	Printer Cannon Krd	2012	550.000	-	550.000	-	550.000	550.000	-	-	-
36	Komputer SID	2012	5.545.000	-	-	5.545.000	5.545.000	-	-	5.545.000	-
37	Mesin Absen	2012	3.500.000	-	-	3.500.000	3.500.000	-	-	3.500.000	-
38	Laptop Direktur	Jan 2013	4.479.000	-	-	4.479.000	4.478.999	-	-	4.478.999	1
39	Laptop Kabid Pemasaran	Jan 2013	4.479.000	-	-	4.479.000	4.478.999	-	-	4.478.999	1
40	Printer Cannon SKAI	Juni 2013	730.000	-	730.000	-	729.999	729.999	-	-	-
41	Printer Cannon Kredit	Juni 2013	730.000	-	730.000	-	729.999	729.999	-	-	-
42	Printer Cannon Akuntansi	Juni 2013	730.000	-	730.000	-	729.999	729.999	-	-	-

PT. BPR BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)

PERINCIAN ASET TETAP

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Lamp : I/1-5

NO	JENIS AKTIVA	TAHUN	HP S/D 31 DES 2021	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	HP S/D 31 DES 2022	AKUMULASI PENYUSUTAN				NILAI BUKU
							S/D 31 DES 2021	PENGURANGAN	31 DES 2022	S/D 31 DES 2022	
43	Laptop Lapbul	Agst 2013	5.340.000	-	5.340.000	-	5.339.999	5.339.999	-	-	-
44	Modem Lapbul	Agst 2013	500.000	-	500.000	-	499.999	499.999	-	-	-
45	Projektor	Agst 2014	3.985.000	-	-	3.985.000	3.984.999	-	-	3.984.999	1
46	CPU Akuntasni	Nop 2014	4.250.000	-	-	4.250.000	4.249.999	-	-	4.249.999	1
47	Printer Passbook	Nop 2014	4.500.000	-	4.500.000	-	4.499.999	4.499.999	-	-	-
48	Scren Proyektor	Des 2014	625.000	-	-	625.000	624.999	-	-	624.999	1
49	Printer Canon G2000	Jun 2016	2.100.000	-	2.100.000	-	2.099.999	2.099.999	-	-	-
50	Kamera CCTV	Agust 2017	4.200.000	-	-	4.200.000	4.199.999	-	-	4.199.999	1
51	Mesin Hitung Uang	Mart 2017	4.000.000	-	-	4.000.000	3.999.999	-	-	3.999.999	1
52	Kipas Angin 2 bh	2018	596.000	-	-	596.000	558.750	-	18.625	577.375	18.625
53	Kipas Angin	2018	170.000	-	-	170.000	159.375	-	5.313	164.688	5.313
54	Mesin Foto copy	2018	24.992.000	-	-	24.992.000	23.430.000	-	781.000	24.211.000	781.000
55	Sekat Kantor	2018	10.575.000	-	-	10.575.000	9.693.750	-	440.625	10.134.375	440.625
56	Laptop PEAI	2018	5.600.000	-	-	5.600.000	4.316.667	-	641.667	4.958.334	641.667
57	Laptop DIRUM	2018	5.600.000	-	-	5.600.000	4.316.667	-	641.667	4.958.334	641.667
58	Printer DIRUM	2018	910.000	-	-	910.000	701.459	-	104.271	805.730	104.271
59	Meja Pimpong	12 Apr 2019	3.150.000	-	-	3.150.000	2.493.750	-	328.125	2.821.875	328.125
60	Laptop Lenovo	31 Juli 2019	4.600.000	-	-	4.600.000	3.569.792	-	515.104	4.084.896	515.104
61	AC Sharp	31 Des 2019	7.100.000	-	-	7.100.000	5.325.000	-	887.500	6.212.500	887.500
62	Printer HP Laser	31 Des 2019	1.850.000	-	-	1.850.000	1.387.500	-	231.250	1.618.750	231.250
63	Printer Epson L 120	31 Des 2019	1.650.000	-	-	1.650.000	1.237.500	-	206.250	1.443.750	206.250
64	Printer PL 20	31 Des 2019	4.500.000	-	-	4.500.000	3.375.000	-	562.500	3.937.500	562.500
65	Printer Epson L 110	31 Des 2019	1.100.000	-	-	1.100.000	832.500	-	133.750	966.250	133.750
66	Termometer Inframerah	30 Mart 2020	2.015.000	-	-	2.015.000	1.007.500	-	503.750	1.511.250	503.750
67	Kursi Susun Kingdom 5bh	01 Des 2020	1.425.000	-	-	1.425.000	742.180	-	28.451	770.631	654.369
68	Kursi cps Merah 8 bh	01 Des 2020	4.320.000	-	-	4.320.000	2.250.000	-	86.250	2.336.250	1.983.750
69	Kursi Hadap 258 hitam 2bh	01 Des 2020	1.240.000	-	-	1.240.000	645.834	-	24.757	670.591	569.409
70	PC Server Armageddon 1bh	01 Des 2020	9.890.000	-	-	9.890.000	5.151.042	-	197.457	5.348.499	4.541.501
71	Scaner Otomatis 1 bh	07 Des 2020	4.400.000	-	-	4.400.000	2.291.667	-	87.847	2.379.514	2.020.486
72	CCTV & Chanel 1 bh	23 Des 2020	7.394.000	-	-	7.394.000	3.697.000	-	154.042	3.851.042	3.542.958
73	Printer Epson 121	14 Mart 2022	-	9.950.000	-	9.950.000	-	-	2.072.917	2.072.917	7.877.083
74	UPS Prolink 1200 VA	14 Mart 2022	-	8.400.000	-	8.400.000	-	-	1.750.000	1.750.000	6.650.000
75	Router Mikrotik	14 Mart 2022	-	8.440.000	-	8.440.000	-	-	1.758.333	1.758.333	6.681.667
76	Laptop HP	14 Mart 2022	-	13.050.000	-	13.050.000	-	-	2.718.750	2.718.750	10.331.250
77	Meja Costomer Service	14 Mart 2022	-	4.950.000	-	4.950.000	-	-	1.031.250	1.031.250	3.918.750
78	Almari Arsip Coustomer Servig	14 Mart 2022	-	2.050.000	-	2.050.000	-	-	427.083	427.083	1.622.917

PT. BPR BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)

PERINCIAN ASET TETAP

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Lamp : I/1-5

NO	JENIS AKTIVA	TAHUN	HP			AKUMULASI PENYUSUTAN					NILAI BUKU
			S/D 31 DES 2021	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	S/D 31 DES 2022	S/D 31 DES 2021	PENGURANGAN	31 DES 2022	S/D 31 DES 2022	
79	Televisi Poliytron Android 50 in	14 April 2022	-	7.300.000	-	7.300.000	-	-	1.368.750	1.368.750	5.931.250
80	Printer Epson Plq 20 Passbook	14 April 2022	-	5.600.000	-	5.600.000	-	-	1.050.000	1.050.000	4.550.000
81	11 HP Aplikasi E Colector	30 Desl 2022	-	12.650.000	-	12.650.000	-	-	-	-	12.650.000
82	11 Printer Bluetooth E Colecto	30 Desl 2022	-	4.950.000	-	4.950.000	-	-	-	-	4.950.000
83	Kursi Tunggu Nasabah	31 Desl 2022	-	5.000.000	-	5.000.000	-	-	-	-	5.000.000
84	Prin Scant Epson L3210	31 Desl 2022	-	2.400.000	-	2.400.000	-	-	-	-	2.400.000
	Jumlah Int Gol I		205.129.572	84.740.000	30.064.039	259.805.533	179.235.469	30.064.020	18.757.282	167.928.731	91.876.802
	Golongan 2 (25%)										
1	Brankas	1971	22.500	-	-	22.500	22.499	-	-	22.499	1
2	Peti besi	1977	920.000	-	920.000	-	919.999	919.999	-	-	-
3	Pemadam kebakaran	1977	250.000	-	-	250.000	249.999	-	-	249.999	1
4	Filling cabinet	1977	260.000	-	-	260.000	259.999	-	-	259.999	1
5	Peti besi	1991	2.025.000	-	-	2.025.000	2.024.999	-	-	2.024.999	1
6	Kompor gas dan tabung	1997	218.200	-	-	218.200	218.199	-	-	218.199	1
7	Rak alumunium	2002	100.000	-	-	100.000	99.999	-	-	99.999	1
8	Almari sliding kaca	2004	1.418.000	-	-	1.418.000	1.417.999	-	-	1.417.999	1
9	Filling cabinet	2004	1.039.000	-	-	1.039.000	1.038.999	-	-	1.038.999	1
10	Filling cabinet	2004	1.039.000	-	-	1.039.000	1.038.999	-	-	1.038.999	1
11	Filling cabinet	2004	1.039.000	-	-	1.039.000	1.038.999	-	-	1.038.999	1
12	Brankas	1971	22.500	-	-	22.500	22.499	-	-	22.499	1
13	Filling cabinet	1986	196.000	-	-	196.000	195.999	-	-	195.999	1
14	Brankas	2005	5.100.000	-	-	5.100.000	5.099.999	-	-	5.099.999	1
15	Kompor Gas	2010	190.000	-	190.000	-	189.999	189.999	-	-	-
16	Cash Box	2011	500.000	-	500.000	-	499.999	499.999	-	-	-
17	Filling cabinet	2012	1.400.000	-	-	1.400.000	1.400.000	-	171.305	1.571.305	(171.305)
18	AC Ruangan	2012	2.900.000	-	-	2.900.000	2.900.000	-	379.038	3.279.038	(379.038)
19	Filling cabinet Akuntansi	Juni 2013	1.500.000	-	-	1.500.000	1.500.000	-	233.597	1.733.597	(233.597)
20	Kulkas Direksi	Des 2014	2.825.000	-	-	2.825.000	2.825.000	-	670.386	3.495.386	(670.386)
21	Kursi Direksi 2 buah	Jun 2016	3.000.000	-	-	3.000.000	2.377.076	-	155.731	2.532.807	467.193
22	Kursi Rapat 17 buah	Jun 2016	6.460.000	-	-	6.460.000	5.118.635	-	335.341	5.453.976	1.006.024
23	Genset	Okt 2017	7.000.000	-	-	7.000.000	5.246.582	-	438.355	5.684.937	1.315.064
24	Loker Kantor	Apr 2017	3.250.000	-	-	3.250.000	2.307.373	-	235.657	2.543.030	706.970
25	Loker Kantor	Apr 2017	3.250.000	-	-	3.250.000	2.307.373	-	235.657	2.543.030	706.970
26	Meja Tulis 6 unit	2018	7.200.000	-	-	7.200.000	4.500.000	-	675.000	5.175.000	2.025.000
	Jumlah Invt Gol II		53.124.200	-	1.610.000	51.514.200	44.821.223	1.609.997	3.530.065	46.741.291	4.772.909
	Jumlah Invt Gol I dan II		258.253.772	84.740.000	31.674.039	311.319.733	224.056.692	31.674.017	22.287.347	214.670.022	96.649.711
	TOTAL		822.957.772	84.740.000	61.054.039	846.643.733	708.684.164	61.054.017	38.749.099	686.379.246	160.264.487

PT. BPR BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)

PERINCIAN ASET TETAP

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Lamp : I/1-5

NO	JENIS AKTIVA	TAHUN	HP		HP	AKUMULASI PENYUSUTAN				NILAI BUKU	
			S/D 31 DES 2021	PENAMBAHAN		PENGURANGAN	S/D 31 DES 2022	S/D 31 DES 2021	PENGURANGAN		31 DES 2022
	Aset Tidak Berjud :										
1	Software USSI	2010	21.000.000	-	-	21.000.000	20.999.999	-	-	20.999.999	1
2	Software USSI	2010	14.000.000	-	-	14.000.000	13.999.999	-	-	13.999.999	1
3	Software USSI Lapbul	Agst 2013	9.750.000	-	-	9.750.000	9.623.047	-	63.476	9.686.524	63.476
4	Software USSI SLIK	Sep 2016	3.000.000	-	-	3.000.000	2.671.875	-	164.063	2.835.938	164.063
5	Software 3 Modul	25-Apr-19	10.000.000	-	-	10.000.000	-	-	5.000.000	5.000.000	5.000.000
6	APP Lapbul OJK	10 Juli 2019	9.000.000	-	-	9.000.000	-	-	4.500.000	4.500.000	4.500.000
7	Core IBS POJK 33/2018	5 Des 2019	15.000.000	-	-	15.000.000	-	-	7.500.000	7.500.000	7.500.000
8	Register IBS 5 Komputer	19 Des 2020	1.250.000	-	-	1.250.000	-	-	52.083	52.083	1.197.917
9	Upgrade Sistem	24 Des 2020	3.200.000	-	-	3.200.000	-	-	133.333	133.333	3.066.667
10	Upgrade Sistem IBS Relaksasi dan perbaikan Data	10 Jul 2020	3.800.000	-	-	3.800.000	-	-	950.000	950.000	2.850.000
11	Aplikasi TKS (IBS EXE)	19 Ags 2020	5.000.000	-	-	5.000.000	-	-	2.500.000	2.500.000	2.500.000
12	Aplikasi obox ussi	30 Nop 2021	5.500.000	-	-	5.500.000	-	-	2.750.000	2.750.000	2.750.000
	Aplikasi MBS Online	23 Des 2022	-	20.535.000	-	20.535.000	-	-	-	-	20.535.000
	TOTAL		100.500.000	20.535.000	-	121.035.000	47.294.920	-	23.612.956	70.907.876	50.127.124



Nomor : 105.1/KAP.SNR/ML/II/2023
Sifat : Rahasia
Hal : Management Letter

Kepada Yth.

Dewan Komisaris & Direksi

PT. BPR BKK Kota Magelang (Perseroda)

JL. Jenderal Achmad Yani No. 420 Kedungsari

Kota Magelang

Dalam perencanaan dan pelaksanaan audit kami atas Laporan Keuangan PT. BPR BKK KOTA MAGELANG (PERSERODA) untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022, kami melakukan pemahaman atas struktur pengendalian intern, pengujian kewajaran pembukuan, dan pelaksanaan operasi PT. BPR BKK KOTA MAGELANG (PERSERODA). Struktur pengendalian intern, kewajaran pembukuan, dan pelaksanaan operasi tersebut merupakan tanggung jawab manajemen.

Dari pemahaman tersebut, kami temukan permasalahan yang kami pandang merupakan kondisi yang perlu diperhatikan menurut standar auditing yang ditetapkan Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI).

Selama audit yang kami lakukan, kami menemukan hal-hal sebagai berikut:

Pengendalian Intern

1. Lingkungan Pengendalian

Lingkungan pengendalian merupakan landasan untuk semua unsur pengendalian intern yang membentuk disiplin dan struktur. Unsur lingkungan pengendalian sangat dipengaruhi oleh manajemen, dimana manajemen adalah merupakan karyawan kunci yang secara struktural mempunyai wewenang dan tanggungjawab untuk merencanakan, memimpin, dan



mengendalikan serta berpengaruh secara signifikan terhadap kegiatan Bank tersebut. Berbagai faktor yang membentuk lingkungan pengendalian dalam suatu entitas antara lain:

a. Nilai integritas dan etika

Tanggung jawab manajemen adalah menjunjung tinggi nilai integritas dan menjalankan aktivitas bisnisnya berdasarkan etika bisnis. Nilai integritas adalah suatu kemampuan untuk mewujudkan apa yang telah dikatakan dan telah menjadi komitmennya. Nilai etika adalah suatu kemauan manajemen untuk menjalankan aktivitas bisnisnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku serta tidak menjalankan yang tidak sesuai dengan peraturan yang berlaku (*praktek bisnis yang sehat*)

Manajemen telah cukup menjunjung tinggi nilai integritas dan menjalankan aktifitas perusahaan berdasarkan etika bisnis dan peraturan perundang undangan yang berlaku.

b. Komitmen terhadap kompetensi

Komitmen terhadap kompetensi mencakup pertimbangan manajemen terhadap pengetahuan dan ketrampilan yang diperlukan dan paduan antara kecerdasan, pelatihan dan pengalaman yang dituntut dalam pengembangan kompetensi.

Manajemen telah mempunyai komitmen terhadap kompetensi, yaitu adanya pelatihan-pelatihan ataupun pendidikan untuk karyawan dalam rangka pengembangan pengetahuan, ketrampilan dan pengalaman pada bidang pekerjaan masing - masing bagian dimana bank telah mengikutsertakan karyawan dalam berbagai macam pelatihan yang diselenggarakan oleh Perbarindo, Perbamida, maupun Otoritas Jasa Keuangan.



c. Dewan Pengawas dan Internal Audit (SKAI)

Fungsi dan peranan Dewan Pengawas dan Internal Audit antara lain melakukan pengawasan atas aktivitas operasional Bank agar sesuai dengan peraturan dan standar operasional yang berlaku serta memberikan saran dan masukan kepada manajemen.

Fungsi SKAI sudah menjalankan fungsinya dengan baik digambarkan dengan adanya program kerja tahunan dan laporan hasil pemeriksaan yang dilakukan,

d. Filosofi dan gaya operasi manajemen

Filosofi adalah seperangkat keyakinan dasar (*basic beliefs*) yang menjadi parameter bagi perusahaan dan karyawannya. Filosofi merupakan apa yang seharusnya dikerjakan dan apa yang seharusnya tidak dikerjakan oleh perusahaan. Gaya operasi manajemen merupakan filosofi manajemen bagaimana cara yang terbaik dalam menjalankan aktivitas operasional Bank.

Gaya operasi manajemen Bank adalah Profesional dan terbuka mau menerima setiap perubahan peraturan yang menuju pada sistem perbaikan.

e. Struktur Organisasi

Struktur organisasi memberikan rerangka untuk perencanaan, pelaksanaan, pengendalian dan pemantauan aktivitas entitas.

Struktur organisasi Bank sudah sesuai dengan ketentuan yang berlaku dimana sudah terdapat pembagian tugas dan wewenang yang jelas dan tidak terdapat perangkapan fungsi



f. Pembagian wewenang dan pembebanan tanggungjawab

Pembagian wewenang dan pembebanan tanggung jawab merupakan perluasan lebih lanjut pengembangan struktur organisasi. Dengan pembagian wewenang yang jelas, organisasi akan dapat mengalokasikan berbagai sumber daya yang dimilikinya untuk mencapai tujuan organisasi.

Pembagian wewenang dan pembebanan tanggungjawab telah dijabarkan secara jelas dalam job discription yang dimiliki oleh bank.

g. Kebijakan dan praktik sumberdaya manusia

Untuk menciptakan lingkungan pengendalian yang baik, perusahaan harus memiliki karyawan yang kompeten dan jujur. Oleh karena itu perusahaan perlu memiliki metode yang baik dalam menerima karyawan, mengembangkan kompetensi mereka, menilai prestasi dan memberikan kompensasi atas prestasi mereka.

Bank sudah cukup mempunyai metode yang baik dalam menerima karyawan, yang proses rekrutmennya telah dilaksanakan dengan baik, telah memperhatikan kompetensi karyawan bukan berdasarkan like and dislike.

Kompetensi masing-masing karyawan selalu ditingkatkan dengan mengikuti pendidikan dan pelatihan yang dilaksanakan oleh Perbarindo, Perbamida maupun oleh pihak Otoritas Jasa Keuangan sesuai dengan bidangnya masing masing.

h. Penaksiran Risiko

Penaksiran risiko untuk tujuan pelaporan keuangan adalah identifikasi, analisis dan pengelolaan risiko entitas yang berkaitan dengan penyusunan laporan keuangan, sesuai dengan akuntansi berterima umum di Indonesia



Risiko adalah potensi kerugian akibat terjadinya suatu peristiwa tertentu. Sedangkan Manajemen Risiko adalah serangkaian metodologi dan prosedur yang digunakan untuk mengidentifikasi, mengukur, memantau, dan mengendalikan Risiko yang timbul dari seluruh kegiatan usaha.

Manajemen Bank telah melakukan penaksiran risiko dengan baik, hal ini misalnya, Bank telah memiliki direksi yang membawahkan fungsi Kepatuhan dan memiliki Pejabat eksekutif fungsi manajemen risiko dan kepatuhan. Bank telah memberlakukan dasar accrual dalam pengukuran pelaporan keuangan sebagaimana yang telah diatur dalam Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA-BPR). Bank sudah menggunakan program komputerisasi sesuai dengan PA-BPR dalam penyusunan laporan keuangan

Bentuk penerapan manajemen risiko sesuai ketentuan pasal 2 ayat (4) huruf e. POJK Nomor 48/POJK.03.2020 Tentang Perubahan Atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 11/POJK.03/2020 tentang Stimulus Perekonomian Nasional Sebagai kebijakan Countercyclical Dampak Penyebaran Corona virus Disease 2019, bank telah melakukan uji ketahanan untuk memastikan kemampuan debitur dalam menghadapi pandemi Covid-19 serta mengingat POJK Nomor 11/POJK.03/2020 akan berakhir pada tanggal 31 Maret 2023, maka perhitungan KAP dan PPAP akan kembali ke POJK Nomor 33/POJK.03/2018. Informasi dan Komunikasi

Sistem akuntansi (informasi) yang efektif dapat memberikan keyakinan memadai bahwa transaksi yang dicatat atau terjadi adalah sah, telah diotorisasi, telah dicatat, telah dinilai dan digolongkan secara wajar, telah dicatat dalam periode yang seharusnya dan telah dimasukkan ke dalam buku pembantu dan telah diringkas dengan benar.



Komunikasi mencakup penyampaian informasi kepada semua personel yang terlibat dalam pelaporan keuangan tentang bagaimana aktivitas mereka berkaitan dengan pekerjaan orang lain, baik yang berada di dalam maupun di luar organisasi.

Komunikasi ini mencakup sistem pelaporan penyimpangan kepada pihak yang lebih tinggi dalam entitas. Pedoman kebijakan, pedoman akuntansi dan pelaporan keuangan, daftar akun dan memo juga merupakan bagian dari komponen informasi dan komunikasi dalam pengendalian intern.

Bank telah mempunyai sistem informasi akuntansi yang baik dan efektif. Ditunjukkan dengan bank telah memiliki kebijakan akuntansi dan Standar Operasional Prosedur (SOP) dimana laporan keuangan yang disajikan sesuai dengan sistem pengelolaan keuangan yang mengacu pada PA-BPR dan memberikan keyakinan memadai kepada pemakai laporan keuangan.

2. Aktivitas Pengendalian

Aktivitas pengendalian adalah kebijakan dan prosedur yang dibuat untuk memberikan keyakinan bahwa petunjuk yang dibuat oleh manajemen dilaksanakan. Penggolongan aktivitas pengendalian adalah sebagai berikut:

a. Pengendalian pengolahan informasi

- * Pengendalian umum

Unsur pengendalian umum ini meliputi: organisasi pusat data, prosedur dan standar untuk perubahan program, pengembangan sistem dan pengoperasian fasilitas pengolahan data.



* Pengendalian aplikasi

Pengendalian aplikasi dirancang untuk memenuhi persyaratan pengendalian khusus setiap aplikasi. Pengendalian aplikasi terhadap pengolahan transaksi tertentu dikelompokkan menjadi :

- Prosedur otorisasi yang memadai.
- Perancangan dan penggunaan dokumen dan catatan yang cukup.
- Pengecekan secara independen.

Bank telah mempunyai aktivitas pengendalian, baik pengendalian umum maupun pengendalian aplikasi yang baik. Hal tersebut dapat digambarkan dimana Bank selalu melakukan penyesuaian program sistem aplikasi pelaporan keuangan perbankan yang tidak mengalami hambatan permasalahan yang berarti

Bank telah memiliki aktivitas pengendalian aplikasi yang cukup memadai dimana setiap dokumen selalu diotorisasi dan dicatat oleh pihak yang terkait.

b. Pemisahan fungsi yang memadai

Adapun tujuan pokok pemisahan fungsi adalah untuk mencegah dan untuk dapat dilakukannya deteksi segera atas kesalahan dan ketidakberesan dalam pelaksanaan tugas yang dibebankan kepada seseorang.

c. Pengendalian fisik atas kekayaan dan catatan

Contoh pengendalian fisik atas kekayaan dan catatan adalah penggunaan gudang untuk menjaga sediaan dan penggunaan almari besi tahan api untuk penyimpanan uang dan surat berharga.



Pengendalian fisik atas kekayaan dan catatan telah berjalan dengan baik. Dimana Bank telah memiliki brankas yang memadai guna menyimpan surat – surat berharga yang ada di Bank dan Bank telah melakukan pemasangan CCTV baik di kantor pusat

d. Review atas kinerja.

Review atas kinerja mencakup:

- Membuat laporan yang meringkas rincian jumlah yang tercantum dalam akun buku pembantu.
- Membandingkan kinerja sesungguhnya dibandingkan dengan jumlah menurut anggaran, prakiraan atau jumlah tahun yang lalu.
- Membandingkan data keuangan dengan data non keuangan

Review atas kinerja telah dilaksanakan dengan baik. Hal ini terlihat dengan adanya evaluasi kinerja secara berkala baik untuk kantor pusat operasional dan kantor cabang, dengan adanya sanksi yang diberikan kepada pimpinan cabang yang tidak dapat mencapai target dalam jangka waktu tertentu.

3. Pemantauan

Pemantauan adalah proses penilaian kualitas kinerja pengendalian intern sepanjang waktu oleh bagian yang ditunjuk.

Pemantauan telah dilakukan Dewan Komisaris dimana dalam jangka waktu semesteran membuat laporan Dewan Komisaris. Pemantauan juga dilakukan oleh otoritas jasa keuangan dimana hasil pemeriksaan SKAI juga dikirim ke OJK.



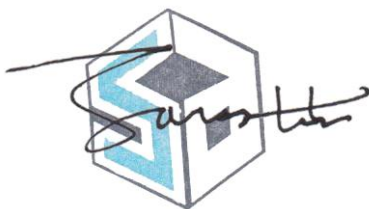
Selama audit yang kami lakukan beberap yang perlu mendapat perhatian khusus adalah sebagai berikut:

1. Kualitas Aset Produktif (KAP) untuk Kolektibilitas Kurang Lancar sebesar Rp 172.036.259,- tahun 2022 tahun 2021 Sebesar Rp 145.691.878,- sehingga mengalami kenaikan sebesar Rp 26.344.381,- oleh karena itu Bank perlu meningkatkan penagihan secara efektif dan dalam menyalurkan pinjaman baru bank tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian guna menekan meningkatnya Kolektibilitas.
2. Dalam persyaratan kredit sebaiknya bank membuat peraturan yang harus di isi oleh nasabah pengajuan kredit dan ditanda tangani dengan materai yang cukup, bahwa apabila debitur dengan sengaja menjual agunan tanpa sepengetahuan pihak bank, maka bank akan melakukan sanksi atau tindakan secara cepat sesuai peraturan yang dibuat oleh bank.
3. Bank dalam pembentukan Kewajiban Imbalan Kerja belum menunjuk lembaga jasa yang mengelola atau menangani tentang Kewajiban Imbalan Kerja, dari dana tersebut disimpan di brankas PT. BPR BKK Kota Magelang (Perseroda). Untuk pengamanan dan pencatatan yang akurat sebaiknya bank bekerja sama dengan lembaga yang ditunjuk oleh bank.
4. Bank sampai dengan pemeriksaan dewan komisaris masih satu terutama komisaris utama, utk itu bank segera memilih atau mengangkat komisaris guna utk melaksanakan kinerja pengawasan lebih intenst dan terprogram

Demikian *management letter* kami sampaikan untuk mendapat perhatian sebagaimana mestinya. Atas kerjasama yang baik kami ucapkan terima kasih.

Semarang, 07 Februari 2023

KAP Sarastanto dan Rekan



Sarastanto A.H.P, S.E., MM., Ak., CA., CPA., ASEAN CPA

Managing partner

NRAP : AP.1326

Izin Usaha : KEP-951/KM.1/2017