



PT. BPR
BANK KERTIAWAN
KANTOR PUSAT

LAPORAN TAHUNAN ANNUAL REPORT 2024



Daftar Isi

Daftar Isi.....	i
I. Kepengurusan	
A. Susunan Pengurus.....	1
B. Susunan Pejabat Eksekutif.....	3
II. Kepemilikan Saham	
A. Daftar Kepemilikan.....	5
III. Perkembangan Usaha	
A. Riwayat Pendirian.....	6
B. Hasil Audit Akuntan Publik.....	6
C. Perkembangan Usaha	6
D. Perkembangan Rasio Keuangan	7
E. Perkembangan Kualitas Aset.....	7
F. Penjelasan NPL.....	7
G. Perkembangan Usaha yang Berpengaruh secara Signifikan dan Perubahan Penting Lain	8
IV. Strategi dan Kebijakan Manajemen	
A. Strategi dan Kebijakan Dalam Pengembangan Usaha.....	9
B. Strategi dan Kebijakan Dalam Manajemen Risiko.....	10
V. Laporan Manajemen	
A. Struktur Organisasi	11
B. Sumber Daya Manusia (SDM).....	11
C. Jaringan Kantor.....	15
D. Teknologi Informasi.....	16
VI. Penutup	

I. Kepengurusan

A. Susunan Pengurus

1.	Nama	Sang Kompiang Ratwiatma, SH.MM.
	Alamat	Jl. Tukad Citarum Blok M No.25 Denpasar
	Jabatan	Komisaris Utama
	Tanggal Mulai Menjabat	01 Juli 2021
	Tanggal Selesai Menjabat	01 Juli 2026
	No. SK Persetujuan Otoritas	SR-23A/KR.0812/2021
	Tgl. SK Persetujuan Otoritas	24 Mei 2021
	Pendidikan Terakhir	S2
2.	Nama	Made Kertiawan Agus Adi Putra, SE.MM.
	Alamat	Jl. Gunung Mangu No.4 Denpasar, Bhuana Sari
	Jabatan	Komisaris
	Tanggal Mulai Menjabat	01 Juli 2021
	Tanggal Selesai Menjabat	01 Juli 2026
	No. SK Persetujuan Otoritas	SR-23A/KR.0812/2021
	Tgl. SK Persetujuan Otoritas	24 Mei 2021
	Pendidikan Terakhir	S2
3.	Nama	Drs. I Nyoman Sender, SH.MM
	Alamat	Jl. PatihJelantik No.2, Kelurahan Dauh Puri Kelod, Denpasar
	Jabatan	Komisaris
	Tanggal Mulai Menjabat	01 November 2021
	Tanggal Selesai Menjabat	31 Oktober 2026
	No. SK Persetujuan Otoritas	SR-56A/KR.0812/2021
	Tgl. SK Persetujuan Otoritas	22 September 2021
	Pendidikan Terakhir	S2

4.	Nama	Emic Dwi Setyawati G.S., SE.MBA.
	Alamat	Br. Maspait, Keramas Blahbatuh Gianyar
	Jabatan	Direktur Utama
	Tanggal Mulai Menjabat	01 November 2021
	Tanggal Selesai Menjabat	31 Oktober 2026
	No. SK Persetujuan Otoritas	13/619/DKBU/IDAd/Dpr
	Tgl. SK Persetujuan Otoritas	09 Desember 2011
	Pendidikan Terakhir	S2
5.	Nama	Gusti Ayu Kade Ratih, S.Ak.
	Alamat	Jl. Siulan Gg. Sandat Bali I No.18 Denpasar
	Jabatan	Direktur
	Tanggal Mulai Menjabat	02 Januari 2024
	Tanggal Selesai Menjabat	02 Januari 2029
	No. SK Persetujuan Otoritas	S-39/KO.181/2024
	Tgl. SK Persetujuan Otoritas	21 Februari 2024
	Pendidikan Terakhir	S1
6.	Nama	Nyoman Yudhi Hartawan, SE, M.Si, Ak
	Alamat	Jalan Arjuna No.2 A Singaraja
	Jabatan	Direktur
	Tanggal Mulai Menjabat	01 April 2024
	Tanggal Selesai Menjabat	01 April 2029
	No. SK Persetujuan Otoritas	SR-14/KO.181/2024
	Tgl. SK Persetujuan Otoritas	01 Maret 2024
	Pendidikan Terakhir	S2

B. Susunan Pejabat Eksekutif

1.	Nama	Ida Bagus Rai Siwartha M S.Pd
	Alamat	Jln Bimasena No 17 Br Tengah Negara Jembrana
	Jabatan	Kepala Kantor Pusat Operasional
	Mulai Menjabat	01 November 2024
	No. Surat Pengangkatan	596/KRT.KP/Dir/X.2024
	Tgl. Surat Pengangkatan	29 Oktober 2024
2.	Nama	Uji Panca Mahendrawati G.S., SE.Ak.
	Alamat	Lingk.Delod Pempatan Lukluk Mengwi Badung
	Jabatan	Kepala Cabang Tabanan
	Mulai Menjabat	30 Januari 2018
	No. Surat Pengangkatan	007/SK-Direksi/I.30/2018
	Tgl. Surat Pengangkatan	30 Januari 2018
3.	Nama	Yudhi Novianto, SE.
	Alamat	Perum. Taman Sakura Blok D No.23 Jimbaran
	Jabatan	Kepala Cabang Kuta
	Mulai Menjabat	28 Desember 2018
	No. Surat Pengangkatan	030/SK-Direksi/VI.28/2021
	Tgl. Surat Pengangkatan	25 Juni 2021
4.	Nama	Aga Dwitya Permana,SE
	Alamat	Jl Bung Tomo VIII. No B4 Semilajati Denpasar
	Jabatan	Kepala Cabang Gianyar
	Mulai Menjabat	01 November 2024
	No. Surat Pengangkatan	596/KRT.KP/Dir/X.2024
	Tgl. Surat Pengangkatan	29 Oktober 2024
5.	Nama	Ni Made Marlita Puji Astuti, SE.Ak.
	Alamat	Br. Kubur Ketewel Sukawati Gianyar
	Jabatan	Kepala SKK, SKMR, APU dan PPT

	Mulai Menjabat	01 Februari 2019
	No. Surat Pengangkatan	039/SK-Direksi/XII.28/2018
	Tgl. Surat Pengangkatan	28 Desember 2018
6.	Nama	Ni Kadek Ratna Kusuma Dewi, SE
	Alamat	Br. Ds. Kaja Kangin, Tamblang, Kubutambahan Singaraja
	Jabatan	Manajer Financial Manajemen & IT
	Mulai Menjabat	04 April 2024
	No. Surat Pengangkatan	176/KRT.KP/Dir/III.2024
	Tgl. Surat Pengangkatan	25 Maret 2024
7.	Nama	I Nyoman Sukarya, SE
	Alamat	Br. Tojan Tegal Pering Blahbatuh
	Jabatan	Kepala Satuan Kerja Audit Intern
	Mulai Menjabat	02 Mei 2024
	No. Surat Pengangkatan	256/KRT.KP/Dir/IV.2024
	Tgl. Surat Pengangkatan	30 April 2024
8.	Nama	Ida Bagus Wipra Atmaja, SE
	Alamat	Br. Ds. Punia, Sindu Wati, Sidemen, Karangasem
	Jabatan	Kadiv. Bisnis & Pengembangan
	Mulai Menjabat	02 Januari 2024
	No. Surat Pengangkatan	494/KRT.KP/Dir/XII.2023
	Tgl. Surat Pengangkatan	28 Desember 2023
9.	Nama	I Putu Adi Wiracita, S.Kom
	Alamat	Jalan Sri Rama No. 7B, Panti Sari, Denpasar
	Jabatan	Manajer HR, Tata Usaha & Rumah Tangga
	Mulai Menjabat	02 Januari 2024
	No. Surat Pengangkatan	494/KRT.KP/Dir/XII.2023
	Tgl. Surat Pengangkatan	28 Desember 2023

II. Kepemilikan Saham

A. Daftar Kepemilikan

1.	Nama	Uji Panca Mahendrawati G.S., SE.Ak.
	Alamat	Lingkungan Delod Pempatan Lukluk, Mengwi Badung
	Jenis Pemilik	Perorangan
	Status Pemegang Saham	Non PSP
	Jumlah Nominal	Rp 2.000.000.000
	Persentase Kepemilikan	10.00%
2.	Nama	Emic Dwi Setyawati G.S., SE.MBA.
	Alamat	Br. Maspait, Keramas, Blahbatuh Gianyar
	Jenis Pemilik	Perorangan
	Status Pemegang Saham	Non PSP
	Jumlah Nominal	Rp 2.808.000.000
	Persentase Kepemilikan	14.04%
3.	Nama	I Made Kertiawan Agus Adi Putra, SE.MM.
	Alamat	Jl. Gunung Mangu No. 4 Denpasar
	Jenis Pemilik	Perorangan
	Status Pemegang Saham	Non PSP
	Jumlah Nominal	Rp 9.586.000.000
	Persentase Kepemilikan	47.93%
4.	Nama	Ni Made Sukerti, BA.
	Alamat	Jl. Gunung Mangu No.4 Denpasar
	Jenis Pemilik	Perorangan
	Status Pemegang Saham	PSP
	Jumlah Nominal	Rp 5.606.000.000
	Persentase Kepemilikan	28.03%

III. Perkembangan Usaha

A. Riwayat Pendirian

Nomor akta pendirian	180
Tanggal akta pendirian	31 Agustus 1993
Tanggal mulai beroperasi	26 April 1994
Nomor akta perubahan terakhir	6
Tanggal akta perubahan terakhir	13 Juli 2021
Nomor pengesahan Kemenkumham	6
Nomor pengesahan Kemenkumham	17 Juli 2021
Tempat kedudukan	Denpasar

B. Hasil Audit Akuntan Publik

Opini Akuntan Publik	01. Wajar Tanpa Pengecualian
Nama Akuntan Publik	I Gede Oka

C. Perkembangan Usaha

(dalam jutaan rupiah)

NO	POS UTAMA	2023	2024	PERTUMBUHAN	%
1	KREDIT	292,570	383,447	90,877	31.06
2	TABUNGAN	75,506	101,821	26,315	34.85
3	DEPOSITO	208,611	266,749	58,138	27.87
4	LABA	9,605	12,262	1,793	17.13
5	ASET	379,764	542,897	162,216	42.61
6	PENDAPATAN	53,683	84,176	30,493	56.80
7	BIAYA	41,011	67,799	26,788	65.32
8	LABA SEBELUM PAJAK	12,671	16,377	3,706	29.25
9	PAJAK	3,066	4,115	1,049	34.21
10	LABA SETELAH PAJAK	9,605	12,262	2,657	27.66

PT BPR Bank Kertiawan mencatat pertumbuhan yang signifikan pada tahun 2024, didorong oleh ekspansi kredit produktif, serta fokus pada konsumen ritel. PT BPR Bank Kertiawan berkomitmen menjadi partner keuangan yang inklusif

dan adaptif terhadap kebutuhan pasar yang dinamis. Rata-rata pertumbuhan Bank Kertiawan pada 5 (lima) pos utama dari tahun 2023 ke tahun 2024 mencapai sebesar 30.70%.

Terdapat kenaikan biaya operasional disebabkan karena pertumbuhan DPK tabungan, deposito dan penambahan jumlah SDM. Namun upaya penyesuaian suku bunga deposito tetap dilakukan secara bertahap serta meningkatkan efisiensi biaya.

D. Perkembangan Rasio Keuangan

NO	POS UTAMA	2023	2024
1	CAR (KPMM)	27.95	24.09
2	BOPO	70.47	78.98
3	ROA	3.65%	3.50%
4	ROE	17.46	20.51
5	NIM	7.74	7.11
6	LDR	84.09%	104.04%
7	NPL BRUTO	5.17%	9.01%
8	NPL NETTO	3.91%	7.46%

E. Perkembangan Kualitas Aset

(dalam jutaan rupiah)

Kualitas Kredit	2023	2024
Lancar	252,373	312,549
DPK	25,061	36,349
Kurang Lancar	3,416	8,643
Diragukan	2,088	11,267
Macet	9,632	14,640
Total	292,570	383,447

Terdapat peningkatan jumlah kredit bermasalah pada tahun 2024, namun telah dilakukan upaya penagihan secara intensif dan melakukan penjualan agunan secara bersama-sama. Kualitas aset penempatan dana pada bank lain seluruhnya berkualitas lancar.

F. Penjelasan NPL

1. Penyebab Utama Kondisi NPL

Penyebab terjadinya NPL di tahun 2024 dikarenakan beberapa Debitur yang usahanya terkena dampak pandemi covid-19 yang belum mampu bangkit/ pulih usahanya. Selain itu ada beberapa Debitur yang mengalami penurunan usaha sebelum pandemi diperburuk dengan dampak pandemi covid-19 sehingga usaha tidak jalan/ tutup.

2. Langkah Penyelesaian

- a. Melakukan penagihan rutin atau berkala dan apabila Debitur masih memiliki kemampuan bayar dan ada prospek usaha maka ditawarkan dengan solusi restrukturisasi/ reschedule kredit.
- b. Menawarkan solusi pemasaran bersama untuk agunannya
- c. Penyelesaian dengan penyerahan agunan sukarela/ AYDA

G. Perkembangan Usaha yang Berpengaruh secara Signifikan dan Perubahan Penting Lain

1. Tidak ada peleburan atau penggabungan usaha selama tahun 2024
2. Terdapat Penutupan Kantor Kas Denpasar yang merupakan pelayanan transaksi penghimpunan dana di gedung Kantor Pusat terhitung mulai tanggal 01 November 2024 serta mengoptimalkan kembali kegiatan operasional penghimpunan dana dan penyaluran kredit pada Kantor Pusat
3. Pada akhir tahun 2024, terdapat penggantian Core Banking System.

IV. Strategi dan Kebijakan Manajemen

A. Strategi dan Kebijakan Dalam Pengembangan Usaha

Strategi yang dilakukan dalam penghimpunan dana dan penyaluran kredit, antara lain :

- a. Menambah tenaga marketing yang kompeten dan berpengalaman.
- b. Memberikan target penyaluran kredit kepada Marketing dan karyawan back office, meningkatkan kompetensi Marketing dalam literasi produk kredit.
- c. Pemberian insentif kepada karyawan/wati.
- d. Inovasi produk yang memberikan keunggulan kompetitif.
- e. Promosi yang lebih masif (online dan offline).
- f. Peningkatan pertumbuhan portofolio kredit pada kegiatan usaha berwawasan lingkungan.
- g. Melakukan maintenance debitur existing.
- h. Peningkatan kuantitas tenaga Analis sesuai kebutuhan dan peningkatan kompetensi analis kredit, mempercepat proses persetujuan kredit.
- i. Akselerasi transformasi digital.
- j. Kerjasama dengan Fintech yang memberikan kesempatan memperluas pasar.
- k. Pertumbuhan Bisnis memaksimalkan penyaluran dana pada sektor yang diamati memiliki prospek yang baik, membuka peluang sindikasi kredit antar BPR, memperluas kerjasama fintech P2P lending, Penetrasi pasar, Pengembangan pasar, pengembangan produk sebagai upaya penghimpunan dana pihak ketiga.
- l. Pengembangan sistem monitoring (dashboard) kinerja tim marketing.
- m. Peningkatan Inklusi Keuangan BPR yang memperbanyak dan memudahkan ruang bagi nasabah untuk mengakses informasi dan layanan BPR.
- n. Peningkatan dan pemeliharaan branding BPR.
- o. Pengembangan core banking peningkatan *cross selling* produk dan layanan.
- p. Peningkatan kuantitas dan kompetensi SDM yang mampu menunjang perubahan layanan hybrid BPR atau digital.
- q. Peningkatan digital dari lingkungan internal BPR, nasabah dan masyarakat.
- r. Menjaga kebersamaan dengan pelaku industri keuangan lainnya.
- s. Menjaga stabilitas likuiditas bank dengan cara peningkatan pemupukan dana pihak ketiga.
- t. Kontrol penyaluran kredit dan maintenance customer funding.
- u. Bekerjasama dengan pihak ketiga dalam pengembangan layanan berbasis teknologi informasi.
- v. Melakukan kajian usulan terhadap penerbitan produk dan/ atau pelaksanaan aktivitas baru dilakukan sesuai ketentuan sebagai langkah mitigasi risiko.

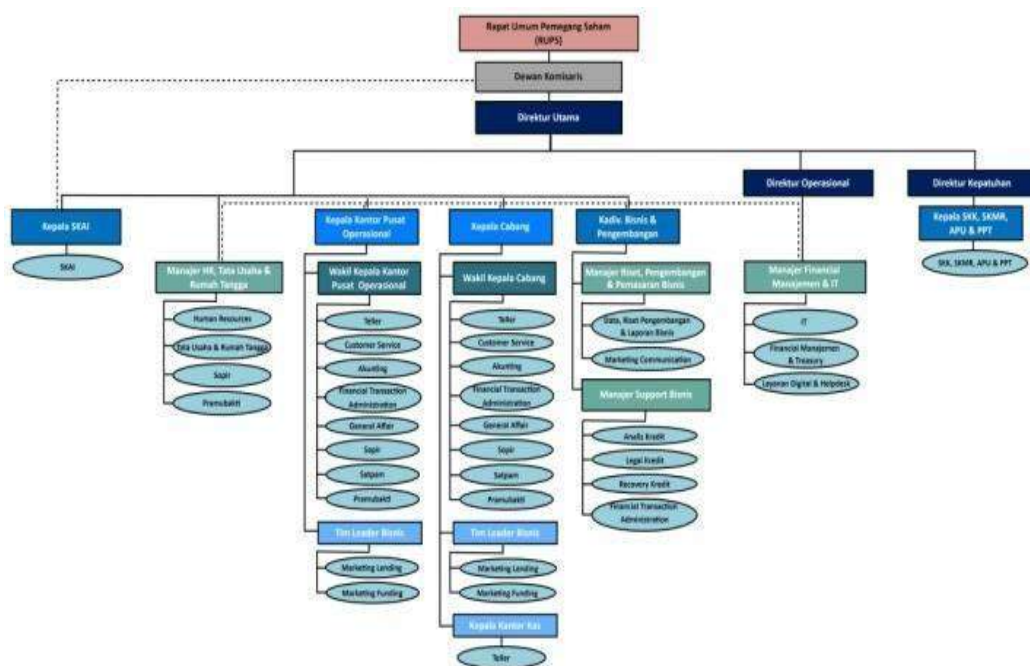
B. Strategi dan Kebijakan Dalam Manajemen Risiko

Bank Kertiawan telah menerapkan Manajemen Risiko secara jelas dan sejalan dengan visi, misi dan strategi bisnis bank serta peraturan perundang-undangan yang berlaku.

- a. Penetapan limit risiko meliputi limit per produk/ transaksi, per jenis risiko dan per aktivitas fungsional dan melakukan limit monitoring secara periodik.
- b. Melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko serta sistem informasi manajemen risiko.
- c. Bank telah memiliki sistem pemantauan eksposur risiko yang memadai, meliputi adanya fungsi independen yang melakukan pemantauan terhadap eksposur risiko secara rutin.
- d. Bank Kertiawan memiliki kebijakan dan prosedur penetapan limit, wewenang dan tanggung jawab terhadap transaksi keuangan maupun pemutus kredit.
- e. SKAI melakukan audit secara berkala dengan cakupan yang memadai, mendokumentasikan temuan audit dan tanggapan manajemen atas hasil audit serta melakukan review terhadap tindak lanjut temuan audit.

V. Laporan Manajemen

A. Struktur Organisasi



Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) adalah organ tertinggi dalam struktur organisasi BPR yang memiliki wewenang untuk membuat keputusan strategis. Dewan Komisaris bertanggung jawab untuk melakukan pengawasan dan memberikan nasihat kepada Direksi. Direksi bertanggung jawab untuk mengelola BPR dan membuat keputusan operasional serta terdapat unit Bisnis, Operasional dan Pengendalian.

B. Sumber Daya Manusia (SDM)

1. Jumlah SDM

Jenis Kelamin	Tahun 2023	Tahun 2024	Peningkatan
Laki-laki	47	66	19
Perempuan	55	60	5
Total	102	126	24

Terdapat peningkatan jumlah SDM pada tahun 2024 sebanyak 24 orang dari tahun 2023. Jumlah SDM terdiri dari Pengurus dan Pegawai dengan besaran gaji minimal sesuai upah minimum Pemerintah Kota Denpasar.

2. Pendidikan dan Pelatihan

Terdapat beberapa kegiatan pendidikan dan pelatihan yang dilaksanakan selama tahun 2024 yaitu sebagai berikut :

No.	Tempat	Jenis Pendidikan	Tanggal	Penyelenggara	Peserta
1	PT. BPR Bank Kertiawan	Bussiness Performance Management Academy Program	05 Januari 2024	Akubank	Kadiv. Bisnis & Pengembangan
2	Hotel Puri Nusa Indah	Pelatihan Penilaian Agunan (Appraisal)	24 Januari 2024	Perbarindo Dpk Gianyar	1 Orang Kepala Kantor Cabang
3	PT. BPR Bank Kertiawan	Edukasi Pajak "Tarif Pemotongan Penghasilan Pasal 21 Atas Penghasilan Sehubungan Dengan Pekerja, Jasa Atau Kegiatan Wajib Pajak Orang Pribadi	24 Januari 2024	Kpp Madya Denpasar	Kabang. Operasional, General Affair, Staff Manajemen Aset SDM
4	Kantor Ojk Prov. Bali	Training Of Trainer (TOT) Modul Pelatihan Induksi Karyawan Baru BPR	22 - 26 Januari 2024	OJK Bekerja Sama Dengan DSIK	Manajer Manajemen SDM & ATI dan Staff Riset & Pengembangan
5	Harris Hotel & Conventions Center	Pelatihan Communication & Negotiation Skills	25-26 Januari 2024	Perbarindo DPK Bali Barat	1 Orang Staff Marketing Mikro Funding
6	Hotel Grand Orhardz Kemayoran	Pelatihan Sertifikasi Direktur Tk 1 Lanjut Direktur Tk 2	25,26,29 Dan 30 Januari 2024	Perbarindo DPD DKI Jaya Dan Sekitar	Kepala SKAI
7	Kantor Ojk Prov. Bali	Eastern Indonesia Financial Innovation Lab Expantion Worshop	31 Januari -01 Februari 2024	Asian Development Bank (ADB)	Direktur Utama Dan Kadiv. Bisnis & Operasional
8	Hotel Puri Nusa Indah	Focus Group Discussion (FGD) Atas POJK No. 22 Tahun 2023	07 Februari 2024	Perbarindo DPK Gianyar	Direktur Utama
9	PT. BPR Bank Kertiawan	Pelatihan Induksi Karyawan Baru	19 Maret 2024	PT. BPR Bank Kertiawan	Kabag. Bisnis, Staff SKAI, Marketing, Riset & Pengembangan, Legal Kredit,Teller, IT, Accounting, Pajak & Pelaporan, General Affair, CS dan Pramubakti
10	PT. BPR Bank Kertiawan	Pelatihan "Digital Marketing - Inbound Marketing : The Who, What, Why And How Of Marketing Plan	19 Maret 2024	Akubank Campus	Manajer Riset & Pengembangan, Kabag. Bisnis
11	Hotel Azana Boutique Denpasar	Pelatihan Perpanjangan Sertifikasi Direksi Dan Komisaris BPR	19 - 21 Februari 2024	Perbarindo DPD Bali	Direktur Utama
12	Harris Hotel & Conventions Center	Pelatihan Implementasi SAK EP	20 Februari 2024	Perbarindo DPD Bali	Kepala SKAI, Kepala SKK, SKMR, APU & PPT
13	PT. BPR Bank Kertiawan	Coaching Penyusunan Dokumen Individual Risk Assesment/ IRA	20 Februari 2024	Otoritas Jasa Keuangan (Ojk)	Staff SKK, SKMR, APU & PPT
14	PT. BPR Bank Kertiawan	Webinar Strategi Anti Fraud Di BPR/ BPRS	21 Februari 2024	Perbarindo DPD Bali	Pejabat Executive
15	PT. BPR Bank Kertiawan	Outlook Ekonomi Dan Keuangan Di Tahun 2024	22 Februari 2024	Otoritas Jasa Keuangan (OJK)	Pejabat Executive
16	Harris Hotel & Conventions Center	Pelatihan Selling Skill	20-21 Maret 2024	Perbarindo DPK Bali Barat	1 Orang Staff Marketing Executive Landing
17	PT. BPR Bank Kertiawan	Seminar Dan Rakerda DPD Perbarindo Bali	05 Maret 2024	Perbarindo DPD Bali	Direktur Utama
18	Hotel Puri Nusa Indah	Pelatihan Analis Kredit	22 Maret 2024	Perbarindo DPK Gianyar	2 Orang Staff Analis Kredit
19	Harris Hotel & Conventions Center	Pelatihan Aplikasi Digital SIP-CKPN (Sistem Informasi Perhitungan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai) Untuk Menghitung CKPN BPR	27 Maret 2024	Perbarindo DPD Bali	Direktur Kepatuhan

No.	Tempat	Jenis Pendidikan	Tanggal	Penyelenggara	Peserta
20	Harris Hotel & Conventions Center	Seminar Penerapan Pelindungan Konsumen dan Sertifikat Tanah Elektronik untuk Mengantisipasi Risiko Hukum bagi BPR-BPRS di Bali	19 April 2024	Perbarindo DPD Bali	Manajer Analis, Admin Bisnis dan Recovery
21	PT. BPR Bank Kertiawan	Webinar Series LPS-Perbarindo Tahun 2024	23 April 2024	LPS dan Perbarindo	Kepala SKK, SKMR, APU&PPT, Manajer Operasional
22	Aston Denpasar Hotel & Convention Center	Seminar dan Gathering "UUP2SK, LPS Tingkatkan Peran Positif dan Tanggungjawab PSP BPR-BPRS"	30 April 2024	Perbarindo DPD Bali	Direktur Utama dan Komisaris
23	Harris Hotel & Conventions Center	Pelatihan Aplikasi Digital SIP-SDM (Sistem Informasi Pengembangan Sumber Daya Manusia)	27 Mei 2024	Perbarindo DPD Bali	Direktur Kepatuhan
24	PT. BPR Bank Kertiawan	Simple HR "Membangun Ranak SDM Secara Praktis"	14 & 24 Juni 2024	Akubank Campus	Manajer SDM & ATI
25	Harris Hotel & Conventions Center	Pelatihan APU PPT dan Perlindungan Konsumen di Sektor Jasa Keuangan	18 Juni 2024	PT. BPR Bank Kertiawan	Pejabat Executive, Supervisor,SKK, SKAI, Staff Unit Bisnis & Operasional
26	Hotel Azana Boutigue Hotel	Pelatihan Perpanjangan Sertifikasi Direksi dan Komisaris BPR	19-21 Juni 2024	Perbarindo DPD Bali	Direktur Kepatuhan
27	PT. BPR Bank Kertiawan	Sosialisasi SPRINT Modul Penilaian Kemampuan dan Kepatutan BPR dan Modul Penilaian Kemampuan dan Kepatutan serta Wawancara Dewan Pengawas Syariah Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	25 Juni 2024	Otoritas Jasa Keuangan (OJK)	Kepala SKAI, Kepala SKK, SKMR, APU & PPT
28	Harris Hotel & Conventions Center	Pelatihan Maximizing Sales Cyle To Boost Your Performance	26 Juni 2024	Perbarindo DPD Bali	Kabag. Bisnis Cabang Gianyar
29	PT. BPR Bank Kertiawan	Aspek Hukup Dalam Perkreditan	12 Juli 2024	Gede Adhitya Ariawan, S.H.,M.Kn	Kepala Cabang, Manajer Bisnis, Kabag Bisnis, Analis Kredit, Legal Kredit, Recovery Kredit, SKK, SKMR APU PPT, ME Landing, Admin dan Pelaporan
30	Kampus Akubank	Strategi Penanganan Kredit Bermasalah & Problematika Hukumnya	18-19 Juli 2024	Akubank Campus	1 orang Anallis Kredi dan 2 orang Recovery Kredit
31	Pradnyagama Psikologi	Assesment Team Leader and Marketing	15,16,18,19 & 24 Juli 2024	Pradnyagama Psikologi	3 orang Direksi, 8 orang PE, 6 orang Kabag, 3 orang Ka. Kas, 21 staff
32	PT. BPR Bank Kertiawan	Workshop ISO 27001:2022	06 Agustus 2024	Perbarindo DPD Bali	Kepala dan Staff SKK, SKMR, APU & PPT
33	Ballroom Hotel Merusaka Nusa Dua	Evaluasi Kinerja BPR/BPRS Prov. Bali Semester I Tahun 2024, Refreshment POJK 1 dan 7 Tahun 2024, Sosialisasi POJK 9 Tahun 2024 dan Pengawasan Market Conduct	8 Agustus 2024	OJK	Direktur Kepatuhan dan Komisaris Utama
34	PT. BPR Bank Kertiawan	Strategi Implementasi Market Conduct	8 Agustus 2024	OJK	Seluruh Pejabat Executive
35	Telaga Waja	Team Building " Rafting Telaga Waja"	11 Agustus 2024	PT. BPR Bank Kertiawan	Seluruh Karyawan
36	PT. BPR Bank Kertiawan	Growing Strenght	12 Agustus 2024	Akubank Campus	Seluruh Kepala Kantor Kas
37	Hotel Puri Nusa Indah	Pelatihan Analisa Kredit Sindikasi	12 Agustus 2024	Perbarindo DPK Gianyar	2 orang Staff Analis Kredit
38	Jl. Cokroami-noto	Seminar Perubahan Nomenklatur Bank Perekonomian Rakyat Berdampak dalam Proses Pelelangan Hak Tanggungan	13 Agustus 2024	Perbarindo DPD Bali	1 orang Legal Kredit

No.	Tempat	Jenis Pendidikan	Tanggal	Penyelenggara	Peserta
39	Ballroom Prime Plaza Hotel & Suites Sanur	Seminar Optimization of Business Strategies With Governance Risk Management & Compliance (GRC) System - Gathering & Capacity Building BPR	16 Agustus 2024	Perbarindo DPD Bali	Direktur Utama dan 1 orang Komisaris
40	Vouk Hotel Nusa Dua Bali	Akubank Conference " HR Preparation For 2024 Execution "	24-25 Agustus 2024	Akubank Campus	Manajer Manajemen Aset SDM & ATI dan Kabag. Bisnis
41	PT. BPR Bank Kertiawan	Sosialisasi Kegiatan Bulan Inklusi Keuangan Tahun 2024	29 Agustus 2024	Otoritas Jasa Keuangan (OJK)	Manajer Riset, Pengembangan dan Pemasaran Bisnis
42	Ruang Uluwatu, Kantor OJK Prov. Bali	Forum Group Discussion (FGD) Lelang Agunan dan Dampak Implementasi Sertifikat Elektronik pada Proses Lelang	10 September 2024	Otoritas Jasa Keuangan (OJK)	Direktur Utama
43	PT. BPR Bank Kertiawan	TOT " Core Banking System"	17-21 September 2024	PT. BPR Bank Kertiawan	Tim Implementasi CBS
44	Luar Bali	Pelatihan Banking Mastery Forum @ Apriciation 2024	30 September 2024	Infobank	Direktur Utama
45	Kampus Akubank	Pelatihan Collection	12 Oktober 2024	Bank Danamon	SKAI, SKK, Recovery Kredit, Kacab, Manager Suport Bisnis, Tim Leader, Legal, Analis, Marketing Lending
46	PT. BPR Bank Kertiawan	Sosialisasi CBS Teradata	10-13 Oktober 2024	PT. BPR Bank Kertiawan	Tim Implementasi CBS Teradata
47	The ZHM Premiere Hotel Padang	Seminar Nasional dan Rakernas Pembarindo	18-19 Oktober 2024	DPP Perbarindo	Direktur Utama
48	Kampus Akubank	Pelatihan Layanan Nasabah	19 Oktober 2024	Bank Danamon	Teller, CS, Manajer Riset & Pengembangan, Wakacab, K.Kas, Marcom, Riset & Pengembangan, Help Desk, Marketing Funding
49	PT. BPR Bank Kertiawan	Sosialisasi Penyempurnaan Ketentuan SLIK (POJK dan SOJK SLIK)	21 Oktober 2024	Otoritas Jasa Keuangan (OJK)	Admin dan Pelaporan, Analis Kredit, SKK, SKMR, APU & PPT
50	Harris Hotel & Conventions Center	Pelatihan Aplikasi SI-INSAF (Sistem Informasi Strategi Anti Fraud)	28 Oktober 2024	Perbarindo DPD Bali	Kepala SKAI
51	Pradnyagama Pilar Kusuma	Psikotes Pradnyagama Pilar Kusuma	31 Oktober 2024	Pradnyagama Pilar Kusuma	
52	LPK Akubank	Seminar Leadership	8 November 2024	Akubank Campus	Direktur Kepatuhan dan Kepala KPO
53	Harris Hotel & Conventions Center	Seminar Outlook Ekonomi 2025	15 November 2024	Perbarindo DPD Bali	Komisaris dan Direktur Kepatuhan
54	PT. BPR Bank Kertiawan	Sosialisasi Program Premi Penjaminan LPS	15 November 2024	Perbarindo DPD Bali	Financial Manajemen & Treasury
55	Kampus Akubank	Kemampuan Analisa Bayar Kredit	26 November 2024	Perbarindo DPK Denpasar	2 orang Analis Kredit
56	Harris Hotel & Conventions Center	Aplikasi Digital SI-RAKB Versi 2 untuk menyusun dan menyampaikan laporan RAKB BPR-BPRS tahun 2025 ke OJK sesuai POJK No:51/POJK.03/2017	26 November 2024	Perbarindo DPD Bali	1 orang SKK, SKMR, APU dan PPT
57	PT. BPR Bank Kertiawan	Aspek Hukup Dalam Perkreditan Segmentasi UKM BPR	04 Desember 2024	Perbarindo DPD Bali	Legal Kredit
58	PT. BPR Bank Kertiawan	Perhitungan dan Pelaporan PPH 21 Masa Pajak Desember (Tahunan)	19 Desember 2024	Akubank Campus	HR, Direktur Kepatuhan, SKK, SKMR, APU dan PPT
59	Hotel Puri Nusa Indah	Pelatihan menjadi pemimpin yang hebat	07 November 2024	Perbarindo	Kacab KC Gianyar & Wakil KPO

No.	Tempat	Jenis Pendidikan	Tanggal	Penyelenggara	Peserta
60	PT. BPR Bank Kertiawan	Panduan akuntansi perbankan, penerapan tata kelola, pelaporan melalui sistem pelaporan otoritas jasa keuangan dan transparansi kondisi keuangan bagi BPR dan BPR Syariah, pelaporan melalui sistem OJK dan transparansi kondisi keuangan bagi BPR dan BPR Syariah	28 November 2024	OJK	Direktur Kepatuhan & Operasional, Kepala SKAI
61	PT. BPR Bank Kertiawan	Risk and Governance Summit (RSG) Tahun 2024, "Strengthening the GRC Ecosystem in the financial sector to support the golden indonesia 2024 vision"	26 November 2024	OJK	Dewan Komisaris & Direktur Kepatuhan, Kepala SKAI
62	PT. BPR Bank Kertiawan	Strategi Perencanaan Audit Tahunan yang Efektif dan Efisien	10 Desember 2024	Akubank	Kepala SKAI
63	Kantor Hukum Law Office	Webinar Pelaksanaan Lelang Agunan Kredit Macet	11 Desember 2024	Akubank	Kepala SKAI
64	PT. BPR Bank Kertiawan	sosialisasi aplikasi pelaporan online OJK (APOLO) modul Laporan Tahunan	17 Desember 2024	OJK	Financial Manajemen & Treasury
65	PT. BPR Bank Kertiawan	Pramigrasi Teradata (Akomodasi dan Konsumsi Team Teradata)	24 Desember 2024	Bank Kertiawan	Tim Implementasi CBS Teradata

C. Jaringan Kantor

1.	Sandi Kantor	001
	Nama Kantor	Kantor Pusat
	Alamat	Jl. Prof. Dr. I.B. Mantra No.88, Kesiman Kertalang
	Desa/Kecamatan	Denpasar Timur
	Kabupaten/Kota	Kota Denpasar
	Kode Pos	80237
	Nomor Telepon	(0361) 461327
	Jumlah Kantor Kas	0
2.	Sandi Kantor	002
	Nama Kantor	Kantor Cabang Kuta
	Alamat	Jl. Kendedes, Pertokoan Kendedes No.4 Kuta
	Desa/Kecamatan	Kuta
	Kabupaten/Kota	Kab. Badung
	Kode Pos	80361
	Nomor Telepon	0361 762236
	Jumlah Kantor Kas	1

3.	Sandi Kantor	003
	Nama Kantor	Kantor Cabang Tabanan
	Alamat	Jl. Ir. Soekarno Kediri Tabanan
	Desa/Kecamatan	Kediri
	Kabupaten/Kota	Tabanan
	Kode Pos	82121
	Nomor Telepon	0361 8941451
	Jumlah Kantor Kas	1
4.	Sandi Kantor	004
	Nama Kantor	Kantor Cabang Gianyar
	Alamat	Jl. Dharma Giri, Buruan, Blahbatuh, Gianyar
	Desa/Kecamatan	Blahbatuh
	Kabupaten/Kota	Kab. Gianyar
	Kode Pos	80581
	Nomor Telepon	0361 4791363
	Jumlah Kantor Kas	1

D. Teknologi Informasi

Sistem operasional teknologi informasi di PT BPR Bank Kertiawan bekerjasama dengan pihak ketiga dalam pengembangan, penyediaan dan pemeliharaan sistem core banking sebagai sistem utama operasional perbankan. Sistem keamanan teknologi informasi menggunakan sistem keamanan SSL dalam akses web browser, menggunakan private koneksi dengan IP Public yang spesifik, menggunakan sistem monitoring perangkat jaringan, menggunakan VPN (*Virtual Private Network*) dan menggunakan antivirus untuk deteksi dini malware pada perangkat end user.

VI. PENUTUP

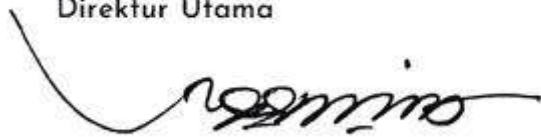
Demikian Laporan Tahunan PT BPR Bank Kertiawan tahun 2024 yang dapat kami sampaikan dimana pertumbuhan usaha tahun 2024 cukup memuaskan dan siap untuk menghadapi tantangan yang akan hadir di tahun 2025. Kami optimis kinerja PT BPR Bank Kertiawan di tahun 2025 akan membukukan prestasi yang lebih baik.

Denpasar, 28 April 2024

PT BPR BANK KERTIAWAN



Emic Dwi Setyawati G.S, SE.MBA
Direktur Utama



Sang KOMPIANG Ratwiatma, SH.MM
Komisaris

PT BPR BANK KERTIAWAN
LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN TAHUN 2023
DAN
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

PT BPR BANK KERTIAWAN
Jl. Prof. Dr. Ida Bagus Mantra No. 88, Kesiman
Kertalangu, Kec. Denpasar Timur, Denpasar, Bali
Telp. 0361 – 461327

DAFTAR ISI

DAFTAR ISI	1
SURAT PERNYATAAN DIREKTUR DAN KOMISARIS	1
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN	4
BAB I LAPORAN KEUANGAN	
1. Laporan Neraca	7
2. Laporan Laba Rugi	8
3. Laporan Perubahan Ekuitas	9
4. Laporan Arus Kas	10
 BAB II CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN	
1. Umum	11
2. Pernyataan Kepatuhan Terhadap SAK ETAP	16
3. Ikhtisar Kebijakan Akuntansi	16
4. Penjelasan Pos-Pos Neraca	24
5. Penjelasan Pos-Pos Laba Rugi	35
6. Peristiwa Penting Setelah Tanggal Pelaporan	39

N. DuB



**SURAT PERNYATAAN TANGGUNG JAWAB
DIREKTUR DAN KOMISARIS UTAMA
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2023
PT BPR BANK KERTIAWAN**

Memenuhi ketentuan dalam Undang-undang Republik Indonesia No. 8 Tahun 1997 tentang Dokumen Perusahaan dan Undang-undang Republik Indonesia No. 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas, kami yang bertanda tangan di bawah ini :

1. Nama : Emic Dwi Setyawati G.S, SE., MBA
Alamat Kantor : Jl. Prof. Dr. Ida Bagus Mantra No. 88 Kesiman,
Kertalangu, Denpasar, Bali
Alamat rumah sesuai KTP : Br. Maspait, Desa Keramas, Kecamatan Blahbatuh,
Kabupaten Gianyar
Jabatan : Direktur Utama
2. Nama : Gusti Ayu Kade Ratih, S.Ak.
Alamat Kantor : Jl. Prof. Dr. Ida Bagus Mantra No. 88 Kesiman,
Kertalangu, Denpasar, Bali
Alamat rumah sesuai KTP : Jl. Siulan, GG. Sandat Bali I, No. 18 Dps. Br/Link.
Laplap Kauh, Kel. Penatih Dangri, Kec. Denpasar
Timur
Jabatan : Direktur Kepatuhan
3. Nama : Nyoman Yudhi Hartawan, S.E., M.Si., Ak.
Alamat Kantor : Jl. Prof. Dr. Ida Bagus Mantra No. 88 Kesiman,
Kertalangu, Denpasar, Bali
Alamat rumah sesuai KTP : Jln. Arjuna, No. 2A Singaraja, Desa Banjar Jawa,
Kecamatan Buleleng, Kabupaten Buleleng
Jabatan : Direktur Operasional
4. Nama : Sang Kompiang Ratwiatma, S.H., M.M.
Alamat Kantor : Jl. Prof. Dr. Ida Bagus Mantra No. 88 Kesiman,
Kertalangu, Denpasar, Bali
Alamat rumah sesuai KTP : Jl. Gn. Batur, GG. Taman Asri I/16 B/ Link
Penyaitan, Desa Pemecutan, Kec. Denpasar Barat
Jabatan : Komisaris Utama



5. Nama : I Made Kertiawan Agus Adi Putra, S.E., M.M.
Alamat Kantor : Jl. Prof. Dr. Ida Bagus Mantra No. 88 Kesiman,
Kertalangu, Denpasar, Bali
Alamat rumah sesuai KTP : Jl. Gunung Mangu, No. 4 Dps, Bhuana Sari, Desa
Tegal Kertha, Kec. Denpasar Barat
Jabatan : Komisaris
6. Nama : Drs. I Nyoman Sender, S.H., M.M.
Alamat Kantor : Jl. Prof. Dr. Ida Bagus Mantra No. 88 Kesiman,
Kertalangu, Denpasar, Bali
Alamat rumah sesuai KTP : Jalan Garut, No. 10, RT 006, RW 007, Kelurahan
Menteng, Kecamatan Menteng, Jakarta Pusat
Jabatan : Komisaris

Untuk dan atas nama Direksi dan Komisaris PT BPR Bank Kertiawan sebagai pihak yang bertanggung jawab atas PT BPR Bank Kertiawan menyatakan bahwa:

1. PT BPR Bank Kertiawan adalah entitas yang memenuhi kriteria sebagai entitas yang tidak memiliki akuntabilitas publik signifikan sebagaimana didefinisikan dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik;
2. Dengan persetujuan pemegang saham dan Dewan Komisaris, Direksi PT BPR Bank Kertiawan telah memutuskan untuk menyusun laporan keuangan dengan menggunakan basis Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik efektif 1 Januari 2011;
3. Direksi telah menyusun dan menyajikan laporan keuangan PT BPR Bank Kertiawan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 yang terdiri atas neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas, dan catatan atas laporan keuangan sebagaimana disajikan laporan keuangan terlampir;
4. Laporan keuangan PT BPR Bank Kertiawan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 tersebut telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik;
5. Semua informasi dalam laporan keuangan PT BPR Bank Kertiawan telah dimuat secara lengkap dan benar. Laporan keuangan tersebut tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
6. PT BPR Bank Kertiawan telah membuat catatan, bukti pembukuan, dan data pendukung administrasi keuangan, yang merupakan bukti adanya hak dan kewajiban serta kegiatan usaha suatu Perusahaan, termasuk catatan yang terdiri dari neraca tahunan, perhitungan laba rugi tahunan, rekening, jurnal transaksi harian, atau setiap tulisan yang berisi keterangan mengenai hak dan kewajiban serta hal-hal yang berkaitan dengan kegiatan usaha suatu perusahaan, dan dokumen-dokumen tersebut disimpan oleh perusahaan sesuai ketentuan Undang-Undang yang berlaku;



7. Direksi dan Dewan Komisaris PT BPR Bank Kertiawan bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT BPR Bank Kertiawan, serta sistem pengendalian internal dalam PT BPR Bank Kertiawan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Emic Dwi Setyawati G.S., S.E., M.B.A.
Direktur Utama



Sang Kompiang Ratwiatma, S.H., M.M.
Komisaris Utama

Gusti Ayu Kade Ratih, S.Ak.
Direktur Kepatuhan

I Made Kertiawan Agus Adi Putra, S.E., M.M.
Komisaris

Nyoman Yudhi Hartawan, S.E., M.Si., Ak.
Direktur Operasional

Drs. I Nyoman Sender, S.H., M.M.
Komisaris

Badung, 10 Maret 2025



Laporan No. : 00014/2.1274/AU.2/07/0463-1/1/III/2025

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

**Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi
PT BPR Bank Kertiawan**

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT BPR Bank Kertiawan, yang terdiri dari laporan Neraca tanggal 31 Desember 2024, serta laporan Laba Rugi, laporan Perubahan Ekuitas dan 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 Entitas tanggal 31 Desember 2024, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP).

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 Entitas 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.

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

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik, 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. 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, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal Entitas.
- 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 Entitas 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 Entitas 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.



KANTOR AKUNTAN PUBLIK
I GEDE OKA
Registered Public Accountant

Izin Usaha KAP:
Keputusan Menteri Keuangan
No. 495/KM.1/2019

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.

Kantor Akuntan Publik I Gede Oka



I Gede Oka, S.E., S.H., M.M., Ak., CPA., CA., CFL., ASEAN CPA,
NRAP: AP. 0463

Badung, 10 Maret 2025

PT BPR BANK KERTIAWAN
NERACA
PER 31 DESEMBER 2024
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
 (Dinyatakan dalam Rupiah Penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2024	2023
ASET			
- Kas	3b, 4.1	543.539.250	185.547.200
- Pendapatan bunga yang akan diterima	3c, 4.2	2.901.352.664	2.327.200.901
- Penempatan pada bank lain	3d, 4.3	143.415.942.641	80.653.335.661
- Penyisihan kerugian	3d, 4.3	(358.046.910)	(210.666.770)
Total		143.057.895.731	80.442.668.891
- Kredit yang diberikan	3e, 4.4	373.211.163.969	279.635.665.651
- Penyisihan kerugian	3f, 4.4	(7.691.210.014)	(4.831.710.338)
Total		365.519.953.955	274.803.955.313
- Agunan Yang Diambil Alih	3g, 4.5	23.320.156.807	15.993.548.298
- Aset tetap dan inventaris	3h, 4.6	9.486.459.572	8.200.680.812
- Akumulasi penyusutan		(4.095.300.582)	(4.525.511.556)
Total		5.391.158.990	3.675.169.256
- Aset tidak berwujud	3i, 4.7	487.790.000	395.540.000
- Amortisasi		(368.580.626)	(334.490.846)
Total		119.209.374	61.049.154
- Aset Lain - Lain	4.7	2.043.553.448	2.275.072.795
Jumlah Aset		542.896.820.218	379.764.211.808
KEWAJIBAN			
- Kewajiban Segera	3j, 4.8	2.174.625.508	721.664.375
- Utang Bunga	4.9	1.037.635.414	613.534.714
- Utang Pajak	3k, 4.10	889.160.872	510.995.320
- Simpanan	3l, 4.11	368.567.239.942	284.108.514.873
- Simpanan dari bank lain	3m, 4.12	54.083.454.715	20.064.201.638
- Kewajiban Imbalan Pascakerja	3n, 4.13	1.142.084.135	1.109.486.135
- Pinjaman yang diterima	4.14	44.663.577.770	8.507.500.000
- Kewajiban Lainnya	4.15	81.107.928	30.954.302
Jumlah Kewajiban		472.638.886.283	315.666.851.357
EKUITAS	4.16		
Modal			
- Modal Disetor		50.000.000.000	50.000.000.000
- Dana Setoran Modal		(30.000.000.000)	(30.000.000.000)
Saldo Laba			
- Cadangan Umum		4.000.000.000	4.000.000.000
- Belum Ditentukan Tujuannya		46.257.933.935	40.097.360.451
Total		50.257.933.935	44.097.360.451
Jumlah Ekuitas		70.257.933.935	64.097.360.451
Jumlah Kewajiban dan Ekuitas		542.896.820.218	379.764.211.808

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

[Signature]

Denpasar, 10 Maret 2025

PT BPR Bank Kertiawan

PT. BPR
BANK KERTIAWAN
[Signature]
 Emic Dwi Setyanwati G S, SE., MBA.
 Direktur Utama

PT BPR BANK KERTIAWAN
LAPORAN LABA RUGI
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2024
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
 (Dinyatakan dalam Rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2024	2023
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
PENDAPATAN OPERASIONAL			
Pendapatan Bunga			
- Bunga Kontraktual	3o, 5.1	53.954.706.248	39.629.874.565
- Provisi	3p, 5.1	2.952.910.154	2.857.783.494
- Biaya Transaksi		-	-
Total		56.907.616.402	42.487.658.059
Beban Bunga	3o, 5.2	(24.426.962.153)	(16.127.752.648)
Pendapatan Bunga Neto		32.480.654.250	26.359.905.411
Pendapatan Operasional Lainnya	5.3	14.694.025.954	3.021.373.214
Jumlah Pendapatan Operasional		47.174.680.204	29.381.278.625
BEBAN OPERASIONAL			
Beban Penyisihan Kerugian/Penyusutan			
- Beban Peny. Kerugian Pen. pada Bank Lain	5.4	1.041.287.064	266.148.128
- Beban Peny. Kerugian Kredit	5.4	13.004.979.517	3.245.865.784
- Beban Penyusutan/Amortisasi	5.5	285.352.206	210.347.499
Beban Pemasaran	5.6	814.846.202	163.804.383
Beban Administrasi dan Umum	5.7	16.636.864.941	11.823.405.835
Beban Operasional Lainnya	5.8	339.422.419	231.712.384
Jumlah Beban Operasional		32.122.752.348	15.941.284.013
LABA OPERASIONAL		15.051.927.855	13.439.994.612
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
- Pendapatan Non Operasional	3q, 5.9	1.991.123.432	168.526.540
- Beban Non Operasional	3q, 5.10	(665.809.696)	(937.186.079)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional Bersih		1.325.313.736	(768.659.539)
LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		16.377.241.591	12.671.335.073
BEBAN PAJAK PENGHASILAN	3k	4.114.817.811	3.066.402.178
LABA BERSIH		12.262.423.780	9.604.932.895

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

Denpasar, 10 Maret 2025
PT BPR Bank Kertiawan
PT. BPR

BANK KERTIAWAN

Emic Dwi Setyawati G.S. SE., MBA.
 Direktur Utama

PT BPR BANK KERTIAWAN
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
31 DESEMBER 2024
 Dengan Angka Perbandingan untuk Tahun 2023
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

URAIAN	Modal		Saldo Laba		Jumlah
	Modal disetor	Tambahan Modal	Cadangan Umum	Belum Ditentukan	
Saldo pada tanggal 31 Desember 2022	20.000.000.000	-	4.000.000.000	30.492.427.556	54.492.427.556
Pembagian Laba:					
- Tambahan Modal Disetor	-	-	-	-	-
- Koreksi	-	-	-	-	-
- Dividen	-	-	-	-	-
- Pembentukan cadangan	-	-	-	-	-
- Pembentukan CSR	-	-	-	-	-
- Jasa Produksi	-	-	-	-	-
Laba bersih selama tahun berjalan	-	-	-	9.604.932.895	9.604.932.895
Saldo pada tanggal 31 Desember 2023	20.000.000.000	-	4.000.000.000	40.097.360.451	64.097.360.451
Pembagian Laba:					
- Tambahan Modal Disetor	-	-	-	-	-
- Koreksi OJK	-	-	-	(101.850.296)	(101.850.296)
- Dividen	-	-	-	(6.000.000.000)	(6.000.000.000)
- Pembentukan cadangan	-	-	-	-	-
- Pembentukan CSR	-	-	-	-	-
- Jasa Produksi	-	-	-	-	-
Laba bersih selama tahun berjalan	-	-	-	12.262.423.780	12.262.423.780
Saldo pada tanggal 31 Desember 2024	20.000.000.000	-	4.000.000.000	46.257.933.935	70.257.933.935

K. DnC

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

PT BPR BANK KERTILAWAN
LAPORAN ARUS KAS
31 DESEMBER 2024
 Dengan Angka Perbandingan untuk Tahun 2023
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2024	2023
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI :		
Laba Neto	12.262.423.780	9.604.932.895
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba neto menjadi kas bersih diperoleh dari aktivitas operasi	(430.210.974)	-
Penyusutan aset tetap		-
Koreksi Akumulasi Penyusutan		-
Amortisasi		-
- Amortisasi Aset Tidak Berwujud	34.089.780	395.540.000
- Amortisasi Aset Lain-lain		2.275.072.795
- Provisi biaya transaksi		2.857.783.494
Penyisihan kerugian (pembalikan atas penyisihan) untuk		
- Penempatan pada bank lain (selain giro)	147.380.140	80.653.335.661
- Kredit yang diberikan	2.859.499.676	279.635.665.651
Perubahan aset dan kewajiban operasi:		
Pendapatan Bunga yang akan diterima	(574.151.763)	2.327.209.901
Penempatan Pada Bank Lain	-	80.653.335.661
Kredit yang diberikan	(93.575.498.318)	(279.635.665.651)
Agunan yang diambil alih	(7.326.608.509)	15.993.548.298
Aset tidak berwujud	(92.250.000)	395.540.000
Aset Lain-lain	231.519.347	2.275.072.795
Kewajiban segera	1.452.961.133	721.664.375
Utang Bunga	424.100.700	613.534.714
Utang Pajak	378.165.552	510.995.320
Simpanan	84.458.725.069	284.108.514.873
Simpanan dari Bank Lain	34.019.253.077	20.064.201.638
Kewajiban imbalan pascakerja	32.598.000	1.109.486.135
Pinjaman yang diterima	36.156.077.770	8.507.500.000
Kewajiban Lain-Lain	50.153.626	30.954.202
Lainnya	-	-
Arus Kas Neto Diperoleh dari Aktivitas Operasi	70.508.228.086	513.098.213.857
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI :		
Penambahan/Pengurangan aset tetap dan inventaris	(1.285.778.760)	8.200.680.812
Penjualan AYDA	-	-
Arus Kas Neto Dari Aktivitas Investasi	(1.285.778.760)	8.200.680.812
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Tambahkan Modal Disetor	-	-
Koreksi Laba Ditahan	(101.850.296)	-
Pembagian Dividen	(6.000.000.000)	-
Pembentukan Cadangan	-	-
Jasa Produksi	-	-
Arus Kas Neto Dari Aktivitas Pendanaan	(6.101.850.296)	-
KENAIKAN ARUS KAS	63.120.599.030	521.298.894.669
KAS DAN SETARA KAS AWAL PERIODE	80.838.882.861	39.261.597.966
KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE	143.959.481.891	560.560.492.635
KAS DAN SETARA KAS TERDIRI DARI :		
- Kas	543.539.250	185.547.200
- Giro Pada Bank Lain	61.653.526.327	-
- Tabungan Pada Bank Lain	17.212.416.314	-
Setara kas		
- Deposito dengan jangka waktu paling lama 3 bulan	64.550.000.000	26.600.000.000
JUMLAH KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE	143.959.481.891	26.785.547.200

K. Juba

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

PT BPR BANK KERTIAWAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2024
Dengan Angka Pembanding Untuk Tahun 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

1. Umum

PT BPR Bank Kertiawan (selanjutnya disebut "Bank") didirikan berdasarkan Akta Nomor 180 tanggal 31 Agustus 1993 yang dibuat oleh I Made Puryatma S.H., Notaris di Denpasar, Anggaran Dasar Bank telah mengalami beberapa kali perubahan. Perubahan terakhir sesuai dengan Akta Nomor 23 tanggal 5 April 2024, yang dibuat di hadapan I Kadek Hadi Parwata, S.H., M.Kn., Notaris di Tabanan. Pernyataan Keputusan Rapat tersebut telah diterima dan dicatat dalam Sistem Administrasi Badan Hukum, Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia melalui surat Nomor AHU-AH.01.09-0143823 tanggal 5 April 2024. Berdasarkan Akta Nomor 01 tanggal 2 Pebruari 2024 mengenai Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham, nama "Bank Perkreditan Rakyat Kertiawan" berubah menjadi "Bank Perekonomian Rakyat Kertiawan." Perubahan nama ini telah disahkan melalui Keputusan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU-AH.01.09-0050830.

Sesuai dengan Pasal 3 Anggaran Dasar Bank, tujuan Bank adalah menjalankan usaha dalam bidang Bank Perkreditan Rakyat, dengan melaksanakan kegiatan usaha antara lain:

- a. Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk deposito berjangka dan tabungan.
- b. Memberikan kredit jangka pendek kepada masyarakat.

Izin-izin yang dimiliki oleh Bank adalah sebagai berikut:

- a. Izin usaha Bank Perkreditan Rakyat dengan Surat Keterangan No. Kep-065/KM.17/1994 dari Menteri Keuangan Republik Indonesia, Direktur Lembaga Keuangan, tanggal 4 April 1994.
- b. Nomor Induk Berusaha (NIB) No. 9120314022113 yang diterbitkan di Jakarta oleh Badan Koordinasi Penanaman Modal tanggal 21 Oktober 2019, perubahan ke-9 tanggal 26 Juli 2022.
- c. Surat Keterangan terdaftar No. S-55/KT/KPP.170403/2024 tanggal 11 Juli 2024 dari Departemen Keuangan Republik Indonesia, Direktorat Jenderal Pajak, Kantor Wilayah DJP Bali.
- d. NPWP No. 01.578.907.6-904.000, NPWP16: 0015789076904000 yang terdaftar pada KPP Madya Denpasar.

Tempat Kedudukan dan Lokasi Utama Kegiatan Usaha

Kantor Pusat PT BPR Bank Kertiawan berkedudukan/beralamat di Jl. Prof. Dr Ida Bagus Mantra, No.88 Kesiman Kertalagu – Denpasar memiliki 3 kantor cabang yang berkedudukan/beralamat di Jl. Kendedes, Pertokoan Kendedes No.4 Kuta – Badung, Jl. Dr. Ir. Soekarno, Kediri – Tabanan, dan Jl. Dharma Giri, Buruan, Blahbatuh – Gianyar serta 2 kantor kas yang berkedudukan/beralamat di Jl. Padang Luwih, Dalung, Kuta Utara – Badung dan Jl. Raya Singapadu No. 22, Sukawati – Gianyar.

A. Pu A

PT BPR BANK KERTIAWAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)

Kepemilikan Saham

Perubahan modal dasar dan disetor bank berdasarkan Akta No. 6 tanggal 13 Juli 2021 yang dibuat dihadapan I Kadek Hadi Parwata, SH., M.Kn, yaitu modal dasar bank menjadi Rp50.000.000.000,- (Lima Puluh Miliar Rupiah), yang terdiri dari 50.000 (Lima Puluh Ribu) lembar saham masing-masing bernilai nominal Rp1.000.000,- (Satu Juta Rupiah). Modal dasar tersebut telah ditempatkan dan disetor sejumlah 20.000 (Dua Puluh Ribu) saham dengan nominal seluruhnya Rp20.000.000.000,- (Dua Puluh Miliar Rupiah). Komposisi kepemilikan saham dengan rincian sebagai berikut.

No.	Nama Pemegang Saham	Lembar	Jumlah Saham	Persentase Kepemilikan
1	I Made Kertiawan Agus Adi P, S.E., MM.	9.586	9.586.000.000	47,93%
2	Ni Made Sukerti, BA.	5.606	5.606.000.000	28,03%
3	Emic Dwi Setyawati GS, S.E., MBA.	2.808	2.808.000.000	14,04%
4	Uji Panca Mahendrawati GS, S.E., Ak.	2.000	2.000.000.000	10,00%
Jumlah		20.000	20.000.000.000	100,00%

Susunan Pengurus Dewan Komisaris dan Direksi

Berdasarkan Akta No. 23 tanggal 5 April 2024, susunan pengurus Dewan Komisaris dan Direksi adalah sebagai Berikut :

Dewan Komisaris

Komisaris Utama	: Sang Kompiang Ratwiatma, S.H., M.M.
Komisaris	: I Made Kertiawan Agus Adi Putra, S.E., M.M.
Komisaris	: Drs. I Nyoman Sender, S.H., M.M.

Direksi

Direktur Utama	: Emic Dwi Setyawati G. S, S.E., MBA.
Direktur Kepatuhan	: Gusti Ayu Kade Ratih, S.Ak.
Direktur Operasional	: Nyoman Yudhi Hartawan, S.E., M.Si., Ak.

Jumlah seluruh karyawan yang dimiliki oleh Bank per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023 di luar Dewan Komisaris dan Direksi adalah sebanyak 120 karyawan terdiri dari 59 karyawan di Kantor Pusat, 20 karyawan di Kantor Cabang Kuta, 17 karyawan di Kantor Cabang Tabanan, 17 karyawan di Kantor Cabang Gianyar, 4 karyawan di Kantor Kas Dalung, dan 3 karyawan di Kantor Kas Singapadu, dengan rincian sebagai berikut.

1. Kantor Pusat

No.	Nama Karyawan	Pendidikan	Jabatan
1.	Putu Ari Murtini, S.E	S1	Manajer Support Bisnis
2.	Ni Made Marlita P. Astuti, S.E, Ak	S1	Kepala SKK, SKMR, APU dan PPT
3.	I Ketut Basma	SMA	Sopir
4.	I Dewa Ayu Kalpika D. Utami, S.E	S1	Marketing Communication
5.	Ni Made Rahayu Megawati, S.Pd.	S1	Staff SKK, SKMR, APU & PPT
6.	I Nyoman Juwita, S.E.	S1	Analisis Kredit

PT BPR BANK KERTIAWAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)

No.	Nama Karyawan	Pendidikan	Jabatan
7.	I Wayan Gede Arka, S.E	S1	Recovery Kredit
8.	I Ketut Agus Hudiana, S.E	S1	Financial Transaciton Administration
9.	Desak Made Sri Ulan Dewi, S.E	S1	Legal Kredit
10.	I Made Yasa Suantara, S.E	S1	Recovery Kredit
11.	Dewa Putu Yudistira	SMA	Legal Kredit
12.	Gede Cahya Aryadiputra, S.Pd	S1	Analisis Kredit
13.	I Gede Gumiar Eka Redana, S.H	S1	PJS Team Leader Legal Bisnis
14.	I Made Sukanata, S.E	S1	Analisis Kredit
15.	Putu Santhi Kumala Dewi, S.E	S1	Data, Riset Pengembangan & Laporan Bisnis
16.	Made Ita Yulita, S.TP	S1	SKAI
17.	Ida Bagus Wipra Atmaja, S.E	S1	Kadiv Bisnis & Pengembangan
18.	I Putu Adi Wiracita, S.Kom	S1	Manajer HR, Tata Usaha & Rumah Tangga
19.	I Gede Adrian Agustana, S.Kom	S1	Manajer Riset, Pengembangan & Pemasaran Bisnis
20.	Putu Ramanita Y. S.H., M.H	S2	Legal Kredit
21.	I Gede Murdiasa	S1	SKAI
22.	Ni Made Widiasih, A.Md	D3	Financial Manajemen & Treasury
23.	Ni Kadek Ratna Kusuma Dewi, S.E	S1	Manajer Financial Manajemen & IT
24.	I Made Dwijantara Putra, S.TP	S1	Analisis Kredit
25.	Ni Wayan Pera Peryani, S.E	S1	Human Resources
26.	I Putu Mertayasa, S.Kom	S1	IT
27.	Ni Putu Surti Cahyanti, S.H	S1	Legal Kredit
28.	Ketut Krisna Savitri, S.E	S1	Financial Manajemen & Treasury
29.	Dewa Putu Gede Mahendra	SMK	Recovery Kredit
30.	A. A.G.A Dananningrat, S.E., M.M	S2	Analisis Kredit
31.	I Ketut Gede Rudiarta, S.H	S1	Legal Kredit
32.	I Dewa Ayu Putri D. Cahyanti	S1	Help Desk - Layanan Digital
33.	I Nyoman Sukarya, S.E	S1	PJS. Kepala SKAI
34.	I.B. Yoga Semara Putra, S.Kom	S1	IT
35.	I Gd Krisna S. Suandika, SM., MM	S2	Analisis Kredit
36.	Tjokorda Gde B. Dharmayana, S.E	S1	Team Leader Recover Kredit
37.	Jihan Gafrilla Latifany	S1	Human Resources
38.	I Wayan Adimurka, S.E	S1	Akunting

K. D. R.

PT BPR BANK KERTIAWAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)

No.	Nama Karyawan	Pendidikan	Jabatan
39.	Ni Made Sikiasih	SMA	Funding Assistance
40.	Ngakan Nyoman Ginaya	SMA	Satpam
41.	Kadek Epa	SMA	Sopir
42.	Komang Sudiasuti, A.Md	D3	Funding Assistance
43.	Made Agus Juniarta, S.E	S1	Staff General Affair
44.	Gst Ngr Agung Putra Kencana	SMA	Satpam
45.	Ni Wayan Rusniari	SMK	Funding Assistance
46.	I Gst Kade Pusdikardiana A. S.E., MM	S2	Wakil Kepala Pusat Operasional
47.	Pande Agus Adimerta	D1	Pramubakti
48.	Ni Wayan Suci Verani, S.Ak	S1	Teller
49.	I Ketut Darsana	SMP	Sopir
50.	Ni Made Megayanti, S.Ak	S1	Customer Service
51.	I Putu Mahendra Kusuma, S.E	S1	Marketing Eksekutif Funding
52.	I Nyoman Suteja	SMK	Satpam
53.	I.B Rai Siwartha Manuaba, S.Pd	S1	Kepala Pusat Operasional
54.	Dewa Putu Sukita Juliana, S.Kom	S1	Marketing Eksekutif Lending
55.	Dedik Sumardite	SMK	Sopir
56.	Anak Agung Putri Astiti	SMA	Teller
57.	Ni Luh Komang Sri Noviani, S.E	S1	Akunting
58.	Ida Bagus Krisna Udayana	S1	Marketing Eksekutif Lending
59.	Komang Srimas Anatasya	S1	Customer Servis

2. Kantor Cabang Kuta

No.	Nama Karyawan	Pendidikan	Jabatan
1	Yudhi Novianto, SE	S1	Kepala Kantor Cabang
2	Kadek Ruspita Dewi, SE	S1	Wakil Kepala Cabang
3	Putu Setiawan Wijaya	SMA	Funding Assistance
4	I Putu Amadi Putra, SE	S1	Team Leader Bisnis
5	Layli Rufiah, A.Md	D3	Team Leader Bisnis Funding Assistance
6	Ni Made Sri Lestari, A.Md	D3	Marketing Eksekutif Funding
7	I Wayan Agus Wijaya	SMA	Staff General Affair
8	Jarno	SMP	Pramubakti
9	Deni Rusdian Saputra, S.Pd	S1	Marketing Eksekutif Lending
10	Ida Ayu Putu Nety Mahayani, A.Md	D3	Funding Assistance
11	I Ketut Warnata	SMP	Satpam
12	Nyoman Aristrini Warnawan, SE	S1	Teller
13	Ayu Alit Asih	D1	Financial Transaction Administration
14	Putu Witana	SMA	Sopir

[Handwritten signature]

PT BPR BANK KERTIAWAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)

No.	Nama Karyawan	Pendidikan	Jabatan
15	I Made Sastrawan	SMK	Funding Assistance
16	Desak Putu Meika Sintha Putri, A.Md	S1	Akunting
17	Ni Kadek Melly Adipratiwi, S.Ak	S1	Funding Assistance
18	Ni Kadek Ayu Sugiantari	SMK	Funding Assistance
19	Ni Kadek Wimas Puspita Cahyani, SM	S1	Customer Servis
20	Kadek Putrawan, SE	S1	Marketing Eksekutif Lending

3. Kantor Cabang Tabanan

No	Nama Karyawan	Pendidikan	Jabatan
1	Uji Panca Mahendrawati GS, SE.Ak	S1	Kepala Kantor Cabang
2	Gusti Ayu Sadiani, A.Md	D3	Wakil Kepala Cabang
3	Ni Kadek Ery, SE	S1	Marketing Eksekutif Funding
4	Gek Ayu Tika Leony, SE	S1	Team Leader Bisnis
5	Ni Made Sri Yastuti, A.Md	D3	Financial Transaction Administration
6	I Wayan Tantra	SMA	Satpam
7	Ni Nyoman Karmini, SE	S1	Funding Assistance
8	I Gusti Ayu Putu Janu Aryawati	SMA	Funding Assistance
9	Kadek Shanti Dewi Dwi Kanti Lestari, SE	S1	Customer Servis
10	Bagus Gede Surya Dharma Wisnawa, SM	S1	Marketing Eksekutif Lending
11	Gede Purwandika, S.Pd	S1	Marketing Eksekutif Lending
12	Putu Bagus Jaedy Anthony Ardana Waisnawa, S.Kom	S1	Staff General Affair
13	Ni Luh Suci Widnyani	SMA	Teller
14	Ni Wayan Lidia Antari	SMK	Pramubakti
15	Ni Nyoman Ayu Desyantari, SP	S1	Akunting
16	Dewa Gede Ivan Hendra Dwipayana	SMK	Sopir
17	Ni Kadek Ayu Kamala Santhi, SM	S1	Marketing Eksekutif Funding

4. Kantor Cabang Gianyar

No	Nama Karyawan	Pendidikan	Jabatan
1	Aga Dwitya Permana, SE	S1	Kepala Kantor Cabang
2	Ni Nyoman Tri Rahayu, SE	S1	Wakil Kepala Cabang
3	I Gusti Ngurah Adi Diana Darmika, S.AP	S1	Team Leader Bisnis
4	A.A Sri Shinta Dewi	D1	Marketing Eksekutif Funding
5	Desak Ketut Sriani	SMA	Funding Assistance
6	A.A. Gede Ngurah Joniarta, S.Sos	S1	Staff General Affair
7	I Nengah Sukarta	SMA	Sopir
8	I Made Wirata	SMA	Pramubakti
9	I Kadek Suarjana	SMA	Satpam
10	Sang Putu Eka Semarayasa, S.Pdh	S1	Funding Assistance

Handwritten signature/initials

PT BPR BANK KERTIAWAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)

No	Nama Karyawan	Pendidikan	Jabatan
11	Ni Wayan Suastini	SMA	Funding Assistance
12	Ni Putu Darmayanti, A.Md	D3	Teller
13	Luh Kadek Tika Widyasih, SE	S1	Akunting
14	Ni Kadek Erna Dwi Hapsari, S.H	S1	Customer Servis
15	Pt. Donny Novariana Adiputra, SE.MM	S2	Marketing Eksekutif Lending
16	Desak Made Dwita Wulandari, S.Ak	S1	Financial Transaction Administration
17	Nyoman Rama, SE	S1	Marketing Eksekutif Lending

5. Kantor Kas Dalung

No	Nama Karyawan	Pendidikan	Jabatan
1	Ni Luh Putu Sukani, SE	S1	Kepala Kantor Kas
2	Ramin Sartono	SMP	Funding Assistance
3	Desak Putu Widya Astarini, S.Ak	S1	Teller
4	Ni Kadek Ega Desi Mariani, SM	S1	Funding Assistance

6. Kantor Kas Singapadu

No	Nama Karyawan	Pendidikan	Jabatan
1	I Made Masna, SE	S1	Kepala Kantor Kas
2	Ni Wayan Darmawati	SMK	Funding Assistance
3	Ni Wayan Setya Dewi, SM	S1	Teller

2. Pernyataan Kepatuhan Terhadap Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik

Laporan keuangan telah disusun dan disajikan sesuai Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) yang diterbitkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia (DSAK-IAI) dan Pedoman Akuntansi BPR yang dikeluarkan oleh Bank Indonesia tahun 2010, serta prinsip akuntansi yang berlaku lainnya.

3. Ikhtisar Kebijakan Akuntansi

a. Penyajian Laporan Keuangan

Laporan keuangan BPR disusun sesuai dengan SAK ETAP dan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditasi Rakyat (PA BPR) yang mulai diterapkan pada 1 Januari 2011 serta prinsip dan praktik akuntansi yang berlaku umum di Indonesia.

Mata uang pelaporan yang digunakan untuk penyusunan laporan keuangan adalah mata uang Rupiah (Rp).

Laporan keuangan diukur dengan biaya historis kecuali akun tertentu diukur dengan dasar lain seperti dijelaskan pada kebijakan akuntansi masing-masing akun.

Kecuali laporan arus kas, laporan keuangan disusun atas dasar akrual. Laporan arus kas disusun atas dasar penerimaan dan pengeluaran kas yang dikelompokkan ke dalam aktivitas operasi, aktivitas investasi dan aktivitas pendanaan.

b. Kas dan Setara Kas

Kas adalah mata uang kertas dan logam, baik rupiah maupun valuta asing, yang masih berlaku sebagai alat pembayaran yang sah.

Kas dan setara kas atas kas dan giro, tabungan serta deposito pada bank lain dengan jangka waktu paling lama 3 (tiga) bulan sejak tanggal perolehan, sepanjang tidak digunakan sebagai jaminan atas pinjaman yang diterima serta tidak dibatasi penggunaannya.

c. Pendapatan Bunga yang Akan Diterima

Pendapatan bunga yang akan diterima dinyatakan sebesar 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.

d. Penempatan pada Bank Lain

1) Giro dan Tabungan

Dana pada bank lain yang sifatnya sangat likuid, berjangka pendek dan dengan cepat dapat dijadikan kas dalam jumlah tertentu tanpa menghadapi risiko perubahan nilai yang signifikan bertujuan untuk menunjang aktivitas operasional.

2) Deposito Berjangka

Penanaman dana bank pada bank lain, dalam bentuk deposito berjangka, dan lain-lain yang sejenis, yang dimaksudkan untuk memperoleh penghasilan.

3) Penyisihan Kerugian

Penyisihan yang dibentuk untuk menutup kemungkinan kerugian atas tabungan dan deposito tersebut disajikan sebagai pengurang (*off-setting account*) dari tabungan dan deposito tersebut (jika ada penurunan nilai atau kemungkinan kerugian).

Penyisihan kerugian tabungan dan deposito dibentuk berdasarkan Peraturan Bank Indonesia (PBI) No.13/26/PBI/2011 tanggal 28 Desember 2011 Bab III Pasal 12 tentang Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP), sebagaimana telah diubah dengan POJK 33/POJK.03/2018 Tentang Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Bank Perkreditan Rakyat. Aset Produktif penempatan pada bank lain (di luar giro).

e. Kredit yang Diberikan

Kredit yang diberikan adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam dengan debitur yang mewajibkan debitur untuk melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan bunga.

Nilai buku awal kredit yang diberikan diakui sebesar pokok kredit dikurangi provisi serta ditambah biaya transaksi yang ditanggung BPR. Kredit yang diberikan disajikan di neraca sebesar baki debet dikurangi provisi kredit serta ditambah biaya transaksi yang belum diamortisasi.

Provisi diamortisasi selama masa kredit secara garis lurus. Amortisasi tersebut diakui sebagai penambahan pendapatan bunga.

Biaya transaksi dalam rangka pemberian kredit (yang ditanggung BPR) diamortisasi selama masa kredit secara garis lurus. Amortisasi tersebut diakui sebagai pengurang pendapatan bunga.

Untuk kredit yang direstrukturisasi, dalam pokok kredit termasuk bunga dan biaya lain yang dialihkan menjadi pokok kredit Bunga yang dialihkan tersebut diakui sebagai penghasilan bunga yang ditangguhkan.

Kredit diklasifikasikan sebagai *non-performing* pada saat pokok pinjaman telah lewat Jatuh Tempo dan/atau pada saat manajemen berpendapat bahwa penerimaan atas pokok kredit

tersebut mulai kurang lancar. Penghasilan bunga kredit yang telah diklasifikasikan sebagai *non-performing* tidak diperhitungkan dan akan diakui sebagai penghasilan pada saat diterima.

Kredit yang diberikan dengan perjanjian sindikasi ataupun penerusan kredit diakui sebagai porsi pinjaman yang risikonya ditanggung oleh bank.

Agunan digunakan untuk memitigasi risiko kredit dan kebijakan mitigasi risiko menentukan jenis agunan yang dapat diterima oleh Bank. Umumnya jenis agunan yang dapat diterima Bank untuk memitigasi risiko kredit diantaranya adalah deposito berjangka, tanah dan bangunan, dan kendaraan bermotor.

Umumnya agunan yang diperlukan dalam setiap pemberian kredit sebagai sumber terakhir pelunasan kredit (*secondary source of credit repayment*) dan sebagai salah satu bentuk mitigasi risiko kredit. Sumber utama pelunasan kredit adalah dari hasil usaha.

Umumnya agunan yang diperlukan dalam setiap pemberian kredit sebagai sumber terakhir pelunasan kredit. Kredit dihapuskan jika tidak ada peluang realistis untuk pengembalian masa datang dan semua agunan telah terealisasi atau sudah diambil alih oleh Bank.

Kriteria penghapusbukuan kredit kepada debitur adalah sebagai berikut:

- 1) Kriteria yang dimiliki kualitas macet
- 2) Fasilitas kredit telah dibentuk cadangan kerugian penurunan nilai aset sebesar 100% dari pokok kredit;
- 3) Hapus buku dialihkan terhadap seluruh kewajiban kreditnya, sehingga penghapusbukuan tidak boleh dilakukan pada sebagian kreditnya (*partial write off*);
- 4) Telah dilakukan berbagai upaya penagihan dan pemulihan, namun tidak berhasil;
- 5) Usaha debitur sudah tidak mempunyai prospek atau kinerja debitur buruk atau tidak ada kemampuan membayar.

f. Penyisihan Kerugian Kredit yang Diberikan - PPKA

Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) digunakan untuk menghitung kewajiban penyediaan modal minimum bank. PPKA dihitung berdasarkan persentase tertentu dari kualitas aset. Pada POJK No. 1 Tahun 2024 penyebutan pada Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP) menjadi Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) dan terdapat penambahan pada nilai agunan yang diperhitungkan sebesar 20%.

Bank wajib menghitung PPKA berupa PPKA Umum dan PPKA Khusus untuk masing-masing Aset Produktif.

	Kategori	Nilai	Keterangan
PPKA Umum	Lancar	0,5%	Dari Aset Produktif yang tergolong lancar
PPKA Khusus	DPK	3%	Dari Aset Produktif yang tergolong dalam perhatian khusus setelah dikurangi nilai agunan yang dapat diperhitungkan
	Kurang Lancar	10%	Dari Aset produktif yang tergolong kurang lancar setelah dikurangi nilai agunan yang dapat diperhitungkan
	Diragukan	50%	Dari aset produktif yang tergolong diragukan setelah dikurangi nilai agunan yang dapat diperhitungkan
	Macet	100%	Dari aset produktif yang tergolong macet yang masih bisa dicatat dalam pembukuan bank setelah dikurangi nilai agunan yang dapat diperhitungkan

g. Penyisihan Kerugian Kredit yang Diberikan

Penyisihan kerugian kredit dibentuk berdasarkan penelaahan terhadap kualitas masing-masing aset produktif sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia. Aset produktif terdiri dari penempatan pada bank lain diluar giro, surat berharga, dan kredit yang diberikan.

Penyisihan kerugian kredit yang diklasifikasikan dibentuk untuk menutup kemungkinan kerugian yang timbul dari tidak dapat diterimanya kembali sebagian atau seluruh aset produktif, disajikan sebagai pos pengurang (*off-setting account*) dari saldo aset produktif tersebut.

Bank membentuk penyisihan penghapusan aset produktif berdasarkan penelaahan terhadap kolektibilitas masing-masing aset produktif sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia.

Besarnya penyisihan kerugian kredit yang diklasifikasikan mengacu pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor: 33/POJK.03/2018 tentang Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Aset Produktif sebagaimana pengganti POJK No.13/26/PBI/2011 tanggal 29 Desember 2011 tentang perubahan atas peraturan BI No.8/19/PBI/2006 tanggal 12 Desember 2006 tentang kualitas aset produktif dan pembentukan penyisihan kerugian kredit BPR.

Besarnya penyisihan aset produktif adalah sebagai berikut.

PPAP Umum	
0,5%	Dari Aset Produktif yang tergolong lancar
PPAP Khusus	
3%	Dari Aset Produktif yang tergolong dalam perhatian khusus setelah dikurangi nilai agunan yang dapat diperhitungkan
10%	Dari Aset produktif yang tergolong kurang lancar setelah dikurangi nilai agunan yang dapat diperhitungkan
50%	Dari aset produktif yang tergolong diragukan setelah dikurangi nilai agunan yang dapat diperhitungkan
100%	Dari aset produktif yang tergolong macet yang masih bisa dicatat dalam pembukuan bank setelah dikurangi nilai agunan yang dapat diperhitungkan

Penerapan pembentukan PPAP khusus untuk Aset Produktif dengan kualitas dalam perhatian khusus sebagaimana dimaksud pada ayat (3) huruf a dilakukan secara bertahap yaitu:

- 1) 0,5% (nol koma lima persen) berlaku sejak tanggal 1 Desember 2019 sampai dengan tanggal 30 November 2020;
- 2) 1% (satu persen) berlaku sejak tanggal 1 Desember 2020 sampai dengan tanggal 30 November 2021;
- 3) 3% (tiga persen) berlaku sejak tanggal 1 Desember 2021;

Nilai agunan yang diperhitungkan sebagai pengurang dalam pembentukan PPAP sebagaimana dimaksud dalam Pasal 16 ayat (3) ditetapkan paling tinggi sebesar:

- 1) 100% (seratus persen) dari nilai agunan yang bersifat likuid berupa SBI, surat utang yang diterbitkan oleh Pemerintah Pusat Republik Indonesia, tabungan dan/atau deposito yang diblokir pada BPR yang bersangkutan disertai dengan surat kuasa pencairan, dan/atau logam mulia yang disertai surat kuasa gadai;
- 2) 85% (delapan puluh lima persen) dari nilai pasar untuk agunan berupa emas perhiasan;

- 3) 80% (delapan puluh persen) dari nilai hak tanggungan atau fidusia untuk agunan tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertifikat yang dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia;
- 4) 70% (tujuh puluh persen) dari nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan sampai dengan 12 (dua belas) bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai resi gudang;
- 5) 60% (enam puluh persen) dari Nilai Jual Objek Pajak (NJOP) atau nilai pasar berdasarkan penilaian oleh penilai independen untuk agunan berupa tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertifikat yang tidak dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia;
- 6) 50% (lima puluh persen) dari NJOP berdasarkan Surat Pemberitahuan Pajak Terutang (SPPT) atau surat keterangan NJOP terakhir dari instansi berwenang, atau dari nilai pasar berdasarkan penilaian oleh penilai independen atau instansi berwenang, untuk agunan berupa tanah dan/atau bangunan dengan kepemilikan berupa surat pengakuan tanah adat;
- 7) 50% (lima puluh persen) dari harga pasar, harga sewa, atau harga pengalihan, untuk agunan berupa tempat usaha yang disertai bukti kepemilikan atau surat izin pemakaian atau hak pakai atas tanah yang dikeluarkan oleh instansi berwenang dan disertai dengan surat kuasa menjual atau pengalihan hak yang dibuat atau disahkan oleh notaris atau dibuat oleh pejabat lain yang berwenang;
- 8) 50% (lima puluh persen) dari nilai hipotek atau fidusia berupa kendaraan bermotor, kapal, 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 ketentuan peraturan perundang-undangan;
- 9) 50% (lima puluh persen) dari nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan lebih dari 12 (dua belas) bulan sampai dengan 18 (delapan belas) bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai resi gudang;
- 10) 50% (lima puluh persen) untuk bagian dari Kredit yang dijamin oleh Badan Usaha Milik Negara (BUMN)/Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) yang melakukan usaha sebagai penjamin kredit dengan memenuhi kriteria sebagaimana dimaksud dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai kewajiban penyediaan modal minimum dan pemenuhan modal inti minimum bank perkreditan rakyat; atau
- 11) 30% (tiga puluh persen) dari nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan lebih dari 18 (delapan belas) bulan namun belum melampaui 24 (dua puluh empat) bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai resi gudang.

h. Agunan Yang Diambil Alih

Agunan yang diambil alih merupakan aset yang diperoleh bank dalam rangka penyelesaian kredit, baik melalui pelelangan maupun di luar pelelangan berdasarkan penyerahan secara sukarela oleh pemilik agunan atau berdasarkan kuasa untuk menjual di luar lelang dari pemilik agunan dalam hal debitur telah dinyatakan macet, dengan kewajiban untuk segera dicairkan kembali.

Pada saat pengakuan awal, agunan yang diambil alih dibukukan pada nilai wajar setelah dikurangi biaya untuk menjual, maksimum sebesar kewajiban debitur. Bank tidak boleh mengakui keuntungan pada saat pengambilalihan aset.

Setelah pengakuan awal, agunan yang diambil alih dibukukan sebesar nilai yang lebih rendah antara nilai tercatat dengan nilai wajarnya setelah dikurangi biaya untuk menjual. Apabila agunan yang diambil alih mengalami penurunan nilai, maka bank mengakui rugi



penurunan nilai. Apabila agunan yang diambil alih mengalami pemulihan penurunan nilai, bank mengakui pemulihan maksimum sebesar rugi penurunan nilai yang telah diakui. Pada saat penjualan, selisih antara nilai tercatat agunan yang diambil alih dan hasil penjualannya diakui sebagai keuntungan atau kerugian non operasional.

Biaya-biaya yang dikeluarkan sehubungan dengan pengambilalihan agunan tersebut dibebankan ke rekening nasabah.

Berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 33/POJK.03/2018 tentang Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Aset Produktif pasal 28, BPR Wajib melakukan upaya penyelesaian terhadap AYDA sebagaimana dimaksud dalam pasal 27 ayat (1) dalam waktu paling lama 1 (satu) tahun sejak pengambilalihan agunan.

Apabila BPR tidak dapat melakukan upaya penyelesaian terhadap AYDA sebagaimana dimaksud pada ayat (1), nilai AYDA untuk jenis agunan sebagaimana dimaksud dalam Pasal 17 ayat (1) huruf c, huruf e sampai dengan huruf g yang tercatat pada laporan posisi keuangan BPR wajib diperhitungkan sebagai faktor pengurang modal inti BPR dalam perhitungan KPMI sebesar:

- 1) 50% (lima puluh persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 1 (satu) tahun sampai dengan 3 (tiga) tahun;
- 2) 75% (tujuh puluh lima persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 3 (tiga) tahun sampai dengan 5 (lima) tahun; dan/atau
- 3) 100% (seratus persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 5 (lima) tahun.

Apabila BPR tidak dapat melakukan upaya penyelesaian AYDA sebagaimana dimaksud pada ayat (1), nilai AYDA untuk jenis agunan sebagaimana dimaksud dalam Pasal 17 ayat (1) huruf h yang tercatat pada laporan posisi keuangan BPR wajib diperhitungkan sebagai faktor pengurang modal inti BPR dalam perhitungan KPMI sebesar:

- 1) 50% (lima puluh persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 1 (satu) tahun sampai dengan 2 (dua) tahun; dan/atau
- 2) 100% (seratus persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 2 (dua) tahun.

i. Aset Tetap dan Inventaris

Aset tetap dinyatakan sebesar biaya perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan sesuai dengan SAK ETAP Bab 15. Penyusutan aset tetap dihitung dengan metode garis lurus (*straight-line method*) berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis aset tetap dengan penggolongan sebagai berikut :

	Umur Aset Tahun	Tarif Penyusutan %
Kendaraan	4-8	12,5 - 25
Inventaris	3, 4	33, 25

Pengeluaran untuk pemeliharaan dan perbaikan rutin dibebankan sebagai beban pada laporan laba rugi pada saat terjadinya, sedangkan pengeluaran yang memperpanjang masa manfaat atau yang kemungkinan besar memberi manfaat ekonomi dimasa yang akan datang dalam bentuk peningkatan kapasitas ditambahkan pada jumlah tercatat aset yang bersangkutan (kapitalisasi).

Aset tetap yang tidak digunakan lagi atau yang dijual dikeluarkan dari kelompok aset tetap berikut akumulasi penyusutannya. Keuntungan atau kerugian dari penjualan aset tetap tersebut dibukukan dalam laporan laba rugi tahun bersangkutan.

[Signature]

j. Aset Tidak Berwujud

Aset Non-moneter yang diidentifikasi dan tidak mempunyai wujud fisik. Aset tidak berwujud diakui sebesar biaya perolehan. Biaya perolehan aset tidak berwujud yang diperoleh secara terpisah meliputi harga beli dan biaya-biaya yang dapat didistribusikan secara langsung sehingga siap digunakan titik aset tidak berwujud berupa perangkat lunak yang dibeli Bank. Amortisasi diakui dalam laporan laba rugi dengan menggunakan metode garis lurus sepanjang masa manfaat dari perangkat lunak tersebut tersedia untuk dipakai. Perangkat lunak akan dikapitalisasi hanya jika pengeluaran tersebut menambah masa manfaat ekonomis aset yang bersangkutan, dimasa mendatang. Semua pengeluaran lainnya dibebankan pada saat terjadinya.

Aset tidak berwujud dihentikan penggunaannya jika dilepas atau ketika tidak terdapat lagi manfaat ekonomi masa depan yang diberikan dari penggunaan atau pelepasannya.

k. Kewajiban Segera

Kewajiban yang telah jatuh tempo dan atau segera dapat ditagih dan harus segera dibayar.

Transaksi kewajiban segera diakui pada saat:

- 1) kewajiban telah jatuh tempo; atau
- 2) kewajiban menjadi segera dapat ditagih oleh pemiliknya baik dengan permintaan dari pemberi amanat maupun tidak.

l. Utang Pajak

Utang pajak adalah kewajiban pajak penghasilan yang terutang atas penghasilan BPR utang pajak merupakan selisih kurang atas kewajiban pajak penghasilan BPR setelah memperhitungkan angsuran pajak atau pajak dibayar di muka.

Utang pajak diakui sebesar jumlah yang harus disetorkan ke Kas Negara (SAK-ETAP Bab 24 Tentang Pajak Penghasilan).

Bank mengakui kewajiban atas seluruh pajak penghasilan periode berjalan dan periode sebelumnya yang belum dibayar. Beban pajak ditentukan berdasarkan laba kena pajak dalam periode yang bersangkutan yang dihitung berdasarkan tarif pajak yang berlaku.

m. Simpanan

Simpanan merupakan dana yang dipercayakan oleh masyarakat berdasarkan perjanjian penyimpanan dana terdiri dari tabungan dan deposito. Simpanan dinyatakan sebesar nilai kewajiban bank kepada nasabah.

n. Simpanan dari Bank Lain

Simpanan dari Bank Lain merupakan dana yang dipercayakan bank lain berdasarkan perjanjian penyimpanan dana terdiri dari tabungan dan deposito. Simpanan dari bank lain dinyatakan sebesar nilai kewajiban bank kepada bank lain.

o. Kewajiban Imbalan Kerja

Berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) Bab 23 ditegaskan bahwa imbalan kerja adalah semua bentuk imbalan yang diberikan oleh entitas sebagai pertukaran atas jasa yang diberikan oleh pekerja termasuk direktur dan manajemen.

Bank mengakui kewajiban dan beban imbalan kerja jangka pendek meliputi gaji, upah, iuran jaminan sosial, dan bonus. Bank mengikutsertakan karyawannya pada Program Jaminan Kecelakaan Kerja, Jaminan Kematian, Jaminan Hari Tua (JHT), dan Program Jaminan Pensiun (JP) pada BPJS Ketenagakerjaan.

Dalam menerapkan program imbalan pascakerja, Bank telah mengikuti program kewajiban imbalan pasca kerja atas dana pensiunan karyawan pada PT BNI (program BNI Life).

p. Pengakuan Pendapatan dan Beban Bunga Kontraktual

Pendapatan dan beban bunga kontraktual diakui secara akrual (*accrual basis*) kecuali pendapatan bunga dari kredit dan aset produktif lainnya dengan klasifikasi kurang lancar, diragukan dan macet ("*non performing*"), diakui apabila pendapatan tersebut benar-benar telah diterima.

Pendapatan bunga dari penempatan pada bank lain, amortisasi pendapatan bunga ditangguhkan disajikan sebagai bagian dari bunga kontraktual.

Pendapatan bunga atas Aset produktif dengan klasifikasi kurang lancar, diragukan dan macet yang belum diterima diungkapkan sebagai pendapatan bunga dalam penyelesaian pada catatan atas laporan keuangan mengenai komitmen dan kontinjensi.

q. Pengakuan Pendapatan dan Beban atas Provisi dan Biaya Transaksi

Pendapatan dan beban atas provisi dan komisi diakui sebagai berikut.

- 1) Penerimaan pendapatan provisi yang berkaitan dengan kegiatan perkreditan baik yang termasuk kategori *performing* maupun *non performing* diakui secara akrual dan diamortisasi selama jangka waktu kredit. Amortisasi tersebut diakui sebagai penambah pendapatan bunga.
- 2) Provisi yang tidak berkaitan dengan kegiatan perkreditan atau jangka waktu tertentu, diakui sebagai pendapatan atau beban pada periode terjadinya transaksi.

r. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya

Seluruh pendapatan dan beban operasional lainnya dibebankan pada laporan laba rugi pada saat terjadinya.



PT BPR BANK KERTIAWAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)

4 Penjelasan Pos Pos Neraca

4.1 Kas

Kas per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023 masing-masing sebesar Rp543.539.250,00 dan Rp185.547.200,00.

4.2 Pendapatan Bunga yang Akan Diterima

Pendapatan bunga yang akan diterima per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023 masing-masing sebesar Rp2.901.352.664,00 dan Rp2.327.200.901,00 merupakan pendapatan bunga dari kredit dengan kualitas lancar (*performing*) yang telah diakui sebagai pendapatan tetapi belum diterima pembayarannya.

4.3 Penempatan pada Bank Lain

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

	2024	2023
Giro:		
- PT Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk	85.357.036	2.809.974.352
- PT Bank CIMB Niaga, Tbk	8.698.317.623	1.053.590.107
- PT Bank Danamon Indonesia, Tbk	23.745.096.648	24.580.604.716
- PT Bank Mandiri Persero, Tbk	16.216.557.101	54.092.566
- PT Bank Central Asia, Tbk	331.057.835	804.714.016
- PT Bank Pembangunan Daerah Bali	3.874.149.149	741.280.195
- PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten, Tbk	3.583.459.209	255.939.349
- PT Bank Oke Indonesia, Tbk	521.390.921	462.183.572
- PT Bank Permata, Tbk	672.174.344	630.454.908
- PT Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk	1.791.252.481	638.684.816
- PT Bank Maspion Indonesia	2.134.713.980	-
Jumlah Giro	61.653.526.327	32.031.518.597
Tabungan:		
- PT BPR Lestari Bali	81.808.694	81.205.623
- PT Bank Pembangunan Daerah Banten, Tbk	531.253.510	520.500.300
- PT Bank Pembangunan Daerah Bali	10.869.450.586	10.669.945.265
- PT Bank Pembangunan Daerah Bali (VA)	5.449.016.886	1.122.190.899
- PT Bank Rakyat Indonesia	2.309.253	5.547.910
- PT Bank Pembangunan Daerah Jabar dan Banten, Tbk	9.075.049	13.068.381
- PT BPR Lingga Sejahtera	25.312.494	8.108.564
- PT BPR Hasa Mitra	225.729	250.212
- PT BPR Sukawati Pancakanti 1	1.038.028	1.000.000
- PT BPR Sukawati Pancakanti 2	10.024.279	10.000.000
- PT BPR Sukawati Pancakanti 3	10.024.279	10.000.000
- PT BPR Sukawati Pancakanti 4	10.024.279	10.000.000
- PT BPR Sukawati Pancakanti 5	10.024.279	10.000.000
- PT BPR Sukawati Pancakanti 6	10.024.279	10.000.000
- PT BPR Sukawati Pancakanti 7	10.024.279	10.000.000
- PT BPR Sukawati Pancakanti 8	10.024.279	10.000.000
- PT BPR Sukawati Pancakanti 9	10.024.279	10.000.000
- PT BPR Sukawati Pancakanti 10	10.024.279	10.000.000
- PT BPR Sukawati Pancakanti 11	10.024.279	10.000.000
- PT BPR Agung Sejahtera	48.164.982	-
- PT BPR Universal	25.102.063	-
- PT BPR Hari Depan	69.416.250	-
Jumlah Tabungan	17.212.416.314	12.521.817.064
Deposito:		
- Jangka Waktu ≤ 3 Bulan		
- PT BPR Prima Dadi Arta_JK 3	1.000.000.000	1.000.000.000
- PT BPR Nusumma Jatim_JK 3	2.000.000.000	-
- BPD Bali_JK 1	100.000.000	100.000.000
- PT BPR Nusamba Tanjungjari_JK 3	2.000.000.000	-
- PT BPR UTOMO MANUNGAL SEJAHTERA LAMPUNG_JK1	2.000.000.000	-
- PT BPR Eka Bumi Artha_JK 1	2.000.000.000	-
- PT BPR Maria Harta Sejahtera_JK3	2.000.000.000	-
- PT BPR Prima Riau Sentosa_JK3	2.000.000.000	-
- PT BPR Kawan_JK3	1.000.000.000	-
- PT BPR Kredit Mandiri Indonesia_JK3	1.950.000.000	-
- PT BPR Kerta Raharja Gemilang_JK3	1.950.000.000	-
- PT BPR Tata Artha Sadaya_JK3	1.000.000.000	-
- PT BPR Berkah_JK3	1.200.000.000	-
- PT BPR Dian Binarta_JK3	1.500.000.000	-
Jumlah Dipindahkan	21.700.000.000	1.100.000.000

/s. D. B.

PT BPR BANK KERTIAWAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)

	2024	2023
Jumlah Pinjaman	21.700.000.000	1.100.000.000
- PT BPR Artatama Sejahtera_JK3	1.950.000.000	-
- PT BPR Rama Ganda_JK3	1.950.000.000	-
- PT BPR Dassa_JK3	1.950.000.000	-
- PT BPR Varia Centralartiba_JK3	1.000.000.000	-
- PT BPR Trema Niaga_JK3	500.000.000	-
- PT BPR Karti Centra Artha_JK1	1.000.000.000	-
- PT BPR Hariarta Sedana_JK1	1.000.000.000	1.000.000.000
- PT BPR Sukawati Pancakanti	-	2.000.000.000
- PT BPR Indra Candra	-	2.000.000.000
- PT BPR Prima Dodi Arta	-	500.000.000
- PT BPR Cipetulah Jawa Barat (Persero)	-	500.000.000
- PT BPR Cipetulah Jawa Barat (Persero) II	-	500.000.000
- PT BPR Nusamna Jatim	-	500.000.000
- PT BPR Nusamna Jatim II	-	500.000.000
- PT BPR Nusamna Jatim III	-	1.000.000.000
- PT BPR Nusamna Jatim IV	-	2.000.000.000
- PT BPR Bahtera Masyarakat Jabar	-	500.000.000
- PT BPR Bahtera Masyarakat Jabar II	-	500.000.000
- PT BPR Kerta Raharja	-	500.000.000
- PT BPR Kerta Raharja II	-	500.000.000
- PT BPR Kerta Raharja III	-	1.000.000.000
- PT BPR Jombang Persoda I	-	1.000.000.000
- PT BPR Jombang Persoda II	-	1.000.000.000
- PT BPR Hama Mitra	-	2.000.000.000
- PT BPR Karawang Jabar (Persero)	-	500.000.000
- PT BPR Tata Artha Sadaya	-	500.000.000
Jangka waktu > 3 bulan (6 Bulan)		
- PT BPR Lingga Sejahtera_JK 6	1.000.000.000	1.000.000.000
- PT BPR Prima Dodi Arta_JK 6	200.000.000	-
- PT BPR Penebel_JK 6	1.000.000.000	-
- PT BPR Jawa Barat dan Banten Tbk_JK 6	2.850.000.000	-
- PT BPR Lingga Sejahtera_JK 6	2.000.000.000	-
- PT BPR Lingga Sejahtera_JK 6	2.000.000.000	-
- PT BPR Lawa Artha_JK 6	2.000.000.000	-
- PT BPR Modern Express_JK 6	2.000.000.000	-
- PT BPR Bali Dewata_JK 6	500.000.000	500.000.000
- PT BPR Bali Dewata_JK 6	500.000.000	500.000.000
- PT BPR Hayura Artalola_JK 6	500.000.000	500.000.000
- PT BPR Agung Sejahtera_JK 6	2.000.000.000	-
- PT BPR Putera Dana_JK 6	2.000.000.000	-
- PT BPR Kerta Raharja_JK 6	2.000.000.000	-
- PT BPR Cipetulah Jabar Persero_JK 6	2.000.000.000	-
- PT BPR Majatama Persero_JK6	2.000.000.000	-
- PT BPR Surya Artha Utama_JK6	2.000.000.000	-
- PT BPR Muhadi Setia Budi_JK6	2.000.000.000	-
- PT BPR Subang Gemi Nantini_JK6	1.950.000.000	-
- BPD Bali_JK 6	3.000.000.000	-
- BPD Bali	-	7.500.000.000
- PT BPR Lingga Sejahtera I	-	1.000.000.000
- PT BPR Urip Kalantas	-	500.000.000
- PT BPR Hoki	-	500.000.000
- PT BPR Bank Daerah Bojonegoro	-	2.000.000.000
- PT BPR Naga	-	500.000.000
- PT BPR Hariarta Sedana	-	1.000.000.000
- PT BPR Suryajaya Kubutambahan	-	1.000.000.000
Jumlah Deposito	64.550.000.000	36.100.000.000
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain	143.415.942.641	80.653.335.661
Penyisihan Kerugian Penempatan Pada Bank Lain	(358.046.910)	(210.666.770)
Total	143.057.895.731	80.442.668.891

Penempatan tersebut seluruhnya dengan kolektibilitas lancar dengan tingkat suku bunga rata-rata per tahun untuk giro pada bank lain sebesar 1,15% di tahun 2024 dan 1,00% di tahun 2023, tabungan pada bank lain sebesar 0,61% di tahun 2024 dan 0,48% di tahun 2023, dan deposito pada bank lain sebesar 6,40% di tahun 2024 dan 6,26% di tahun 2023.

Manajemen berpendapat bahwa penyisihan penghapusan yang telah dibentuk cukup untuk menutup kerugian yang mungkin timbul atas penempatan pada bank lain.

/s/ Dwi B.

PT BPR BANK KERTIAWAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)

Klasifikasi jangka waktu penempatan deposito berjangka berdasarkan sisa umur sampai saat jatuh tempo pada tahun 2024 adalah sebagai berikut:

	2024
Jenis Penempatan Pada Bank Lain	
Deposito Berjangka	
1 - 3 Bulan	74.450.000.000
4 - 6 Bulan	33.500.000.000
7 - 12 Bulan	-
Jumlah	107.950.000.000

Perubahan penyisihan kerugian penempatan pada bank lain adalah sebagai berikut:

	2024
Saldo Awal Tahun	210.666.770
Penyisihan Yang Dibentuk	1.041.287.064
Pembalikan Penyisihan Kerugian	(891.906.923)
Jumlah	358.046.910

4.4 Kredit yang Diberikan

Kredit yang diberikan per 31 Desember 2024 dan 2023 terdiri dari:

	2024	2023
- Kredit Yang Diberikan - Pokok	383.446.979.773	292.567.920.023
- Kredit Yang Diberikan - Provisi	(3.975.449.348)	(4.132.431.221)
- Kredit Yang Diberikan - Administrasi	-	-
- Pendapatan Bunga yang Ditangguhkan	(5.347.282.398)	(7.886.739.093)
Jumlah Kredit Yang Diberikan	374.124.248.027	280.548.749.709
Cadangan Kerugian Restrukturisasi	(913.084.058)	(913.084.058)
Penyisihan Kerugian Kredit Yang Diberikan	(7.691.210.014)	(4.831.710.338)
Total	365.519.953.955	274.803.955.313

Kredit yang diberikan pokok berdasarkan jenis penggunaan, sektor usaha dan jangka waktu pada tahun 2024 dan 2023 terdiri atas:

a. Jenis Penggunaan

	2024					
Jenis	Baki Debet	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Diragukan	Macet
Modal Kerja						
- Terkait	-	-	-	-	-	-
- Tidak Terkait	197.425.970.170	161.019.111.119	12.109.381.718	8.372.353.255	6.165.153.202	9.759.970.876
Jumlah	197.425.970.170	161.019.111.119	12.109.381.718	8.372.353.255	6.165.153.202	9.759.970.876
- Provisi	-	-	-	-	-	-
Jumlah	197.425.970.170	161.019.111.119	12.109.381.718	8.372.353.255	6.165.153.202	9.759.970.876
- Peny. Penghapusan	-	-	-	-	-	-
Sub Jumlah	197.425.970.170	161.019.111.119	12.109.381.718	8.372.353.255	6.165.153.202	9.759.970.876
Investasi						
- Terkait	1.446.737.572	1.446.737.572	-	-	-	-
- Tidak Terkait	126.205.663.691	98.729.196.100	22.922.069.949	-	3.087.709.064	1.466.688.578
Jumlah	127.652.401.263	100.175.933.672	22.922.069.949	-	3.087.709.064	1.466.688.578
- Provisi	-	-	-	-	-	-
Jumlah	127.652.401.263	100.175.933.672	22.922.069.949	-	3.087.709.064	1.466.688.578
- Peny. Penghapusan	-	-	-	-	-	-
Sub Jumlah	127.652.401.263	100.175.933.672	22.922.069.949	-	3.087.709.064	1.466.688.578
Konsumen						
- Terkait	745.934.928	745.934.928	-	-	-	-
- Tidak Terkait	54.984.023.807	48.041.942.572	1.313.177.070	257.529.011	1.958.473.501	3.412.901.653
Jumlah	55.729.958.735	48.787.877.500	1.313.177.070	257.529.011	1.958.473.501	3.412.901.653
- Provisi	-	-	-	-	-	-
Jumlah	55.729.958.735	48.787.877.500	1.313.177.070	257.529.011	1.958.473.501	3.412.901.653
- Peny. Penghapusan	-	-	-	-	-	-
Sub Jumlah	55.729.958.735	48.787.877.500	1.313.177.070	257.529.011	1.958.473.501	3.412.901.653
Kredit Brevator						
- Terkait	-	-	-	-	-	-

1. D. D.

PT BPR BANK KERTIAWAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)

2024						
Jenis	Baki Debet	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Diragukan	Macet
- Tidak Tervalidasi	2.638.649.605	2.566.156.306	3.887.957	13.072.000	55.533.342	-
Jumlah	2.638.649.605	2.566.156.306	3.887.957	13.072.000	55.533.342	-
- Provisi	-	-	-	-	-	-
Jumlah	2.638.649.605	2.566.156.306	3.887.957	13.072.000	55.533.342	-
- Peny. Penghapusan	-	-	-	-	-	-
Sub Jumlah	2.638.649.605	2.566.156.306	3.887.957	13.072.000	55.533.342	-
Jad Krel (RD)	583.446.979.773	312.549.079.097	36.348.516.694	8.642.956.266	11.266.869.109	14.639.561.107
Jad Provisi	(3.975.449.348)	(3.975.449.348)	-	-	-	-
Jad RD - Provisi	379.471.538.425	308.573.629.349	36.348.516.694	8.642.956.266	11.266.869.109	14.639.561.107
Jad Administrasi	-	-	-	-	-	-
Pend. Bunga yang Ditunggakkan	(3.347.282.398)	(3.347.282.398)	-	-	-	-
Jad RD - Adm	374.124.248.027	303.226.346.851	36.348.516.694	8.642.956.266	11.266.869.109	14.639.561.107
Cadangan Kerugian	(913.084.050)	(913.084.050)	-	-	-	-
Jad Peny. Pengh	(7.691.210.014)	(7.691.210.014)	-	-	-	-
Jumlah	365.819.953.955	294.622.052.779	36.348.516.694	8.642.956.266	11.266.869.109	14.639.561.107
Persentase	100,00%	80,60%	9,94%	2,36%	3,08%	4,01%

b. Sektor Usaha

2024						
Jenis	Baki Debet	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Diragukan	Macet
Penyediaan akomodasi dan penyediaan	13.467.466.179	7.773.244.325	6.300.803.000	-	735.432.990	631.988.664
Real Estat	67.450.543.642	60.887.560.225	47.027.277	5.193.000.000	215.000.000	1.117.958.140
Rumah Tangga	57.267.588.938	50.482.392.204	1.317.065.027	270.000.011	1.784.629.043	3.412.901.633
Pendidikan	-	-	-	-	-	-
Perdagangan Besar dan Eceran; Reparasi dan Perawatan Mobil	97.056.298.434	70.873.968.373	9.493.379.427	3.179.353.255	608.807.897	6.960.789.502
Aktivitas Jasa	15.014.590.994	14.230.689.489	277.327.431	-	93.291.671	415.282.483
Aktivitas Penyewaan dan Sewa Guna Usaha Tanpa Hak Opsi	26.744.916.754	23.671.154.837	-	-	2.185.329.708	888.432.209
Industri Pengolahan	63.103.319.186	46.436.751.894	11.666.567.292	-	5.000.000.000	-
Aktivitas Kesehatan Manusia dan Aktivitas Sosial	124.094.306	94.659.468	-	-	-	29.434.838
Konstruksi	1.397.616.035	1.183.955.917	-	-	-	13.660.118

P. Duf

PT BPR BANK KERTIAWAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)

Jenis	2024					
	Baki Debet	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Ditragukan	Macet
Pertanian, Kehutanan dan Perikanan	12.511.630.614	12.023.142.114			411.000.000	75.488.500
Pertambangan dan Penggalian	7.450.000.000	7.450.000.000				
Pengangkutan dan Pergudangan	16.926.870.224	9.680.519.984	7.246.350.240			
Informasi dan Komunikasi	1.062.536.981	1.062.536.981				
Aktivitas Keuangan dan Asuransi	1.135.625.000					1.135.625.000
Aktivitas Profesional, Ilmiah dan Teknis	432.861.064	432.861.064				
Administrasi Pemerintahan, Pertahanan dan Jaminan Sosial						
Kesenian, Hiburan dan Rekreasi						
Aktivitas Badan Internasional						
Lapangan	471.019.402	241.641.602			229.377.800	
Jud Krd BD	383.446.979.773	312.549.878.597	36.348.516.694	8.642.954.266	11.266.869.109	14.639.561.107
Jud Krd BD	383.446.979.773	312.549.878.597	36.348.516.694	8.642.954.266	11.266.869.109	14.639.561.107
Jud provinsi	(3.975.449.348)	(3.975.449.348)	-	-	-	-
Jud BD - Provinsi	379.471.530.425	308.573.629.249	36.348.516.694	8.642.954.266	11.266.869.109	14.639.561.107
Jud Administrasi	-	-	-	-	-	-
Pend Baga yang Dianggarkan	(5.347.282.398)					
Jud BD - Adm	374.124.248.027	308.573.629.249	36.348.516.694	8.642.954.266	11.266.869.109	14.639.561.107
Cadangan Kerugian	(913.084.038)					
Jud Peny Perak	(7.691.210.014)	(7.691.210.014)	-	-	-	-
Jumlah	365.519.953.955	300.882.419.235	36.348.516.694	8.642.954.266	11.266.869.109	14.639.561.107
Persentase	100,00%	82,31%	9,94%	2,36%	3,08%	4,01%

[Signature]

PT BPR BANK KERTIAWAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)

	2024	2023
Jangka Waktu		
<= 1 Tahun	173.527.413.648,00	131.969.810.844
1 <X<= 2 Tahun	1.986.073.326,00	10.464.400.710
2 <X<= 5 Tahun	58.598.077.508,00	35.295.636.706
> 5 Tahun	149.335.415.291,00	114.838.071.763
Jumlah Kredit (Baki Debet)	383.446.979.773	292.567.928.023
Jumlah Provisi	(3.975.449.348)	(4.132.431.221)
Jumlah Baki debet (-) Provisi	379.471.530.425	288.435.496.802
Jumlah Administrasi	-	-
Pend. Bunga yang Ditungguhkan	(5.347.282.398)	(7.886.739.093)
Cadangan Kerugian Restrukturisasi	(913.084.058)	(913.084.058)
Jumlah Baki debet (-) Administrasi	373.211.163.969	279.635.665.651
Jumlah Penyisihan Penghapusan	(7.691.210.014)	(4.831.710.338)
Jumlah Kredit setelah penyisihan	365.519.953.955	274.803.955.313

Tingkat suku bunga rata-rata kredit yang diberikan per 31 Desember 2024 sebesar 17,17%, sedangkan suku bunga rata-rata kredit yang diberikan untuk pihak terkait per 31 Desember 2024 sebesar 12,10%.

Jumlah kredit yang diberikan kepada karyawan per 31 Desember 2024 sebanyak 35 (tiga puluh lima) orang dengan jumlah nominal sebesar Rp2.349.050,00 dengan tingkat suku bunga kredit 12,52%.

Ikhtisar perubahan penyisihan kerugian kredit yang diberikan adalah sebagai berikut:

	2024
Saldo Awal Tahun	4.831.710.338
Pembentukan Penyisihan yang dibentuk	13.004.979.517
Hapus tagih kredit tahun berjalan	-
Pembelikan kelebihan penyisihan kredit	(10.145.479.840)
Saldo Akhir Tahun	7.691.210.014

Penyisihan PPAP pada tahun 2024 sebesar Rp7.691.210.014 terdiri dari pembentukan sebesar Rp13.004.979.517,00 (lihat catatan No.5.4), hapus tagih kredit tahun berjalan sebesar Rp0,00 dan pembelian PPAP sebesar Rp10.145.479.840 (lihat catatan No.5.3).

Bank telah memiliki kebijakan tertulis mengenai pembentukan penyisihan kerugian dan metode akuntansi penyisihan yang dipergunakan bank telah sesuai dengan PA PBR.

Manajemen berpendapat bahwa penyisihan penghapusan yang telah dibentuk cukup untuk menutup kerugian yang mungkin timbul akibat tidak tertagihnya kredit yang diberikan.

Perhitungan penyisihan kerugian kredit dan pememprian pada bank lain adalah sebagai berikut:

Kolektibilitas Kredit yang Diberikan	Baki Debet	Agunan	Agunan yang dapat diperhitungkan	Dasar. Penyis. Kerug. Wajib dibentuk	%	Penyisihan kerugian Wajib dibentuk
- Lancar	312.549.078.597	566.143.047.490	-	156.274.539.424	0,5%	1.562.745.394,24
- DPK	36.348.516.694	49.079.792.333	49.079.792.333	5.788.393.785	3,0%	173.651.813,54
- Kurang Lancar	8.642.954.266	6.470.000.000	6.470.000.000	394.746.081	10%	394.746.081,30
- Diragukan	11.266.869.109	19.666.094.870	19.666.094.870	1.385.845.766	50%	692.922.883,00
- Macet	14.639.561.107	23.033.570.001	23.033.570.001	4.867.143.842	100%	4.867.143.842,00
Jumlah	383.446.979.773	664.392.504.694	98.249.457.204	168.710.668.898		7.691.210.014
Penempatan pada Bank Lain di Luar Giro						
- Lancar	143.415.942.641	-	-	31.851.120.215	0,5%	358.046.918
Jumlah	143.415.942.641	143.415.942.641	-	31.851.120.215		358.046.918
Jumlah Penyisihan Kerugian Wajib Dibentuk						8.049.256.925
Jumlah Penyisihan Kerugian yang telah dibentuk oleh bank						8.049.256.925
Jumlah kekurangan penyisihan kerugian aset produktif						(0)

Perubahan aset produktif yang dihapus buku adalah sebagai berikut:

Keterangan	2024
Saldo awal tahun	937.387.517
Penghapusbukuan yang dilakukan	(252.951.517)
Pengembalian kredit hapus buku	-
Saldo Akhir Tahun	684.436.000

f. Doh

PT BPR BANK KERTIAWAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)

- 4.5 Agunan yang Diambil Alih
 Agunan yang Diambil Alih per 31 Desember 2024 dan 2023 terdiri dari:

- Agunan yang Diambil Alih
 Jumlah Agunan yang Diambil Alih

2024	2023
23.320.156.807	15.993.548.298
23.320.156.807	15.993.548.298

Agunan yang Diambil Alih per 31 Desember 2024 sebesar Rp7.684.312.000, dengan rincian sebagai berikut:

No	Nama	Umur (Hari)	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
1	Dadang Abdul Gani	2.619	611.979.000	-	611.979.000	-
2	Tjun Ay Lie	1.919	1.943.000.000	-	-	1.943.000.000
3	I Nyoman Sukayasa	1.525	500.000.000	-	-	500.000.000
4	Anak Agung Istri Ngurah Setiawati	1.261	875.911.920	-	200.010.000	675.901.920
5	I Gusti Ayu Ketut Setiawati	1.371	843.900.000	-	-	843.900.000
6	I Gusti Ayu Ketut Setiawati	1.371	171.500.000	-	171.500.000	-
7	Safin	1.363	363.611.110	-	363.611.110	-
8	I Wayan Sutarya	1.492	57.300.000	-	-	57.300.000
9	Ni Kadek Putri Lani Adiyanti	1.244	430.000.000	-	-	430.000.000
10	Katmono	1.244	172.500.000	-	24.061.000	148.439.000
11	Sarbini Adi Rahmad Saleh	1.218	172.500.000	-	24.061.000	148.439.000
12	I Komang Oka	1.127	223.544.249	-	223.544.249	-
13	Yudiarno	734	181.471.585	-	181.471.585	-
14	Kadek Martani Kalmadewi	734	511.331.172	-	511.331.172	-
15	I Wayan Suarsana	734	581.500.000	-	-	581.500.000
16	I Kadek Ariasa	734	513.300.000	-	-	513.300.000
17	I Kadek Ariasa	734	142.000.000	-	-	142.000.000
18	Dewa Gede Sumba Adnyana	573	3.910.500.000	-	-	3.910.500.000
19	I Wayan Yudiastawan	504	162.446.375	-	162.446.375	-
20	Luh Pute Suciani	504	148.113.887	-	-	148.113.887
21	Dewa Ayu Mira Dewanti	488	2.500.000.000	-	2.500.000.000	-
22	Dewa Gede Anom Wibawa	488	1.240.000.000	-	-	1.240.000.000
23	Kadek Sanjarti	246	-	109.650.000	-	109.650.000
24	Suweta	92	-	8.228.113.000	-	8.228.113.000
25	I Wayan Dondor	78	-	3.700.000.000	-	3.700.000.000
26	Cadangan Penurunan Nilai	-	(262.861.000)	-	(262.861.000)	-
	Jumlah	24.397	15.993.548.298	12.037.763.000	4.711.154.491	23.320.156.807

- 4.6 Aset Tetap dan Inventaris
 Aset tetap dan inventaris per 31 Desember 2024 dan 2023 terdiri dari:

- Tanah
 - Gedung
 - Kendaraan Kantor
 - Peralatan Kantor
 Harga Perolehan
 - Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris
 Nilai Buku

2024	2023
3.410.000.000	3.410.000.000
-	-
2.859.583.756	2.452.273.756
3.216.875.816	2.874.379.156
9.486.459.572	8.736.652.912
(4.095.300.582)	(4.948.023.807)
5.391.158.990	3.788.629.105

Mutasi Aset tetap dan inventaris pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023:

	Saldo 1 Januari 2024	Mutasi Tahun 2024		Saldo 31 Desember 2024
		Penambahan	Pengurangan	
Biaya Perolehan				
Kantor Pusat				
- Tanah	3.410.000.000	-	-	3.410.000.000
- Gedung	-	-	-	-
- Kendaraan Kantor	2.452.273.756	1.116.900.000	809.590.000	2.759.583.756
- Peralatan Kantor	2.874.379.156	1.281.490.260	838.993.600	3.316.875.816
Jumlah	8.736.652.912	2.398.390.260	1.648.583.600	9.486.459.572
Akumulasi Penyusutan				
Kantor Pusat				
- Tanah	-	-	-	-
- Gedung	-	-	-	-
- Kendaraan Kantor	2.308.122.231	97.518.567	623.472.058	1.782.168.740
- Peralatan Kantor	2.639.901.576	153.900.066	480.669.799	2.313.131.843
Jumlah	4.948.023.807	251.418.633	1.104.141.857	4.095.300.582
Nilai Buku	3.788.629.105			5.391.158.990

PT BPR BANK KERTIAWAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)

Biaya amortisasi aset tidak berwujud tahun 2024 adalah sebesar Rp34.089.780,00. (lihat catatan no.5.5).

4.7 Aset Lain-lain

Aset lain-lain per 31 Desember 2024 dan 2023 terdiri dari:

	2024	2023
Biaya Dibayar di Muka		
- Sewa Gedung Kantor	1.403.451.783	1.849.374.195
- Premi Asuransi	2.555.337	1.703.547
Beban yang Ditangguhkan		
- Renovasi Gedung	143.416.507	193.189.697
- Jasa Pengelolaan Medsos	24.750.000	-
Lainnya		
- Stok Maternal	1.330.000	2.120.000
- Barang Cetakan	45.229.450	37.799.450
- Pakaian Karyawan	-	81.328.500
- Pinjaman Sementara	-	-
- Deposit Pembayaran Listrik/tlp/alir	37.602.648	21.182.541
- Point Tabungan	-	-
- Biaya Kantor Pusat	229.123.900	-
- Cenderamata	130.380.180	31.472.982
- Inventaris	-	50.729.000
- Deposit Pembayaran Listrik/tlp Kas Dalung	872.877	1.099.817
- Deposit Pembayaran Listrik/tlp Kas Singapadu	6.931.343	4.055.776
- Deposit Posfin	17.909.423	1.017.290
- Lainnya	-	-
Jumlah	2.043.553.448	2.275.072.795

4.8 Kewajiban Segera

Kewajiban segera per 31 Desember 2024 dan 2023 terdiri dari:

	2024	2023
Kewajiban kepada Pemerintah		
- Potongan	275.627.673	226.311.327
- Potongan Pajak Tabungan	28.258.301	20.598.178
- PPh Pasal 23 / Service	31.274	116.559
- PPh Pasal 21 / Jasa Pihak Lain	4.118.343	149.102
- PPh Pasal 21 / Karyawan	-	56.715.306
- PPh Pasal 23 / Jasa Pihak Lain	1.456.800	537.904
- PPh Pasal 4/Final	16.483	-
Titipan		
- Titipan Asuransi	57.571.960	13.200.000
- Titipan Lainnya	167.255.214	19.907.899
- Titipan Notaris	1.586.086.200	338.124.900
- Titipan Roya	2.750.000	2.450.000
Lainnya		
- Biaya BPJS Kesehatan	51.453.260	43.553.200
Jumlah	2.174.625.508	721.664.375

4.9 Utang Bunga

Utang Bunga per 31 Desember 2024 dan 2023 terdiri dari:

	2024	2023
Bunga Deposito	864.522.899	563.884.196
Simpanan dari Bank Lain	116.983.998	49.650.518
Bunga Pinjaman yang Diterima	56.128.518	-
Jumlah	1.037.635.414	613.534.714

4.10 Utang Pajak

Utang Pajak per 31 Desember 2024 dan 2023 terdiri dari:

	2024	2023
- Utang Pajak PPh Pasal 25	889.160.872	510.995.320
Jumlah	889.160.872	510.995.320

1. D.C.

PT BPR BANK KERTIAWAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)

Adapun rekonsiliasi antara laba komersial dengan laba fiskal untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 adalah sebagai berikut:

	2024
Laba Sebelum Pajak	16.177.241.591
Koreksi Fiskal	
- Beban Imbalan Kerja	229.029.372
- Beban Penyisihan kerugian Penempatan pada bank lain	1.041.287.064
- Beban Penyisihan Kerugian Kredit	2.295.681.778
- Beban Pemassaran	261.467.800
- Sumbangan	13.393.250
- Iuran Perburinda	36.525.000
- Iuran Lingkungan	9.430.000
- CSR	157.484.475
- Biaya Entertainment	460.000
- Beban PPh Pasal 26/Pajak Badan	31.235.719
- Beban PPh Pasal 21	26.131.750
- Pembalikan PPAK Kredit	(1.431.838.964)
- Pembalikan PPAK ABA	(147.380.140)
- Pembayaran Imbalan Pasca Kerja	(196.431.372)
Jumlah Koreksi Fiskal	2.326.475.731
Laba Sebelum Pajak	18.703.717.323
Koreksi Fiskal	18.703.717.323
PKP dibulatkan	18.703.717.000
22% X 18.703.717.323	= 4.114.817.811
Beban Taksiran Pajak Penghasilan	4.114.817.811
Utang Muka PPh Pul. 25 Januari s.d November 2024	(1.225.656.939)
Utang PPh pasal 25 per tanggal 31 Desember 2024	899.160.872

4.11 Simpanan

Jumlah simpanan per 31 Desember 2024 dan 2023 terdiri dari:

	2024	2023
- Tabungan	101.820.620.183	75.505.895.429
- Deposito	266.746.619.759	208.602.619.444
Jumlah	368.567.239.942	284.108.514.873

Dengan rincian sebagai berikut:

a. Tabungan

2024			
Jenis Tabungan	Bukan Bank		Total
	Pihak terkait	Pihak tdk terkait	
TABUNGAN KERTIAWAN POIN	979.362.840	80.101.309.962	81.080.672.802
TABUNGAN KERTIAWAN PRIMA	557.017.429	4.429.596.807	4.986.614.236
TABUNGAN SIMPEL	15.209.200	564.603.427	579.812.627
TABUNGAN MASA DEPAN	173.155.623	4.054.682.917	4.227.838.540
TABUNGAN MASA DEPAN PENDIDIKAN	-	635.451.716	635.451.716
TABUNGAN ARISAN PAKET 350	23.800.000	1.502.550.000	1.526.350.000
TABUNGAN HARI RAYA	-	442.178.485	442.178.485
TABUNGAN PRAMODYA	-	901.777	901.777
TABUNGAN ARISAN PAKET 500	59.000.000	3.689.000.000	3.748.000.000
TABUNGAN ARISAN PAKET 200	6.200.000	791.600.000	797.800.000
TABUNGAN ARISAN PAKET 1500	96.000.000	3.699.000.000	3.795.000.000
Jumlah	1.909.745.092	99.910.875.091	101.820.620.183

4.12 Simpanan Dari Bank Lain

Simpanan dari bank lain berupa tabungan per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Tabungan		
- PT BPR ANGSA SEDANAYOGA	727.651.168	1.016.809.253
- PT BPR SUKAWATI PANCAKANTI	551.264.779	1.414.455.417
- PT BPR ULATEDANA RAHAYU	61.161.191	60.967.572
- PT BPR TANAJOBA LAIS MANEKAT	122.999.117	121.969.396
Jumlah Dipindahkan	1.463.076.255	2.614.201.638

[Signature]

PT BPR BANK KERTIAWAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)

	2024	2023
Jumlah Pindahan	1.463.076.255	2.614.201.638
- PT BPR BUMI PRIMA DANA	1.005.007.773	-
- PT BPR DEWATA CANDRADANA	5.789.449	-
- PT BPR HARI DEPAN	26.261.106	-
- PT BPR ARTHA BALI JAYA	1.763.145.107	-
- PT BPR DANA UTAMA	83.710.796	-
- PT BPR PRIMA KREDIT UTAMA	82.786.103	-
- PT BPR TUGU ARTHA SEJAHTERA KOTA MALANG (PERSERODA	985.000	-
- PT BPR DHANA LESTARI	985.000	-
- PT BPR NAGA	91.376.303	-
- PT BPR ARTHA SENAR RAHARJA INDONESIA	91.482.948	-
- PT BPR KRISNA YUNA DANA	39.199.519	-
- PT BPR MITRA BALI MANDIRI	5.360.746	-
- PT. BPR CENTRAL NIAGA	3.985.000	-
- PT. BPR BUANA DANA MAKMUR	2.985.000	-
- PT BPR KRISNA YUNA DANA	1.005.006.250	-
- PT BPR SHRI GANGGA BALI	302.003.333	-
- PT BPR PARTAKENCANA TOHPATI	1.006.677.777	-
- PT BPR TRIDARMA PUTRI	1.005.006.250	-
- PT. BPR BANK DAERAH GLANYAR	1.002.500.000	-
- PT BPR KARYA SARI SEDANA	1.002.500.000	-
Jumlah Tabungan	9.989.829.715	2.614.201.638
Deposito		
- PT BPR CAHAYA BINAWERDI	1.000.000.000	-
- PT BPR URBAN BALI	1.000.000.000	-
- PT. BPR PEDUNGAN	500.000.000	500.000.000
- PT. BPR PEDUNGAN	500.000.000	500.000.000
- PT. BPR PEDUNGAN	500.000.000	500.000.000
- PT. BPR ADI JAYA MULIA	1.000.000.000	-
- PT. BPR ADI JAYA MULIA	1.000.000.000	-
- PT. BPR PEDUNGAN	500.000.000	-
- PT. BPR PADMA	2.000.000.000	-
- PT BPR ASHI	500.000.000	-
- PT. BPR CAHAYA ARTHA BALI	800.000.000	-
- PT BPR SENTRALEKONOMI NUSANTARA	500.000.000	-
- PT BPR SENTRALEKONOMI NUSANTARA	500.000.000	-
- PT BPR SADANA UTAMA BALI	500.000.000	500.000.000
- PT BPR MAHA BHOGA MARGA	1.000.000.000	-
- PT BPR SADANA UTAMA BALI	500.000.000	500.000.000
- PT BPR SADANA UTAMA BALI	500.000.000	500.000.000
- PT BPR LUHUR DAMAI	500.000.000	500.000.000
- PT BPR LUHUR DAMAI	500.000.000	500.000.000
- PT BPR LUHUR DAMAI	500.000.000	500.000.000
- PT BPR LUHUR DAMAI	500.000.000	500.000.000
- PT BPR JERO ANOM	750.000.000	750.000.000
- PT BPR RESTU DEWATA	500.000.000	-
- PT BPR LUHUR DAMAI	500.000.000	-
- PT BPR LUHUR DAMAI	500.000.000	-
- PT BPR ASHI	1.000.000.000	-
- PT BPR ARTHABUDAYA	500.000.000	-
- PT BPR ARTHABUDAYA	500.000.000	-
- PT BPR SEDANA MURNI	1.000.000.000	-
- PT BPR RESTU DEWATA	500.000.000	-
- PT BPR KERTHA WARGA	1.000.000.000	-
- PT BPR RAGA JAYATAMA	500.000.000	500.000.000
- PT. BPR BALAGUNA PRASTA	700.000.000	700.000.000
- PT BPR BANK DAERAH BANGLI	500.000.000	500.000.000
- PT BPR BANK DAERAH BANGLI	500.000.000	500.000.000
- PT BPR BANK DAERAH BANGLI	500.000.000	500.000.000
- PT BPR PRIMA NADI	2.000.000.000	-
- PT BPR TRIDARMA PUTRI	1.000.000.000	-
- PT BPR PRIMA DEWATA	500.000.000	-
- PT BPR PRIMA DEWATA	500.000.000	-
- PT. BPR BALAGUNA PRASTA	700.000.000	700.000.000
Jumlah Dipindahkan	28.950.000.000	9.150.000.000

K. Duri

PT BPR BANK KERTIAWAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)

	2024	2023
Jumlah Pindehan	28.950.000.000	9.150.000.000
- PT. BPR GIANYAR PARTASEDANA	1.000.000.000	1.000.000.000
- PT BPR ARUNA NIRMALADUTA	1.000.000.000	-
- PT BPR ARUNA NIRMALADUTA	1.000.000.000	-
- PT BPR SRI PARTHA BALI	500.000.000	500.000.000
- PT BPR PUSAKA	300.000.000	300.000.000
- PT BPR ULATIDANA RAHAYU	500.000.000	500.000.000
- PT BPR KRISNA YUNA DANA	-	500.000.000
- PT BPR KITA CENTRADANA	-	2.000.000.000
- PT BPR ULATIDANA RAHAYU	500.000.000	500.000.000
- PT BPR PUSAKA	500.000.000	500.000.000
- PT BPR KRISNA YUNA DANA	500.000.000	500.000.000
- PT BPR PUSAKA	500.000.000	-
- PT BPR DESA SANUR	1.500.000.000	-
- PT BPR KHRISNA DARMA ADIPALA	1.000.000.000	-
- PT BPR PUSAKA	500.000.000	500.000.000
- PT BPR PUSAKA	200.000.000	-
- PT BPR DUTA BALI	1.000.000.000	-
- PT BPR PARTAKENCANA TOHIPATI	300.000.000	-
- PT BPR ARTHA BALI JAYA	500.000.000	-
- PT BPR TISH	1.000.000.000	-
- PT BPR TISH	1.000.000.000	-
- PT BPR SRI GANGGA BALI	1.000.000.000	1.000.000.000
- PT BPR SENTRALEKONOMI NUSANTARA	500.000.000	-
- PT BPR SRI PARTHA BALI	500.000.000	500.000.000
Jumlah Deposito	44.250.000.000	17.450.000.000
Sekawan Plus		
- Biaya Transaksi	(156.375.000)	-
Total Simpanan Dari Bank Lain	54.093.454.715	20.064.201.638

4.13 Kewajiban Imbalan Pascakerja

Kewajiban Imbalan Pascakerja per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

	2024	2023
- Kewajiban Imbalan Pascakerja	1.142.084.135	1.109.486.135
Jumlah	1.142.084.135	1.109.486.135

4.14 Pinjaman yang Diterima

Pinjaman yang diterima per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah masing-masing sebesar Rp44.663.577.770,00 dan Rp8.507.500.000,00.

	2024	2023
- Pinjaman yang Diterima	44.663.577.770	8.507.500.000
Jumlah	44.663.577.770	8.507.500.000

Dengan rincian sebagai berikut:

- Pinjaman yang diterima dari PT Bank CIMB Niaga dengan Nomor SPK: 003/PK/COMBA-BALINUSRA/2024 Tanggal 19 Maret 2024, jangka waktu 60 Bulan. Jumlah Kredit Rp20.000.000.000,00
- Pinjaman yang diterima dari PT BPR Prima dadi Arta dengan Nomor SPK: PK/PDA-KRT/LKG/0124-001 Tanggal 30 Januari 2024, jangka waktu 36 Bulan. Jumlah Kredit Rp8.000.000.000,00
- Pinjaman yang diterima dari PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten, Tbk dengan Nomor SPK: 107 Tanggal 25 April 2024 yang dibuat dihadapan Notaris I Gusti Ayu Pura Oka Cahyaning Mustika Sari, S.H., M.Kn, jangka waktu 60 Bulan. Jumlah Kredit Rp28.500.000.000,00
- Pinjaman yang diterima dari PT Bank Pembangunan Daerah Bali dengan Nomor SPK: B-142/KP/KKU/2024 Tanggal 21 Mei 2024, jangka waktu 12 Bulan. Jumlah Kredit Rp9.000.000.000,00

4.15 Kewajiban Lainnya

Kewajiban Lainnya per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah masing-masing sebesar Rp81.107.928,00 dan Rp30.954.302,00.

/Rb

PT BPR BANK KERTIAWAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)

4.16 Ekuitas

	2024	2023
Modal		
Modal Disetor	20.000.000.000	20.000.000.000
Dana Setoran Modal	-	-
Saldo Laba		
- Cadangan Umum	4.000.000.000	4.000.000.000
- Belum ditentukan tujuannya		
- Laba (Rugi) Tahun Lalu	33.995.510.155	30.492.427.556
- Laba (Rugi) Tahun Berjalan	12.262.423.780	9.604.932.895
Jumlah Saldo Laba	50.257.933.935	44.097.360.451
Jumlah	70.257.933.935	64.097.360.451

Adapun komposisi kepemilikan saham bank adalah sebagai berikut:

No.	Nama Pemegang Saham	Lembar	Jumlah Saham	Persentase Kepemilikan
1	I Made Kertiawan Agus Adi Putra, S.E., M.M.	9.586	9.586.000.000	43%
2	Ni Made Sukerti, BA.	5.606	5.606.000.000	28%
3	Emic Dwi Setyawati G.S., S.E., MBA.	2.808	2.808.000.000	14%
4	Uji Panca Mahendrawati GS, S.E., Ak.	2.000	2.000.000.000	10%
	Jumlah	20.000	20.000.000.000	100%

Saldo laba - belum ditentukan penggunaannya

	2024
Saldo Awal	40.097.360.451
Pembagian Laba Tahun Buku 2023	
- Dividen	(6.000.000.000)
- Tambahan Modal Disetor	-
- Koreksi OJK	(101.850.296)
- Pembentukan CSR	-
- Pembentukan Cadangan	-
- Jasa Produksi	-
Laba Tahun Berjalan	12.262.423.780
Saldo akhir	46.257.933.935

5. Penjelasan Pos Pos Laba Rugi

5.1 Pendapatan Bunga

Pendapatan bunga periode 1 Januari 2024 sampai dengan 31 Desember 2024 dan periode 1 Januari 2023 sampai dengan 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Bunga Kontraktual- Kredit yang diberikan		
- Kredit <i>Performing</i>	49.817.428.131	36.215.114.986
- Kredit <i>Non Performing</i>		
Bunga Kontraktual - Penempatan pada bank lain		
- Giro	1.351.385.391	370.358.641
- Tabungan	259.624.813	239.159.896
- Deposito	2.526.267.913	2.805.241.042
Provisi	2.952.910.154	2.837.783.494
Biaya Transaksi	-	-
Administrasi Kredit	-	-
Jumlah	56.907.616.402	42.487.658.019

5.2 Beban Bunga

Beban bunga periode 1 Januari 2024 sampai dengan 31 Desember 2024 dan periode 1 Januari 2023 sampai dengan 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Bunga Kontraktual - Dana Pihak Ketiga Non Bank:		
- Tabungan	1.473.326.803	1.189.259.084
- Deposito	15.592.879.839	12.547.675.024
- Biaya Transaksi	1.812.075.583	964.013.303
Bunga Kontraktual - Kepada Bank Lain		
- Tabungan	60.634.437	138.041.086
- Deposito	2.064.396.623	641.020.247
- Pinjaman yang Diterima	2.586.920.992	40.328.755
- Biaya Transaksi	157.441.376	47.999.999
Premi LPS	679.286.500	559.415.150
Jumlah	24.426.962.153	16.127.752.648

/s. Dir.

PT BPR BANK KERTIAWAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)

5.3 Pendapatan Operasional Lainnya

Pendapatan operasional lainnya periode 1 Januari 2024 sampai dengan 31 Desember 2024 dan periode 1 Januari 2023 sampai dengan 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Pendapatan Operasional Lainnya		
- Pendapatan Jasa Transaksi	-	-
- Pend. Jasa PPOB	3.649.550	10.664.900
- Pend. Jasa BRI Link	1.196.264	891.582
- Pend. Jasa BJB Bisa	829.476	84.740
- Pend. Fee Posfin	792.244	65.140
- Pemulihan penyisihan penghapusan aset produktif	10.709.297.739	2.252.279.581
- Lainnya	-	-
- Pend Denda Kredit	334.911.280	403.985.692
- Pend Adm Tabungan	110.241.543	111.888.048
- Pend Adm Kredit	3.326.872.467	105.401.000
- Pend Pengembalian Adm Bank Derasan	15.080.394	16.279.256
- Pend Adm ganti jaminan kredit	19.800.000	17.055.000
- Administrasi Umum	15.685.500	17.100.071
- Survey Nasabah	24.124.000	2.200.000
- Pendapatan Adm BPKB	80.000	60.000
- Pendapatan Pinallii	47.859.455	38.352.611
- Pend Lainnya	9.000.000	10.000
- Pend Cashback	37.764.279	45.055.593
- Pend Fee Collection Sindikasi	36.841.764	-
Jumlah	14.694.025.954	3.021.373.214

5.4 Beban Penyisihan Kerugian

Beban penyisihan kerugian periode 1 Januari 2024 sampai dengan 31 Desember 2024 dan periode 1 Januari 2023 sampai dengan 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

	2024	2023
- Penyisihan kerugian tabungan/deposito/kredit	1.041.287.064	266.148.128
- Penyisihan kerugian kredit	13.004.979.517	2.332.781.726
- Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit	-	913.084.058
Jumlah	14.046.266.580	3.512.013.912

5.5 Beban Penyusutan/Penghapusan Aset Tetap dan Amortisasi

Beban penyusutan/penghapusan aset tetap dan amortisasi periode 1 Januari 2024 sampai dengan 31 Desember 2024 dan periode 1 Januari 2023 sampai dengan 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

	2024	2023
- Beban Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris	-	-
- Penyusutan gedung	-	-
- Penyusutan kendaraan kantor	97.518.567	99.062.586
- Penyusutan peralatan kantor	153.743.813	93.424.851
- Beban Amortisasi Aset Tidak Berwujud	34.089.826	17.860.062
Jumlah	285.352.206	210.347.499

5.6 Beban Pemasaran

Beban pemasaran periode 1 Januari 2024 sampai dengan 31 Desember 2024 dan periode 1 Januari 2023 sampai dengan 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

	2024	2023
- Iklan dan Promosi	359.821.118	131.988.100
- Fee Marketing	244.325.093	8.421.625
- Literasi dan Edukasi	210.699.991	23.394.658
Jumlah	814.846.202	163.804.383

5.7 Beban Administrasi dan Umum

Beban administrasi dan umum periode 1 Januari 2024 sampai dengan 31 Desember 2024 dan periode 1 Januari 2023 sampai dengan 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

	2024	2023
- Beban Tenaga Kerja		
- Gaji, Upah, Honorarium, Tunjangan & Lainnya	12.540.597.688	8.747.098.509
- Tenaga Kerja Lainnya	754.690.769	178.216.285
- Beban Imbalan Pisciakerja	229.029.372	189.283.280
- Beban Pendidikan	220.774.647	273.956.406
- Beban Sewa	448.922.412	444.589.117
- Beban pajak-pajak (di luar PPh)	52.694.977	45.883.839
Jumlah Dipindahkan	14.246.709.865	9.879.027.436

[Signature]

PT BPR BANK KERTILAWAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)

	2024	2023
Jumlah Pindahan	14.246.709.865	9.879.027.436
- Pemeliharaan dan Perbaikan	348.085.002	329.033.975
- Beban Barang dan Jasa	1.591.802.132	1.204.079.141
- Premi Asuransi	450.267.942	411.265.283
Jumlah	16.636.864.941	11.823.405.835

Di dalam biaya gaji, upah, dan honorarium termasuk biaya gaji manajemen kunci sebesar Rp2.013.000.000 atau 16,05% dari total beban tenaga kerja, dengan rincian sebagai berikut:

- Dewan Komisaris	793.000.000
- Direksi	1.220.200.000
Total	2.013.200.000

Biaya tenaga kerja - imbalan kerja lainnya terdiri dari tunjangan jabatan, tunjangan masa kerja, tunjangan kesejahteraan, uang makan, transportasi, kesehatan, lembur, tunjangan hari raya, bonus akhir tahun, dan insentif.

Beban barang dan jasa terdiri dari biaya ATK, material, BBM, PAM, telepon, listrik, transportasi, biaya audit KAP, fotokopi, dll.

5.8 Beban Operasional Lainnya

Beban operasional lainnya periode 1 Januari 2024 sampai dengan 31 Desember 2024 dan 1 Januari 2023 sampai dengan 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

	2024	2023
- Biaya administrasi bank	46.247.220	28.917.685
- Biaya Lelang	4.850.000	2.350.000
- Biaya Notaris/Pengesahan Akte	23.850.000	4.518.750
- Pemeriksaan / Audit	57.000.000	18.500.000
- Biaya Blokir BPKB	150.000	157.189.949
- Lainnya	2	20.136.000
- Biaya Appraisal	22.810.000	-
- Iuran OJK	184.515.197	100.000
Jumlah	339.422.419	231.712.384

5.9 Pendapatan Non Operasional

Pendapatan non operasional periode 1 Januari 2024 sampai dengan 31 Desember 2024 dan 1 Januari 2023 sampai dengan 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

	2024	2023
- Keuntungan Penjualan		
- Aset tetap dan inventaris	276.550.000	2.700.000
- AYDA	1.639.667.532	54.713.516
- Selisih Kas Lebih	8.899	12.463
- Pendapatan Non Operasional Lainnya	74.897.001	109.000.561
- Pend. Pinalti Kontrak Pegawai		2.100.000
Jumlah	1.991.123.432	168.526.540

5.10 Beban Non Operasional

Beban non operasional periode 1 Januari 2024 sampai dengan 31 Desember 2024 dan 1 Januari 2023 sampai dengan 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

	2024	2023
- Kerugian penjualan/kehilangan AYDA	194.460.000	357.933.250
- Kerugian penurunan nilai AYDA	-	178.851.000
- Bunga antar Kantor	-	-
- Biaya Spiritual Kantor	138.455.632	142.692.618
- Sumbangan	13.393.250	3.300.000
- Iuran Perbarindo	36.525.000	36.350.000
- Iuran OJK	11.618.670	-
- Iuran Lingkungan	9.430.000	9.390.000
- Biaya Uang Tahun	37.965.200	14.108.946
- Iuran Sampah	2.090.000	1.080.000
- Denda / Sanksi Pelanggaran	3.760.000	8.175.763
- Biaya Tirta Yatra	-	2.420.000
- CSR	157.484.475	3.110.000
- Biaya Entertainment	460.000	3.110.000
- Lainnya	-	38.600.000
- Kegiatan Karyawan Non Formal	2.800.000	-
- Beban PPh Pasal 26/Pajak Badan	31.235.719	91.174.300
- Beban PPH Pasal 21	26.131.750	-
Jumlah	665.809.626	849.121.579

[Signature]

PT BPR BANK KERTIAWAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)

5.11 Komitmen dan Kontinjensi

	2024	2023
KOMITMEN		
Tagihan Komitmen		
- Fasilitas Pinjaman yang Belum Digunakan	11.157.420.000,00	470.000.000,00
- Lainnya	-	-
Jumlah Tagihan Komitmen	11.157.420.000,00	470.000.000,00
Kewajiban Komitmen		
- Fasilitas Kredit Nasabah yang Belum Ditarik	1.543.798.674,00	46.249.039
- Lainnya	-	-
Jumlah Kewajiban Komitmen	1.543.798.674,00	46.249.039,00
KONTINJENSI		
Tagihan Kontinjensi		
- Pendapatan Bunga Dalam Perselesaian	4.279.797.289	3.806.681.006
- Aset Produktif (kredit) yang Dihapusbuku	937.187.517	684.436.000
- Pendapatan Bunga atas Kredit yang Dihapusbuku	-	728.147.289
- Rekening Administrasi Lainnya	-	1.023.315.329
- Tagihan Kontinjensi Lainnya	669.978.745	418.000.000
Jumlah Tagihan Kontinjensi	5.887.163.551	6.668.379.624

6. Informasi Penting Lainnya

Berikut ini merupakan informasi mengenai analisa laporan keuangan per 31 Desember 2024 dan 2023

NO	KETERANGAN	2024	2023
A.	PERMODALAN		
	Rasio KPMM	24,09%	27,39%
	Rasio Modal Inti	23,34%	27,30%
B.	ASET PRODUKTIF		
	Rasio Kualitas Aktiva Produktif (KAP)	5,20%	3,46%
	Rasio Non Performing Loan (NPL)	9,01%	3,91%
	Rasio PPAP	100,00%	100,00%
C.	RENTABILITAS		
	ROA (Return On Assets)	3,50%	1,63%
	BOPO	78,98%	70,47%
D.	LIKUIDITAS		
	Cash Ratio	18,72%	13,33%
	LDR (Loan Deposit Ratio)	104,04%	84,09%

Analisa Posisi Keuangan

A. Profil Risiko

Profil Risiko BPR termasuk dalam peringkat 2 (rendah) dan memiliki karakteristik antara lain sebagai berikut:

1. Dengan mempertimbangkan aktivitas bisnis yang dilakukan BPR, kemungkinan kerugian yang dihadapi BPR dari rata-rata tingkat Risiko Inheren tergolong rendah selama periode waktu tertentu pada masa yang akan datang
2. Rata-rata tingkat KPMM memadai sehingga terdapat kelemahan minor, kelemahan tersebut perlu mendapatkan perhatian manajemen.

B. Tata Kelola

Berdasarkan analisis terhadap seluruh kriteria atau indikator penilaian penerapan tata kelola dapat disimpulkan bahwa:

1. Struktur Tata Kelola

- a. Faktor-faktor Positif: PT BPR Bank Kertawean senantiasa berpedoman pada visi dan misi yang telah ditetapkan serta tugas pokok dan fungsi masing-masing struktur organisasi telah berjalan dengan baik.
- b. Faktor-faktor Negatif: Masih dibutuhkan rekrutmen SDM yang berkualitas untuk mengisi beberapa posisi yang diperlukan.

2. Proses Penerapan Tata Kelola

- a. Faktor-faktor Positif: Tugas dan fungsi dari semua bagian sudah dituangkan secara tertulis dan dilaksanakan dengan baik. BPR senantiasa mendorong budaya kepatuhan dan peningkatan kesadaran risiko.
- b. Faktor-faktor Negatif: PT BPR Bank Kertawean perlu untuk melakukan kaji ulang terhadap kebijakan dan SOP yang dimiliki agar selaras dengan ketentuan terbaru dari regulator dan dapat merespon perkembangan, tantangan bisnis, dan operasional bank yang terus dewasa ini.

3. Hasil Penerapan Tata Kelola

- a. Faktor Faktor Positif: Bank masih dapat beroperasi dengan baik dan dapat memetik kinerja yang baik. Kecukupan permodalan masih memadai, dapat mengcover potensi kerugian dan dikelola dengan baik sesuai dengan skala usaha dan kompleksitasnya.
- b. Faktor Faktor Negatif: Selama tahun 2024 masih terdapat pengenaan sanksi oleh regulator yang disebabkan oleh keterlambatan penemuan kewajiban pelaporan kepada OJK.

L. D. B.

PT BPR BANK KERTIAWAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)

C. Rentabilitas

Kinerja Bank dalam menghasilkan laba atau rentabilitas memadai.

D. Permodalan

PT BPR Bank Kertiawan memiliki kualitas dan kecukupan permodalan yang sangat memadai relatif terhadap profil risiko yang disertai dengan pengelolaan permodalan yang sangat kuat sesuai dengan karakteristik, skala usaha, dan kompleksitas usaha Bank.

7. Peristiwa Setelah Akhir Periode Pelaporan

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan laporan keuangan. Tanggal penyelesaian laporan keuangan sama dengan tanggal laporan auditor independen, yaitu tanggal 10 Maret 2025.

Tidak terdapat peristiwa-peristiwa penting setelah akhir periode pelaporan yang memerlukan pengungkapan dalam dan atau penyesuaian terhadap laporan keuangan.

P. Dwi G.

MANAGEMENT LETTERS
BERDASARKAN
AUDIT ATAS LAPORAN KEUANGAN
PT BPR BANK KERTIAWAN
TAHUN BUKU 2024



PT BPR BANK KERTIAWAN
Jl. Prof. Dr. Ida Bagus Mantra No. 88, Kesiman Kertalangu, Kec. Denpasar Timur,
Denpasar, Bali
Telp. 0361 – 461327



Badung, 10 Maret 2025

No : 00014/ML/KAP.IGO/III/2025

Hal : Management Letter

Kepada Yth.
Pemegang Saham, Dewan Komisaris, dan Direksi
PT BPR Bank Kertiawan
di
Badung, Bali

Kami telah mengaudit Laporan Keuangan PT BPR Bank Kertiawan untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2024 dan telah menerbitkan Laporan Auditor Independen tanggal 10 Maret 2025 dengan "*Opini Wajar*" yang merupakan kualifikasi tertinggi dalam aspek penyajian Laporan Keuangan PT BPR Bank Kertiawan untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2024.

Sebagai bagian dari audit tersebut, kami telah melakukan pemahaman terhadap pengendalian intern perusahaan, seperti yang diharuskan dalam Standar Profesional Akuntan Publik (SPAP). Tujuannya adalah untuk merencanakan audit, menentukan sifat, saat dan lingkup pengujian yang akan dilakukan.

Pemahaman terhadap pengendalian intern PT BPR Bank Kertiawan ini, bukanlah merupakan suatu pemeriksaan khusus terhadap pengendalian intern PT BPR Bank Kertiawan dan laporan yang kami buat ini merupakan suatu laporan tambahan dari laporan pemeriksaan kami.

Untuk meningkatkan kinerja dan akuntabilitas pengelolaan keuangan Bank, maka tanpa mengurangi apresiasi terhadap capaian kinerja Direksi dan Komisaris Bank, berikut disampaikan beberapa catatan dan saran perbaikannya.

AKUNTANSI DAN OPERASIONAL

1. Umur AYDA melewati jangka waktu satu tahun

Berdasarkan pemeriksaan berkas AYDA diketahui terdapat AYDA yang telah berumur lebih dari setahun dengan rincian sebagai berikut:

No	Nama	Saldo Akhir	Tahun
1	Tjan Ay Lie	1.943.000.000,00	5,26
2	I Nyoman Sukayasa	500.000.000,00	4,18
3	Anak Agung Istri Ngurah Setiawati	675.901.920,00	3,45
4	I Gusti Ayu Ketut Setiawati	843.900.000,00	3,76
5	I Wayan Sutarya	57.300.000,00	4,09
6	Ni Kadek Putri Lani Adiyanti	430.000.000,00	3,41
7	Katmono	148.439.000,00	3,41
Jumlah Dipindahkan		4.598.540.920,00	



No	Nama	Saldo Akhir	Tahun
Jumlah Pindahan		4.598.540.920,00	
8	Sarbini Adi Rahmad Saleh	148.439.000,00	3,34
9	1 Wayan Suarsana	581.500.000,00	2,01
10	1 Kadek Ariasa	513.300.000,00	2,01
11	1 Kadek Ariasa	142.000.000,00	2,01
12	Dewa Gede Suamba Adnyana	3.910.500.000,00	1,57
13	Luh Putu Suciani	148.113.887,00	1,38
14	Dewa Gede Anom Wibawa	1.240.000.000,00	1,34
15	Kadek Saniarti	109.650.000,00	0,67
16	Suweta	8.228.113.000,00	0,25
17	1 Wayan Donder	3.700.000.000,00	0,21
Jumlah		23.320.156.807,00	

Atas AYDA yang berumur lebih dari satu tahun sesuai dengan POJK 1 Tahun 2024 Pasal 40 yang menyebutkan:

- (1) Pengambilalihan AYDA sebagaimana dimaksud dalam Pasal 39 ayat (1) bersifat sementara dan wajib dicairkan secepatnya terhitung sejak pengambilalihan AYDA oleh BPR.
- (2) BPR wajib memperhitungkan AYDA untuk jenis agunan sebagaimana dimaksud dalam Pasal 20 ayat (1) huruf b, huruf d, huruf e, dan huruf f yang tercatat pada laporan posisi keuangan sebagai faktor pengurang modal inti BPR dalam perhitungan rasio KPMM sebesar:
 - a. 5% (lima belas persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 1 (satu) tahun sampai dengan 3 (tiga) tahun;
 - b. 50% (lima puluh persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 3 (tiga) tahun sampai dengan 5 (lima) tahun; dan/atau
 - c. 00% (seratus persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 5 (lima) tahun.

Sehubungan dengan hal tersebut kami merekomendasikan manajemen untuk melakukan review terhadap AYDA yang telah berumur lebih dari setahun untuk segera melakukan penyelesaian agar modal inti yang dimiliki oleh bank tidak ikut tergerus.

2. Terdapat beberapa dokumen pendukung dalam proses pemberian pinjaman yang diberikan belum sepenuhnya dilakukan oleh Bank dengan tertib

Berdasarkan pemeriksaan terhadap beberapa sampel berkas kredit PT BPR Bank Kertiawan, ditemukan beberapa kelemahan antara lain:



a. Kredit 25 Besar

No	Nama & No. PK	Keterangan	Tanggapan Manajemen
1	I Wayan Adi Anggariana No PK: 0214605/20/KRD/IV/24 Baki Debet: Rp7.246.350.240 (Posisi Des 2024)	- Pada data nominatif belum mencantumkan Perjanjian Kredit Addendum.	- Terkait nomor perjanjian kredit addendum, saat ini bank telah mencantumkan no PK terakhir pada nominatif pada core banking system, kedepannya terhadap yang belum mencantumkan no PK terakhir akan dilakukan penyesuaian.
2	I Wayan Sujana No PK: 0115243-5/40/KRD/IV/24 Baki Debet: Rp10.150.000.000 (Posisi Des 2024)	- No SHM yang tertera pada KJPP serta PK Induk berbeda dengan No SHM pada Penilaian Agunan Tanah dan/Bangunan. Pada KJPP No SHM 458, sedangkan pada Penilaian Agunan Tanah dan/Bangunan No SHM 758.	- Terdapat ketidaksesuaian pencantuman no Sertifikat Hak Milik oleh penilaian KJPP, akan dikoordinasikan ke KJPP untuk dilakukan perbaikan.
3	I Dewa Putu Ananta Wijaya No PK: 0115501-6/40/KRD/IV/24 Baki Debet: Rp5.006.118.928 (Posisi Des 2024)	- Tidak terdapat izin usaha dan identitas debitur pada dokumen debitur.	- Terkait izin usaha dan identitas debitur telah ada pada dokumen file kredit.
4	Fenny Setiawati No PK: 0401624/40/KRD/XI/24 Baki Debet: Rp7.933.333.333 (Posisi Des 2024)	- Pada permohonan fasilitas kredit sumber pembayaran kredit berupa gaji, melainkan pada Proposal analisa kredit Data keuangan yang dilampirkan merupakan data	- Terkait Sumber pembayaran kredit dari usaha dan sudah direnvoi.



No	Nama & No. PK	Keterangan	Tanggapan Manajemen
		keuangan perusahaan PT Sinar Jaya Prima Perkasa.	

b. Kredit Karyawan

No	Nama & No. PK	Keterangan	Tanggapan Manajemen
1	I Gusti Ayu Pustitawati, S.E No PK: 00149- 1/BK.KRD/XI.13/20 19 Baki Debet: Rp229.377800 (Posisi Des 2024)	- Karyawan telah mengundurkan diri sehingga perlu dilakukan addendum atas jenis kredit dari kredit karyawan menjadi kredit investasi. - Terdapat pemberian fasilitas lain di luar kredit karyawan dengan No. PK 0401188/40/KRD/IV/23 dengan sisa pinjaman sebesar Rp9.899.997. - Laporan Kunjungan nasabah Tg 6 juni 2024 menunjukkan nasabah akan melakukan penjualan bersama agunan tersebut/penyerahan agunan pada bank tetapi sampai dengan 19 November blm ada dokumen yang menyatakan tindak lanjut atas pernyataan nasabah tersebut.	- Saat ini Bank belum bisa melakukan addendum kredit karena suami dari debitur masih diluar negeri. - Fasilitas kredit tersebut Sudah lunas. - Suami debitur masih diluar negeri sehingga tidak bisa dilakukan penyerahan jaminan, saat ini sedang direncanakan upaya lelang jaminan.

c. Kredit NPL

No	Nama & No. PK	Keterangan	Tanggapan Manajemen
1	Abdul Bahar No PK :	- Tidak terlampir izin usaha/pengakuan dari	- Untuk usaha debitur adalah usaha mikro



No	Nama & No. PK	Keterangan	Tanggapan Manajemen
	0214329/20/KRD/VI/23 Baki Debet : 87.341.440 (Posisi Des 2024)	pemerintah pada dokumen debitur.	sehingga debitur tidak membuat surat keterangan usaha.

d. Kredit Jaminan dan Deposito

No	Nama & No. PK	Keterangan	Tanggapan Manajemen
1	I Made Sastrawan No PK : 0214746/20/KRD/X/24 Baki Debet : 9.166.666 (Posisi Des 2024)	- Pada Proposal Analisa Kredit gaji debitur sebesar 4.585.125 tidak sesuai dengan gaji yang dilampirkan pada slip gaji, yakni sebesar 6.410.125 - TP dan TB pada normatif tidak sesuai dengan TP dan TB pada Riwayat Angsuran	- Untuk proposal analisa selain mengacu pada slip gaji juga mengacu pada rekening koran tabungan karena gaji yang diterima setiap bulan flutuaktif sesuai dengan hari masuk debitur. - Tidak dijelaskan.
2	Nyoman Sri Susilowati, SH, M.KN. No PK : 0214754/20/KRD/X/24 Baki Debet : 413.005.000 (Posisi Des 2024)	- Tidak terdapat penjamin pada permohonan kredit.	- Terkait Debitur memang belum menikah.
3	Ketut Sudirtha No PK : 0300810/30/KRD/X/22 Baki Debet : 35.888.891 (Posisi Des 2024)	- Pada nominatif belum menyatakan PK Addendum. PK Addendum Nomor: 0300810-1/30/KRD/V/23 sedangkan PK Nominatif Nomor: 0300810/30/KRD/X/22	- Terkait nomor perjanjian kredit addendum, saat ini bank telah mencantumkan no PK terakhir pada nominatif pada core banking system, kedepannya terhadap yang belum mencantumkan no PK terakhir akan dilakukan penyesuaian.



No	Nama & No. PK	Keterangan	Tanggapan Manajemen
4	Abdul Waris No PK : 0301024/30/KRD/V/ 24 Baki Debet : 3.972.363 (Posisi Des 2024)	- Belum disertakan lampiran izin usaha debitur	- Pihak BPR telah menghubungi debitur terkait dokumen tersebut.
5	PT Worldtrans Indopersada No PK : 0301049/40/KRD/VI I/24 Baki Debet : 800.000.000 (Posisi Des 2024)	- Terdapat perbedaan pada nominatif nomor PK 0301049/40/KRD/VII/24 sedangkan pada dokumen debitur nomor PK Tercantum 0301049/30/KRD/VII/24 - Tidak terdapat nota pembayaran atau pencairan kredit pada dokumen debitur	- Terkait nomor perjanjian kredit addendum, saat ini bank telah mencantumkan no PK terakhir pada nominatif pada core banking system, kedepannya terhadap yang belum mencantumkan no PK terakhir akan dilakukan penyesuaian. - Sudah dilampirkan bukti transfer ke Bank Kirana.
6	Sugik Hariyono No PK : 0401559/40/KRD/VI I/24 Baki Debet : 38.792.400 (Posisi Des 2024)	- Tidak terdapat izin usaha pada surat permohonan fasilitas kredit.	- Debitur saat ini belum memiliki Izin usaha, karena usaha debitur adalah usaha mikro.

e. Kredit Terkait

No	Nama & No. PK	Keterangan	Tanggapan Manajemen
1	Yudhi Novianto No PK : 0214026/20/KRD/VI /22 Baki Debet : 73.354.261 (Posisi Des 2024)	- Tidak terdapat Status Hukum Pengikatan berupa SHT untuk SHM dengan No. 14020 pada file debitur - Pada Proposal Analisa Kredit pendapat debitur yang dicantumkan merupakan penghasilan pada bulan Mei 2022,	- Terkait Covernote notaris telah terlampir pada file dan sudah terpasang Hak Tanggungan - Slip Gaji bulan Mei 2022 sudah ada.



No	Nama & No. PK	Keterangan	Tanggapan Manajemen
		sedangkan pada file debitor slip gaji yang dicantumkan merupakan slip gaji Maret 2022. Sehingga terdapat nominal yang berbeda.	
2	I Gusti Gede Ngurah Juliartika No PK: 0214737/20/KRD/X/24 Baki Debet : 683.333.334	- Pada Proposal Analisa Kredit Gaji Karyawan Kapal Pesiar sebesar 62.110.074 tidak sesuai dengan gaji yang dilampirkan pada slip gaji, yakni sebesar 31.055.037.	- Slip gaji debitor adalah gaji untuk dua minggu, dan perhitungan untuk analisa keuangan adalah sebulan, sehingga slip gaji yang diterima dikali dua.
3	Ketut Sudirtha No PK : 0300810-1/30/KRD/V/23 Baki Debet : 35.888.891	- Terdapat perbedaan antara Proposal Analisa Kredit dengan PK terkait pekerjaan debitor. Pada proposal analisa kredit pekerjaan debitor yakni Swasta sedangkan pada PK tercantum sebagai pensiunan. - Pada proposal analisa kredit menyatakan debitor mengelola usaha laundry dan beternak sapi tetapi tidak disertai bukti kepemilikan usaha. - Dokumen debitor tidak dilengkapi dengan surat izin usaha.	- Pekerjaan Debitur adalah pensiunan BUMN - Penghasilan utama dari debitor dari Gaji pensiunan, untuk usaha debitor adalah usaha mikro sehingga debitor tidak membuat surat keterangan usaha
5	Emic Dwi Setyawati GS, S.E., MBA No PK : 14298-1/BK.KRD/XII.16/16 Baki Debet : 159.999.968	- Nominal gaji yang tertera pada proposal analisa kredit dengan nominal pada slip gaji berbeda. Pada slip gaji, debitor memperoleh gaji sebesar 19.550.000 sedangkan pada	- Untuk proposal analisa selain mengacu pada slip gaji juga mengacu pada rekening koran tabungan karena gaji yang diterima setiap bulan flutuaktif sesuai



No	Nama & No. PK	Keterangan	Tanggapan Manajemen
		proposal analisa kredit gaji debitur sebesar 24.550.000.	dengan hari masuk debitur.
6	Ida Bagus Wipra Atmaja, SE No PK : 0500002/50/KRD/XI /24 Baki Debet : 299.531.278	- Pada proposal analisa kredit jenis kredit yang tercantum merupakan kredit konsumtif, sedangkan pada PK jenis kredit yang tercantum merupakan kredit karyawan - Pada dokumen yang diserahkan kepada auditor hanya terdapat slip gaji istri.	- Pada analisa digolongkan sebagai Kredit Konsumtif, dan disitem pemilihan Kredit Karyawan, sehingga Template mengikuti di sistem.

Sehubungan dengan hal tersebut, kami merekomendasikan kepada Direksi untuk memperbaiki sistem dan prosedur pemberian kredit kepada calon debitur dan memperbaiki penatausahaan berkas dokumen pemberian pinjaman. Kami merekomendasikan kepada Direksi secara aktif memantau perkembangan usaha debitur untuk meminimalisasi risiko pinjaman yang potensial terjadi.

Surat Komentar (*Management Letter*) ini dimaksudkan untuk memberikan informasi bagi Pemegang Saham, Dewan Komisaris, dan Direktur untuk perbaikan design dan implementasi pengendalian intern dan mendorong dipatuhinya peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Jika ada hal-hal yang memerlukan penjelasan atau memberikan komentar, dipersilakan.

Kantor Akuntan Publik I Gede Oka
Pemimpin,

I Gede Oka, S.E., S.H., M.M., Ak., CPA.,
CA., CFL., ASEAN CPA.
NRAP: AP. 0463