



LAPORAN REALISASI PROGRAM KERJA
AKSI KEUANGAN BERKELANJUTAN
PERIODE TAHUN 2024

No.	Deskripsi Program	Rencana Pelaksanaan	Realisasi
1.	Bank akan mengefisienkan penggunaan kertas di lingkungan Kantor PT BPR Karya Bersama Uegahari dengan meningkatkan penggunaan IT Tujuan : penghematan dan pengurangan penggunaan kertas untuk mendukung program go green	01 Maret 2024	Melakukan sosialisasi Program RAKB dalam Rapat Direksi dengan Pegawai. Mengurangi penggunaan kertas di lingkungan BPR KBU dengan meningkatkan penggunaan IT sehingga penyimpanan file tidak dilakukan dalam bentuk hardcopy tetapi sudah disimpan dalam bentuk file. Mengurangi penggunaan kertas ini sudah terlaksana, namun masih terus ditingkatkan.
2.	Bank akan berpartisipasi dalam keuangan berkelanjutan dengan memberikan bunga special kepada debitur yang akan membeli sepeda motor listrik. Tujuan : untuk memberikan penghematan terhadap bahan bakar bakar dan mengurangi polusi udara.	01 April 2024	Melakukan sosialisasi Program RAKB dalam rapat Direksi dan Karyawan. Dalam rapat tersebut dijelaskan tujuan dari program RAKB yang akan dilaksanakan sehingga seluruh Pegawai tahu dan apabila ada pengajuan pinjaman untuk pembelian sepeda motor Listrik akan diberikan bunga special. Hasil : sampai akhir Desember 2024 beluma ada pengajuan pinjaman untuk pembelian sepeda motor listrik.
3.	Bank akan membantu memberikan kredit kepada debitur yang berusaha dibidang Tanaman Pangan yang ramah lingkungan (tidak ada pencemaran lingkungan) Tujuan : Memberikan keringanan kepada debitur sehingga debitur tetap berusaha dibidang Tanaman Pangan yang ramah lingkungan	Juli 2024	Melakukan sosialisasi dalam Rapat Direksi dan Pegawai, PE dan Pegawai tentang RAKB. Pemberian keringanan untuk debitur yang berusaha dibidang Tanaman Pangan yang ramah lingkungan dengan memberikan pinjaman dengan jenis pembayaran bunga dan ketika panen baru dilakukan pembayaran pokok pinjaman

Tanjung Morawa, 23 April 2025
PT BPR Karya Bersama Uegahari



Katarina L. Sihombing **Mukdin M. Turnip**
Direktur Utama Komisaris Utama

Kantor Pusat
Jl. Pasar Inpres No. 71, Tanjung Morawa 20362
Telp. 061-7940339, 7946639 Fax. 061-7946939



LAPORAN HASIL PENGUJIAN ATAS POS POS LAPORAN KEUANGAN
PT BPR KARYA BERSAMA UGAHARI
POSISI 31 DESEMBER 2024

Nama BPR : PT BPR Karya Bersama Uga hari
Alamat : Jl. Pasar Inpres No.71 Tanjung Morawa Kab. Deli Serdang,
Nomor Telepon : 061-7940339
Posisi Keuangan : 31 Desember 2024
Modal Inti : Rp 14.091.975.353
Total Aset : Rp 169.175.667.731

1. Pengujian Atas Pos-pos Laporan Posisi Keuangan (Neraca)
 - a. Pengujian Atas Pos-pos Aset pada Laporan Posisi Keuangan

Tabel 1. Aset pada Laporan Posisi Keuangan

(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)

Keterangan	Des 2023 (Rp)	Des 2024 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
Kas dalam Rupiah	682.829.400	454.862.000	-227.967.400	-33,39 %
Kas dalam Valuta Asing	0	0	0	0
Pendapatan Bunga yang akan Diterima	2.429.045.410	2.690.979.497	261.934.087	10,78 %
Penempatan pada Bank Lain	23.839.009.796	19.598.770.280	-4.240.239.516	-17,79 %
-/- CKPN/PPKA Penempatan pada Bank Lain	78.614.494	0	0	0
Kredit yang Diberikan (Baki Debet)	122.168.811.528	138.815.574.616	16.646.763.088	13,63 %
-/- Provisi Belum Diamortisasi	738.521.222	1.144.025.645	405.504.423	54,91 %
Blaya Transaksi Kredit Belum Diamortisasi	0	0	0	0
-/- Pendapatan Bunga yang Ditangguhkan dalam rangka restrukturisasi	275.664.587	242.972.977	-32.691.610	11,86 %
Amortisasi Eir	0	3.418.025.539	3.418.025.539	0
Subsidi Deferred Asset	0	345.547.683	345.547.683	0
-/- Cadangan Kerugian Restrukturisasi	0	0	0	0
-/- CKPN/PPKA Kredit yang Diberikan	4.899.312.313	5.444.091.008	544.778.695	11,12 %
Agunan yang diambil alih (AYDA)	2.260.045.775	6.061.589.511	3.801.542.736	168,21 %
Aset Tetap dan Inventaris	6.925.922.346	7.238.196.346	312.274.000	4,51 %
-/- Akumulasi Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris	2.508.896.392	2.703.489.555	194.593.163	7,76 %
Aset Tidak Berwujud	240.714.153	240.714.153	0	0
-/- Akumulasi Penyusutan Aset Tidak Berwujud	219.081.886	230.212.746	11.130.860	5,08 %
Aset Lainnya	316.555.296	767.296.403	450.741.107	142,39 %
Total Aset	151.157.028.619	169.175.667.731	18.018.639.112	11,92 %

Kantor Pusat

Jl. Pasar Inpres No. 71, Tanjung Morawa 20362
Telp. 061-7940339, 7946639 Fax. 061-7946939



BPR KBU
BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
KARYA BERSAMA UGAHARI

1. **Kas dalam Rupiah**
Kas dalam Rupiah di PT BPR Karya Bersama Ughahari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 454.862.000, menurun sebesar Rp 227.967.400 atau 33,39%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 682.829.400 pada 31 Desember 2023.
Penurunan kas ini, sebabkan penyetoran ke antar bank lebih banyak untuk mengurangi risiko.
2. **Pendapatan Bunga yang akan Diterima**
Pendapatan Bunga yang akan Diterima di PT BPR Karya Bersama Ughahari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 2.690.979.497, meningkat sebesar Rp 261.934.087 atau 10,78% dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 2.429.045.410 pada 31 Desember 2023.
3. **Penempatan pada Bank Lain**
Penempatan pada Bank Lain di PT BPR Karya Bersama Ughahari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 19.598.770.780, menurun sebesar Rp 4.240.239.516 atau 17,79%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 23.890.009.796 pada 31 Desember 2023.
Penempatan pada Bank Lain menurun karena ada realisasi kredit yang banyak dan juga nasabah yang menarik tabungan dan mencairkan deposito
4. **Kredit yang Diberikan (Baki Debet)**
Kredit yang Diberikan (Baki Debet) di PT BPR Karya Bersama Ughahari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 138.815.574.616, tumbuh sebesar Rp 16.646.763.088 atau 13,63%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 122.168.811.528 pada 31 Desember 2023.
5. **-/- Provisi Belum Diamortisasi**
-/- Provisi Belum Diamortisasi di PT BPR Karya Bersama Ughahari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 1.144.025.645, tumbuh sebesar Rp 405.504.423 atau 54,91%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 738.521.222 pada 31 Desember 2023.
6. **-/- Pendapatan Bunga yang Ditangguhkan dalam rangka restrukturisasi**
-/- Pendapatan Bunga yang Ditangguhkan dalam rangka restrukturisasi di PT BPR Karya Bersama Ughahari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 242.972.977, menurun sebesar 32.691.610 atau 11,86%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 275.664.587 pada 31 Desember 2023.
7. **-/- CKPN/PPKA Kredit yang Diberikan**
-/- CKPN/ PPKA Kredit yang Diberikan di PT BPR Karya Bersama Ughahari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 5.444.091.008, meningkat sebesar Rp 544.778.695 atau 11,12%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 4.899.312.775 pada 31 Desember 2023.
8. **Agunan yang diambil alih (AYDA)**
Agunan yang diambil alih (AYDA) di PT BPR Karya Bersama Ughahari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 6.061.588.511, meningkat sebesar Rp 3.801.542.737 atau

Kantor Pusat

Jl. Pasar Inpres No. 71, Tanjung Morawa 20362
Telp. 061-7940339, 7946639 Fax. 061-7946939



BPR KBU
BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
KARYA BERSAMA UGAHARI

168,21%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp.2.260.045.775 pada 31 Desember 2023.

9. **Aset Tetap dan Inventaris**

Aset Tetap dan Inventaris di PT BPR Bersama Uegahari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 7.238.196.346, meningkat sebesar Rp 312.274.000 atau 4,51%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 6.925.922.346 pada 31 Desember 2023.

10. **-/- Akumulasi Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris**

-/- Akumulasi Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris di PT BPR Karya Bersama Uegahari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 2.703.489.555, meningkat sebesar Rp 194.593.163 atau 7,76%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 2.508.896.392 pada 31 Desember 2023.

11. **Aset Tidak Berwujud**

Aset Tidak Berwujud di PT BPR Karya Bersama Uegahari posisi 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023 adalah sama sebesar Rp 240.714.153.

12. **-/- Akumulasi Penyusutan Aset Tidak Berwujud**

-/- Akumulasi Penyusutan Aset Tidak Berwujud di PT BPR Karya Bersama Uegahari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 230.212.746, naik sebesar Rp 11.130.860 atau 5,08%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 219.081.886 pada 31 Desember 2023.

13. **Aset Lainnya**

Aset Lainnya di PT BPR Karya Bersama Uegahari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 767.296.403, meningkat sebesar Rp 450.741.107 atau 5,08%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 316.555.296 pada 31 Desember 2023.

14. **Total Aset**

Total Aset di PT BPR Karya Bersama Uegahari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 169.175.667.731, meningkat sebesar Rp 18.018.639.112 atau 11,92%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 151.157.028.619 pada 31 Desember 2023.

b. **Pengujian Atas Pos-pos Liabilitas pada Laporan Posisi Keuangan**

Tabel 2. Liabilitas pada Laporan Posisi Keuangan

(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)

Keterangan	Des 2023 (Rp)	Des 2024 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
Liabilitas Segera	294.628.321	283.517.620	-11.110.701	-3,77 %
Tabungan	22.937.499.457	24.117.299.910	1.179.800.453	5,14 %
-/- Biaya Transaksi Tabungan Belum Diamortisasi	0	0	0	0
Deposito	102.446.605.000	110.523.405.000	8.076.800.000	7,88 %
-/- Biaya Transaksi Deposito Belum Diamortisasi	0	0	0	0
Simpanan dari Bank Lain	8.100.000.000	12.200.000.000	4.100.000.000	50,62 %
-/- Biaya Transaksi Simpanan dari Bank Lain Belum Diamortisasi	0	0	0	0

Kantor Pusat

Jl. Pasar Inpres No. 71, Tanjung Morawa 20362
Telp. 061-7940339, 7946639 Fax. 061-7946939



BPR KBU
BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
KARYA BERSAMA UGAHARI

Pinjaman yang Diterima	0	0	0	0
-/- Biaya Transaksi Pinjaman yang Diterima Belum Diamortisasi	0	0	0	0
-/- Diskonto Pinjaman yang Diterima Belum Diamortisasi	0	0	0	0
Liabilitas Lainnya	1.439.886.094	2.983.133.776	1.543.247.682	107,18 %
Total Liabilitas	135.218.618.872	150.107.358.306	14.888.739.434	11,01 %

- 1. Liabilitas Segera**
Liabilitas Segera di PT BPR Karya Bersama Ughari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 283.517.620, turun sebesar Rp 11.110.701 atau 3,77%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 294.628.321 pada 31 Desember 2023.
- 2. Tabungan**
Tabungan di PT BPR Karya Bersama Ughari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 24.117.299.910, meningkat sebesar Rp 1.179.800.453 atau 5,14%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 22.937.499.457 pada 31 Desember 2023.
- 3. Deposito**
Deposito di PT BPR Karya Bersama Ughari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 110.523.405.000, tumbuh sebesar Rp 8.076.800.000 atau 7,88%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 102.446.605.000 pada 31 Desember 2023.
- 4. Simpanan dari Bank Lain**
Simpanan dari Bank Lain di PT BPR Karya Bersama Ughari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 12.200.000.000, meningkat sebesar Rp 4.100.000.000 atau 50,62%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 8.200.000.000 pada 31 Desember 2023.
- 5. Pinjaman yang Diterima**
Pinjaman yang Diterima di PT BPR Karya Bersama Ughari posisi 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023 adalah sebesar 0.
- 6. Liabilitas Lainnya**
Liabilitas Lainnya di PT BPR Karya Bersama Ughari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 2.983.133.776, meningkat sebesar Rp 1.543.247.682 atau 107,18%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 1.439.886.094 pada 31 Desember 2023.
- 7. Total Liabilitas**
Total Liabilitas di PT BPR Karya Bersama Ughari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 150.107.358.306, tumbuh sebesar Rp 14.888.739.434 atau 11,01%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 135.218.618.872 pada 31 Desember 2023.

Kantor Pusat

Jl. Pasar Inpres No. 71, Tanjung Morawa 20362
Telp. 061-7940339, 7946639 Fax. 061-7946939



c. Pengujian Atas Pos-pos Ekuitas pada Laporan Posisi Keuangan
Tabel 3. Ekuitas pada Laporan Posisi Keuangan

(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)

Keterangan	Des 2023 (Rp)	Des 2024 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
Modal Dasar	8.540.000.000	8.540.000.000	0	0
Modal yang Belum Disetor -/-	21.460.000.000	21.460.000.000	0	0
Tambahan Modal Disetor (Modal Sumbangan, dll)	0	0	0	0
Ekuitas Lain (Keuntungan Revaluasi Aset, dll)	0	0	0	0
Cadangan Umum	800.000.000	1.200.000.000	400.000.000	50,00 %
Cadangan Tujuan	0	0	0	0
Laba (Rugi) Tahun-Tahun Lalu	3.241.186.659	2.165.899.281	-1.075.287.378	-33,18 %
Laba (Rugi) Tahun-Berjalan	3.357.223.088	7.162.412.144	3.805.189.056	113,34 %
Total Ekuitas	15.938.409.747	19.068.311.425	3.129.901.678	19,64 %

- 1. Modal Dasar**
Modal Dasar di PT BPR Karya Bersama Ughari posisi 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023 adalah sebesar Rp 8.540.000.000.
- 2. Modal yang Belum Disetor -/-**
Modal yang Belum Disetor -/- di PT BPR Karya Bersama Ughari posisi 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023 adalah sebesar Rp 21.460.000.000
- 3. Cadangan Umum**
Cadangan Umum di PT BPR Karya Bersama Ughari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp1.200.000.000, tumbuh sebesar Rp 400.000.000 atau 50,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp800.000.000 pada 31 Desember 2023.
- 4. Laba (Rugi) Tahun-Tahun Lalu**
Laba (Rugi) Tahun- Tahun Lalu di PT BPR Karya Bersama Ughari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 2.165.899.281, menurun sebesar Rp -1.075.287.378 atau -33,18%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 3.241.186.659 pada 31 Desember 2023.
- 5. Laba (Rugi) Tahun Berjalan**
Laba Tahun Berjalan di PT BPR Karya Bersama Ughari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 7.162.412.144, meningkat sebesar Rp 3.805.189.056 atau 113,34%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 3.357.223.088 pada 31 Desember 2023.
- 6. Total Ekuitas**
Total Ekuitas di PT BPR Karya Bersama Ughari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 19.068.311.425, tumbuh sebesar Rp 3.129.901.056 atau 19,64%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 15.938.409.747 pada 31 Desember 2023.

Kantor Pusat

Jl. Pasar Inpres No. 71, Tanjung Morawa 20362
Telp. 061-7940339, 7946639 Fax. 061-7946939



BPR KBU
BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
KARYA BERSAMA UGAHARI

2. Pengujian Atas Pos-pos Laporan Laba Rugi
Tabel 4. Laporan Laba Rugi

(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)

Keterangan	Des 2023 (Rp)	Des 2024 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
Pendapatan Bunga Kontraktual Penempatan Pada Bank Lain	327.342.071	349.372.299	22.030.228	6,73 %
Pendapatan Bunga Kontraktual Kredit yang Diberikan	19.316.975.615	25.482.542.712	6.165.567.097	31,92 %
Pendapatan Provisi Kredit	550.291.416	219.151.230	-331.140.186	-60,17 %
Pendapatan Lainnya	3.027.032.774	3.662.905.107	635.872.333	21,01 %
Total Pendapatan Operasional	23.221.641.876	29.713.971.348	6.492.329.472	27,96 %
Beban Bunga Kontraktual	8.096.157.624	8.909.188.562	813.030.938	10,04 %
Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit	0	0	0	0
Beban Kerugian Penurunan Nilai	3.616.165.974	3.556.512.265	-59.653.709	-1,65 %
Beban pemasaran	116.618.243	202.837.618	86.219.375	73,93 %
Beban Pendidikan dan Pelatihan	240.154.352	240.275.400	121.048	0,05 %
Beban Administrasi dan Umum	5.502.062.929	5.864.350.628	362.287.699	6,59 %
Beban Lainnya	1.232.123.375	1.661.119.329	428.995.954	34,82 %
Total Beban Operasional	18.803.282.497	20.434.283.802	1.631.001.305	8,67 %
Laba (Rugi) Operasional	4.418.359.379	9.279.687.546	4.861.328.167	110,03 %
Total Pendapatan Non Operasional	63.248.373	63.269.806	21.433	0,03 %
Total Beban Non Operasional	299.067.654	364.484.416	65.416.762	21,87 %
Laba (Rugi) Non Operasional	-235.819.281	-301.214.610	65.395.329	27,73 %
Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak	4.182.540.098	8.978.472.936	4.795.932.838	114,67 %
Taksiran Pajak Penghasilan	825.317.010	1.816.060.792	990.743.782	120,04 %
Laba (Rugi) Tahun Berjalan (Setelah Pajak)	3.357.223.088	7.162.412.144	3.805.189.056	113,34 %

1. Pendapatan Bunga Kontraktual Penempatan Pada Bank Lain
Pendapatan Bunga Kontraktual Penempatan Pada Bank Lain di PT BPR Karya Bersama Ughari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 349.372.299, meningkat sebesar Rp 22.030.228 atau 6,73%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 327.342.071 pada 31 Desember 2023.
2. Pendapatan Bunga Kontraktual Kredit yang Diberikan
Pendapatan Bunga Kontraktual Penempatan Kredit di PT BPR Karya Bersama Ughari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 25.482.542.712, tumbuh sebesar Rp 6.165.567.097 atau 31,92%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 19.316.975.615 pada 31 Desember 2023.

Kantor Pusat

Jl. Pasar Inpres No. 71, Tanjung Morawa 20362
Telp. 061-7940339, 7946639 Fax. 061-7946939



BPR KBU
BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
KARYA BERSAMA UGAHARI

3. **Pendapatan Provisi Kredit**
Pendapatan Provisi Kredit di PT BPR Karya Bersama Ughari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 219.151.230, turun sebesar Rp 331.140.186 atau 60,17%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 550.291.416 pada 31 Desember 2023.
4. **Pendapatan Lainnya**
Pendapatan Lainnya di PT BPR Karya Bersama Ughari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 3.662.905.107, tumbuh sebesar Rp 635.872.333 atau 21,01%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 3.027.032.774 pada 31 Desember 2023.
5. **Total Pendapatan Operasional**
Total Pendapatan Operasional di PT BPR Karya Bersama Ughari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 29.713.971.348, tumbuh sebesar Rp 6.492.329.472 atau 27,96%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 23.221.641.876 pada 31 Desember 2023.
6. **Beban Bunga Kontraktual**
Beban Bunga Kontraktual di PT BPR Karya Bersama Ughari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 8.909.188.562, tumbuh sebesar Rp 813.030.938 atau 10,04%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 229.012.134 pada 31 Desember 2023.
7. **Beban Kerugian Penurunan Nilai**
Beban Kerugian Penurunan Nilai di PT BPR Karya Bersama Ughari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 3.556.512.265, turun sebesar Rp 59.653.709 atau 1,65%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 3.616.165.974 pada 31 Desember 2023.
8. **Beban Pemasaran**
Beban Pemasaran di PT BPR Karya Bersama Ughari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 202.837.618, tumbuh sebesar Rp 86.219.375 atau 73,93%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 116.618.243 pada 31 Desember 2023.
9. **Beban Pendidikan dan Pelatihan**
Beban Penelitian dan Pengembangan di PT BPR Karya Bersama Ughari posisi 31 Desember 2024 adalah 240.275.400 tumbuh sebesar Rp 121.048, atau 0,05%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 240.154.352 pada 31 Desember 2023.
10. **Beban Administrasi dan Umum**
Beban Administrasi dan Umum di PT BPR Karya Bersama Ughari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 5.864.350.628, meningkat sebesar Rp 362.287.699 atau 6,59%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 5.502.062.929 pada 31 Desember 2023.
11. **Beban Lainnya**
Beban Lainnya di PT BPR Karya Bersama Ughari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 1.661.119.329, tumbuh sebesar Rp 428.995.954 atau 34,82%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 1.232.123.375 pada 31 Desember 2023.

Kantor Pusat

Jl. Pasar Inpres No. 71, Tanjung Morawa 20362
Telp. 061-7940339, 7946639 Fax. 061-7946939



BPR KBU
BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
KARYA BERSAMA UGAHARI

12. **Total Beban Operasional**
Total Beban Operasional di PT BPR Karya Bersama Ughari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 20.343,283.802, meningkat sebesar Rp 1.631.001.305 atau 8,67%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 18.803.282.497 pada 31 Desember 2023.
13. **Laba (Rugi) Operasional**
Laba Operasional di PT BPR Karya Bersama Ughari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 9.279.687.546, meningkat sebesar Rp 4.861.328.167 atau 110,03%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 4.418.359.379 pada 31 Desember 2023.
Laba operasional mengalami peningkatan yang signifikan pada posisi laporan keuangan Desember 2024 karena adanya perubahan bunga dari kredit flat, persekot, sliding menjadi bunga efektif.
14. **Total Pendapatan Non Operasional**
Total Pendapatan Non Operasional di PT BPR Karya Bersama Ughari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 63.269.806, meningkat sebesar Rp 21,433 atau 0.03%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 63.248.373 pada 31 Desember 2023.
15. **Total Beban Non Operasional**
Total Beban Non Operasional di PT BPR Karya Bersama Ughari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 364.484.416, tumbuh sebesar Rp 65.416.762 atau 21,87%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 299.067.654 pada 31 Desember 2023.
16. **Laba (Rugi) Non Operasional**
Laba (Rugi) Non Operasional di PT BPR Karya Bersama Ughari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp -301,214.610, meningkat sebesar Rp 65.395.329 atau 27,73%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp -235.819.281 pada 31 Desember 2023.
17. **Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak**
Laba Tahun Berjalan Sebelum Pajak di PT BPR Karya Bersama Ughari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 8.978.472.936, meningkat sebesar Rp 4.795.932.838 atau 114,67%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 4.182.540.098 pada 31 Desember 2023.
18. **Taksiran Pajak Penghasilan**
Taksiran Pajak Penghasilan di PT BPR Karya Bersama Ughari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 1.816.060.792, meningkat 990.743.782 atau 120.04%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 825.317.010 pada 31 Desember 2023.
Pajak penghasilan di tahun 2024 meningkat dibandingkan pada 31 Desember 2023, ini disebabkan besarnya laba yang diperoleh.
19. **Laba (Rugi) Tahun Berjalan (Setelah Pajak)**
Laba (Rugi) Tahun Berjalan (Setelah Pajak) di PT BPR Karya Bersama Ughari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 7.162.412.144, meningkat sebesar Rp 3.805.189.056

Kantor Pusat

Jl. Pasar Inpres No. 71, Tanjung Morawa 20362
Telp. 061-7940339, 7946639 Fax. 061-7946939



BPR KBU
BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
KARYA BERSAMA UGAHARI

atau 113,34%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 3.357.223.088 pada 31 Desember 2023.

3. Pengujian Atas Pos-pos Laporan Rekening Administratif

Tabel 5. Laporan Rekening Administratif

(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)

Keterangan	Des 2023 (Rp)	Des 2024 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
Tagihan Komitmen	0	0	0	0
Kewajiban Komitmen	0	0	0	0
Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian	6.022.419.123	7.223.690.865	1.201.271.742	19,95 %
Aset Produktif yang dihapusbuku	6.403.274.371	5.805.602.070	-597.672.301	-9,33 %
Agunan dalam Proses Penyelesaian Kredit	0	0	0	0
Tagihan Kontinjensi Lainnya	0	0	0	0
Kewajiban Kontinjensi	0	0	0	0
Rekening Administratif Lainnya	0	0	0	0

1. Kewajiban Komitmen

Kewajiban Komitmen di PT BPR Karya Bersama Uga hari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp0.

2. Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian

Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian di PT BPR Karya Bersama Uga hari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 7.223.690.865, tumbuh sebesar Rp 1.201.271.742 atau 19,95%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 6.022.419.123 pada 31 Desember 2023.

3. Aset Produktif yang dihapusbuku

Aset Produktif yang dihapusbuku di PT BPR Karya Bersama Uga hari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 5.805.602.070, menurun sebesar Rp. 597.672,301 atau 9,33%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 6.403.274.371 pada 31 Desember 2023. Penurunan Aset Produktif yang dihapusbuku terjadi karena adanya pembayaran hapusbuku dan tidak ada kredit yang dihapus buku.

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

Tabel 6. Data Fluktuasi Rasio-rasio Keuangan

(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)

Keterangan	Des 2023 (Rp)	Des 2024 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPM)	17,76 %	16,34 %	-1,42 %	-7,99 %
Non Performing Loan (NPL) Neto	3,81 %	4,15 %	0,34 %	8,92 %
Non Performing Loan (NPL) Gross	7,84 %	8,13 %	0,29 %	3,70 %
Return on Assets (ROA)	2,87 %	5,71 %	2,84 %	98,95 %

Kantor Pusat

Jl. Pasar Inpres No. 71, Tanjung Morawa 20362
Telp. 061-7940339, 7946639 Fax. 061-7946939



BPR KBU
BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
KARYA BERSAMA UGAHARI

Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	80,97 %	78,44 %	-2,53 %	-3,12 %
Net Interest Margin (NIM)	8,18 %	10,82 %	2,64 %	32,27 %
Loan to Deposit Ratio (LDR)	87,27 %	90,09 %	2,82 %	3,23 %
Cash Ratio (CR)	18,04 %	11,48 %	-6,56 %	-36,36 %

- 1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)**
Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) di PT BPR Karya Bersama Ugahari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 16,34%, turun sebesar 1,42% atau 7,99%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 17,76% pada 31 Desember 2023.
Perubahan KPMM PT. BPR Karya Bersama Ugahari karena adanya pembagian deviden kepada Pemegang Saham sebesar Rp.4.000.000.000.
- 2. Non Performing Loan (NPL) Neto**
Non Performing Loan (NPL) Neto di PT BPR Karya Bersama Ugahari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 4,15%, tumbuh sebesar 0,34% atau 8,92%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 3,81% pada 31 Desember 2023.
NPL Neto meningkat seiring dengan peningkatan kredit bermasalah dan pembentukan cadangan kerugian.
- 3. Non Performing Loan (NPL) Gross**
Non Performing Loan (NPL) Gross di PT BPR Karya Bersama Ugahari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 8,13%, tumbuh sebesar 0,29% atau 3,70%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 7,84% pada 31 Desember 2023.
NPL Gross meningkat seiring dengan peningkatan kredit bermasalah.
- 4. Return on Assets (ROA)**
Return on Assets (ROA) di PT BPR Karya Bersama Ugahari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 5,71%, meningkat sebesar 2,84% atau 98,95%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 2,87% pada 31 Desember 2023.
Pendapatan operasional PT. BPR Karya Bersama Ugahari meningkat karena pendapatan bank meningkat karena realisasi kredit yang melebihi target dan perubahan Pencatat Bunga kredit dari persekot, flat, anuitas menjadi bunga efektif, namun kepada debitur tetap diberi sesuai dengan bunga pada perjanjian kredit.
- 5. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)**
Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) di PT BPR Karya Bersama Ugahari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 78,44%, turun sebesar 2,53% atau 3,12%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 80,97% pada 31 Desember 2023.
- 6. Net Interest Margin (NIM)**
Net Interest Margin (NIM) di PT. BPR Karya Bersama posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 10,82%, tumbuh sebesar 2,64% atau 32,27%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 8,18% pada 31 Desember 2023.

Kantor Pusat

Jl. Pasar Inpres No. 71, Tanjung Morawa 20362
Telp. 061-7940339, 7946639 Fax. 061-7946939



BPR KBU
BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
KARYA BERSAMA UGAHARI

7. **Loan to Deposit Ratio (LDR)**
Loan to Deposit Ratio (LDR) di PT BPR Karya Bersama Ugahari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 90,09%, meningkat sebesar 2,82% atau 3,23%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 87,27 pada 31 Desember 2023.
8. **Cash Ratio (CR)**
Cash Ratio (CR) di PT BPR Karya Bersama Ugahari posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 11,48%, turun sebesar 6,56% atau 36,36%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 18,04% pada 31 Desember 2023.

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

Berdasarkan laporan keuangan PT. BPR Karya Bersama Ugahari periode 31 Desember 2024 mengalami peningkatan dibandingkan dengan tahun 2023 khususnya peningkatan laba yang sangat besar, karena adanya perubahan pencatatan bunga kredit yang ada di PT BPR Karya Bersama Ugahari menjadi bunga efektif, sehingga selisih bunga ini memberikan pengaruh yang sangat besar terhadap laba.

Secara umum pengujian atas pos-pos laporan keuangan menunjukkan kondisi yang wajar dan dapat dipertanggungjawabkan.

Tanjung Morawa, 23 April 2025
PT BPR Karya Bersama Ugahari

Katarina L. Sihombing
Direktur Utama

Krismawati Krisella Sinaga
Direktur dan YMF Kepatuhan

Kantor Pusat
Jl. Pasar Inpres No. 71, Tanjung Morawa 20362
Telp. 061-7940339, 7946639 Fax. 061-7946939



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

Posisi Keuangan : 31 Desember 2024
Nama BPR : PT. BPR Karya Bersama Uegahari
Alamat : Jl. Pasar Inpres No.71 Tanjung Morawa Kab. Deli Serdang
Nomor Telepon : 061-7940339
Modal Inti : Rp. 14.091.975.353
Total Aset : Rp. 169.175.667.731

PT. BPR Karya Bersama Uegahari melaksanakan sistem pengendalian internal dalam proses Pelaporan Keuangan Bank untuk meningkatkan integritas pelaporan keuangan Bank sebagaimana yang diamanatkan dalam POJK No. 15 Tahun 2024. Pengendalian Internal dalam Proses Pelaporan Keuangan BPR Karya Bersama Uegahari bertujuan untuk :

1. memastikan kebenaran, keakuratan, dan transparansi atas Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan;
2. Meningkatkan efisiensi dan efektivitas operasional dalam proses pelaporan keuangan;
3. Memastikan kepatuhan terhadap ketentuan peraturan perundang-undangan dalam proses pelaporan keuangan; dan
4. Memastikan Laporan Keuangan telah disusun sesuai dengan standar akuntansi keuangan dan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan mengenai pencatatan transaksi keuangan.

Dasar Penetapan

Bank mengimplementasikan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank yang ditetapkan dengan mengacu pada regulasi yang berlaku antara lain sebagai berikut:

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

BPR Karya Bersama Uegahari melaksanakan penilaian sendiri terhadap efektivitas pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Banknya menggunakan Kerangka Kerja. Komponen Pengendalian Internal sesuai informasi sebagai berikut:

1. **Metodologi**
Metodologi yang digunakan adalah kerangka kerja yang menghubungkan pengendalian internal dengan proses bisnis Bank (*COSO framework*). Caranya yaitu dengan melaksanakan pengendalian internal pada aktivitas sehari-hari. Jika digunakan secara efektif, COSO mampu menjamin pemenuhan standar etika dan keamanan bagi para pemegang saham, Direksi, Dewan Komisaris dan pemangku kepentingan lainnya.
2. **Kerangka**
Penilaian sendiri terhadap 5 (lima) komponen pengendalian yaitu:
 - a. **Lingkungan Pengendalian (*Control Environment*)**
Pengendalian lingkungan mencakup integritas dan nilai-nilai etika serta nilai-nilai perusahaan yang diimplementasikan dalam pengendalian internal di seluruh jenjang organisasi.

Kantor Pusat

Jl. Pasar Inpres No. 71, Tanjung Morawa 20362
Telp. 061-7940339, 7946639 Fax. 061-7946939



BPR KBU
BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
KARYA BERSAMA UGAHARI

- b. **Penilaian Risiko**
Bank mengidentifikasi, menilai atau mengukur risiko-risiko untuk meyakini kecukupan pengendalian internal bahwa risiko dikelola sesuai dengan toleransi risiko (*risk tolerance*) yang relevan terhadap bisnis dan operasional Bank.
- c. **Aktivitas Pengendalian**
Aktivitas pengendalian merupakan tindakan yang ditetapkan melalui kebijakan dan prosedur yang berlaku untuk memitigasi risiko dalam rangka penyusunan informasi keuangan dan laporan keuangan yang berintegritas.
- d. **Informasi dan Komunikasi**
Komunikasi dibutuhkan agar terdapat pendistribusian informasi secara cepat, akurat dan tepat waktu guna mendukung pemahaman dan pelaksanaan tujuan pengendalian internal, proses dan tanggung jawab yang melibatkan Direksi, Dewan Komisaris, Pejabat Eksekutif, Unit Kerja terkait hingga pegawai.
- e. **Pemantauan**
Pemantauan merupakan evaluasi yang sedang berlangsung (*on going monitoring*) di Unit Kerja, evaluasi secara terpisah yang dilakukan oleh Audit Internal maupun kombinasi dari keduanya untuk memastikan apakah masing-masing dari 5 (lima) komponen pengendalian internal telah berjalan dengan baik.

I. Profil BPR

No	Informasi	Deskripsi / Keterangan
1	Dasar Hukum Pendirian BPR dan Ijin Operasional dari Regulator	PT.BPR Karya Bersama Ughahari adalah Perseroan yang didirikan pada tahun 2022 berdasarkan akte nomor 26 tanggal 14 Maret 2022 yang dibuat oleh Angelina Marisi Sinaga, SH Notaris di Medan dan telah memperoleh pengesahan sebagai Perseroan Terbatas dari Kemenkumham dengan Nomor AHU-0021347.AH.01.01.Tahun 2022 tanggal 24 Maret 2022 dan akte perubahan nomor 20 tanggal 20 Desember 2024 dan mendapat pengesahan dari Keputusan Menteri Hukum Republik Indonesia Nomor AHU-008395.AH.01.02.Tahun 2024 tanggal 20 Desember 2024 tentan perubahan nomenklatur dari PT Bank Perkreditan Rakyat Karya Bersama Ughahari menjadi PT Bank Perekonomian Rakyat Karya Bersama Ughahari.
2	Pemegang Saham	<ol style="list-style-type: none">1. Mukdin Markus Turnip (39,70%) - Pemegang Saham Pengendali (PSP)2. Keuskupan Agung Medan(26,30%) - Pemegang Saham Pengndali (PSP)3. Teresia Pininta Hasibuan (15,59%) - Non PSP4. Samsuardi Batubara (7,26%) - Non PSP5. Perkumpulan Rohani Karya Kasih (3,51%) - Non PSP6. Katarina L. Sihombing (3,09%) - Non PSP7. Siktus Hutauruk (2,75%) - Non PSP8. Krismawati K. Sinaga (1.17%) - Non PSP9. Ramses Simbolon (0,63%) - Non PSP

Kantor Pusat

Jl. Pasar Inpres No. 71, Tanjung Morawa 20362
Telp. 061-7940339, 7946639 Fax. 061-7946939



3	Dewan Komisaris	1 Mukdin Markus Turnip (Komisaris Utama) 2 Paulinus Mardame Simbolon (Komisaris)
4	Direksi	1 Katarina L. Sihombing (Direktur Utama) 2 Krismawati K. Sinaga (Direktur dan Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan)
5	Jumlah Pegawai	Jumlah Pegawai PT BPR Karya Bersama Ughari : 42 orang 1. Kantor Pusat : 19 orang 2. Kantor Cabang Tebing : 9 orang 3. Kantor Cabang Medan : 10 orang 4. Kantor Kas : 4 orang
6	Jaringan Kantor	PT BPR Karya Bersama mempunyai jaringan kantor : 1. Kantor Pusat Tanjung Morawa 2. Kantor Kacang Tebing Tinggi 3. Kantor Cabang Medan 4. Kantor Kas Lubuk Pakam

II. Hasil Penilaian Sendiri *Self Assessment* Pengendalian Internal Pelaporan Keuangan

No	Informasi	Deskripsi/ Keterangan
1	Periode Self Assessment	01 Januari 2024 s/d 31 Desember 2024
2	Total Nilai	55
3	Jumlah Indikator	37
4	Rata-rata Nilai	1,49
5	Peringkat Self Assessment	1
6	Predikat Self Assessment	Peringkat 1 (Memadai)

Analisa dan Penjelasan

Penilaian kualitas komponen COSO pengendalian internal ada 5 (lima) kualitas yaitu (1) Lingkungan Pengendalian, pengendalian dilakukan oleh Direksi dan diawasi oleh komisaris dalam pengajian laporan keuangan, laporan keuangan yang dihasilkan setiap bulannya dianalisa atas ketidakwajaran transaksi, (2) Penilaian Risiko, (3) Kegiatan Pengendalian; (4) Informasi & Komunikasi; (5) Pemantauan, secara umum sangat memadai dan membutuhkan perbaikan terus menerus sehingga dapat memberikan kontribusi secara berkesinambungan terhadap peningkatan kualitas pengendalian internal pada level yang dapat diterima.

III. Analisa dan Mitigasi Risiko

Untuk memperkuat pengendalian internal PT. BPR Karya Bersama Ughari dalam Pelaporan Keuangan Bank maka BPR konsisten untuk:

1. Meningkatkan kualitas pengendalian lingkungan yang mencakup integritas dan nilai-nilai etika serta nilai-nilai perusahaan yang diimplementasikan dalam pengendalian internal di seluruh jenjang organisasi. Dewan Direksi dan Pejabat Eksekutif diharapkan memberikan teladan dalam menjalankan pengendalian internal.
2. Implementasi pengendalian internal yang efektif yang dilaksanakan mulai lini terdepan pada saat pencatatan transaksi; penyajian laporan keuangan sesuai dengan Standar Akuntansi

Kantor Pusat

Jl. Pasar Inpres No. 71, Tanjung Morawa 20362

Telp. 061-7940339, 7946639 Fax. 061-7946939



BPR KBU
BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
KARYA BERSAMA UGAHARI

- Keuangan yang berlaku serta POJK yang mengatur tentang pencatatan transaksi.
3. Melaksanakan sistem *approval* transaksi secara berjenjang dan konsisten menjalankan prosedur untuk memastikan bahwa transaksi keuangan telah dijalankan dan disetujui oleh pihak yang berwenang.
 4. Menjalankan prosedur untuk mencegah atau mendeteksi secara tepat waktu transaksi tidak sah (*unauthorized transactions*) yang dapat menimbulkan dampak material dalam Laporan Keuangan Bank.
 5. Melakukan sistem cek dan *re-check* serta verifikasi dalam pencatatan dan pemeliharaan catatan atas transaksi keuangan sehingga merefleksikan transaksi keuangan yang wajar dan akurat.
 6. Menghindarkan diri dan larangan bagi setiap orang, termasuk Direksi, Dewan Komisaris, dan Pegawai bank, untuk membuat atau menyebabkan adanya pencatatan palsu dalam pembukuan atau dalam laporan Bank, menghilangkan, tidak memasukkan, atau menyebabkan tidak dilakukannya pencatatan dalam pembukuan atau dalam laporan Bank, serta mengubah, mengaburkan, menyembunyikan, menghapus, atau menghilangkan adanya suatu pencatatan dalam pembukuan atau laporan Bank.

IV. Kesimpulan dan Tindak Lanjut

Peringkat Pengendalian Internal PT. BPR Karya Bersama Ughari berada pada peringkat 1 (Sangat Memadai). PT. BPR Karya Bersama Ughari ingin memperkuat pengendalian internal agar tetap berada pada Peringkat 1 (Sangat Memadai) dengan melakukan perbaikan pada komponen 5 (lima) COSO dengan tindak lanjut:

1. Direksi dan Dewan Komisaris konsisten untuk meningkatkan pengawasan atas penerapan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank.
2. Memastikan konsistensi pelaksanaan prosedur pencatatan transaksi keuangan sehingga Laporan Keuangan dapat dipersiapkan sesuai dengan standar akuntansi keuangan dan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan mengenai pencatatan transaksi keuangan.
3. Meningkatkan peran bagian Manajemen Risiko untuk membantu Direksi mengawasi penerapan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank agar Informasi Keuangan dan/atau Laporan Keuangan merepresentasikan secara tepat kondisi Bank.

Penutup

Demikianlah Laporan Pengendalian Internal atas Pelaporan Keuangan PT. BPR Karya Bersama Ughari dibuat sebagai pemenuhan atas POJK No. 15 tahun 2024 tentang Integritas Pelaporan Keuangan Bank pasal 8 ayat 2 dan 3 yang secara substantif menyatakan bahwa Direksi wajib menyampaikan laporan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank kepada Otoritas Jasa Keuangan.

Laporan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank wajib paling sedikit memuat:

1. Pernyataan Direksi mengenai tanggungjawab Direksi atas penerapan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank.
2. Hasil penilaian Direksi terhadap efektivitas pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank.

Dengan adanya pengujian atas pos-pos dalam laporan keuangan dan pelaksanaan *self assessment* 5 (lima) Komponen COSO Pengendalian Internal dalam proses penyusunan Laporan Keuangan memberikan keyakinan bagi Direksi bahwa dari hasil penilaian terhadap efektivitas pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank pada PT BPR Karya Bersama Ughari telah berjalan

Kantor Pusat

Jl. Pasar Inpres No. 71, Tanjung Morawa 20362
Telp. 061-7940339, 7946639 Fax. 061-7946939



BPR KBU
BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
KARYA BERSAMA UGAHARI

pada tingkat sangat memadai (Peringkat 1) dan Direksi bertanggung jawab atas penerapan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan.

Tanjung Morawa, 23 April 2025
PT BPR Karya Bersama Ughari

Kate

Katarina L. Sihombing
Direktur Utama

Krismawati Krisella Sinaga
Direktur dan YMF Kepatuhan

Kantor Pusat

Jl. Pasar Inpres No. 71, Tanjung Morawa 20362
Telp. 061-7940339, 7946639 Fax. 061-7946939



Lampiran 1. Self Assessment

HASIL PENILAIAN SENDIRI PENGENDALIAN INTERNAL PELAPORAN KEUANGAN

Nama BPR : PT Karya Bersama Uga hari
 Alamat : Jl. Pasar Inpres No.71 Tanjung Morawa Kab. Deli Serdang
 Nomor Telepon : 061-7940339
 Periode : 01 Januari 2024 sampai 31 Desember 2024
 Modal Inti : Rp. 14,091.975.353
 Total Aset : Rp. 169.175.667.731

Komponen 1. Lingkungan Pengendalian (*Control Environment*)

No.	Indikator	Penilaian	Keterangan
A. Menunjukkan Komitmen terhadap Nilai Integritas dan Etika			
1	K1.LP.P01.01 Komitmen terhadap Integritas Manajemen BPR menjadi role model (teladan) dengan menerapkan integritas dan memiliki komitmen yang tinggi terhadap pengembangan Bank yang sehat dan menerapkan prinsip-prinsip kehati-hatian Bank.	Nilai 1 (Memadai)	Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator Manajemen BPR menjadi role model (teladan) dengan menerapkan integritas dan memiliki komitmen yang tinggi terhadap pengembangan Bank yang sehat dan menerapkan prinsip-prinsip kehati-hatian Bank'
2	K1.LP.P01.02 Sosialisasi Meningkatkan Kepatuhan BPR dalam melaksanakan sosialisasi yang memadai tentang kewajiban untuk patuh terhadap ketentuan dan tidak melakukan manipulasi, pencatatan palsu, atau perubahan catatan akuntansi atau dokumentasi pendukung yang digunakan sebagai dasar penyusunan Informasi Keuangan atau Laporan Keuangan Bank.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Penilaian terhadap indikator BPR melaksanakan sosialisasi yang memadai tentang kewajiban untuk patuh terhadap ketentuan dan tidak melakukan manipulasi, pencatatan palsu, atau perubahan catatan akuntansi atau dokumentasi pendukung yang digunakan sebagai dasar penyusunan Informasi Keuangan atau Laporan Keuangan Bank.
3	K1.LP.P01.03 Penaan sanksi atas pelanggaran Direksi memberikan sanksi kepada Pegawai yang melanggar peraturan perusahaan dan kode etik dan/atau aturan perilaku lainnya termasuk tindakan pelanggaran yang mengaburkan, menyembunyikan, menghapus, menghilangkan, atau merusak pencatatan suatu transaksi atau informasi dalam pembukuan, dan dokumen Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan Bank.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Indikator Direksi memberikan sanksi kepada Pegawai yang melanggar peraturan perusahaan dan kode etik dan/atau aturan perilaku lainnya termasuk tindakan pelanggaran yang mengaburkan, menyembunyikan, menghapus, menghilangkan, atau merusak pencatatan suatu transaksi atau informasi dalam pembukuan, dan dokumen Informasi Keuangan dan Laporan keuangan Bank.
4	K1.LP.P01.04 Pemegang Saham yang Berintegritas Pemegang saham mendukung proses pelaporan keuangan Bank yang berkualitas dan andal serta tidak melakukan intervensi yang dapat menyebabkan kesalahan saji dalam Informasi Keuangan atau Laporan Keuangan Bank dan/atau kelemahan signifikan dalam proses pelaporan keuangan Bank.	Nilai 1 (Memadai)	Berdasarkan hasil penilaian, indikator Pemegang saham mendukung proses pelaporan keuangan Bank yang berkualitas dan andal serta tidak melakukan intervensi yang dapat menyebabkan kesalahan saji dalam Informasi Keuangan atau Laporan Keuangan Bank dan/atau kelemahan signifikan dalam proses pelaporan keuangan Bank.

Kantor Pusat

Jl. Pasar Inpres No. 71, Tanjung Morawa 20362
 Telp. 061-7940339, 7946639 Fax. 061-7946939



5	K1.LP.P01.05 Pihak Terafiliasi Pihak Terafiliasi mengetahui bahwa dilarang melakukan intervensi kepada Direksi, Dewan Komisaris BPR, Dewan Pengawas, Pemegang Saham Pengendali, dan/ atau Pejabat Eksekutif dalam proses pelaporan keuangan Bank. Dan Pihak Terafiliasi mematuhi dan tidak melakukan intervensi dimaksud	Nilai 1 (Memadai)	Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan indikator Pihak Terafiliasi mengetahui bahwa dilarang melakukan intervensi kepada Direksi, Dewan Komisaris BPR, Dewan Pengawas, Pemegang Saham Pengendali, dan/atau Pejabat Eksekutif dalam proses pelaporan keuangan Bank. Dan Pihak Terafiliasi mematuhi dan tidak melakukan intervensi dimaksud.
B. Tanggungjawab Pengawasan			
6	K1.LP.P02.01 Pengawasan Direksi Direksi bertanggung jawab memastikan kesesuaian penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan dengan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku dan ketentuan serta penerapan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank.	Nilai 1 (Memadai)	Berdasarkan hasil penilaian, indikator Direksi bertanggung jawab memastikan kesesuaian penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan dengan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku dan ketentuan serta penerapan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank.
7	K1.LP.P02.02 Pengawasan Dewan Komisaris Dewan Komisaris BPR melakukan pengawasan atas penerapan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank.	Nilai 1 (Memadai)	Implementasi indikator Dewan Komisaris BPR melakukan pengawasan atas penerapan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank.
C. Menetapkan Struktur, Kewenangan dan Tanggungjawab			
8	K1.LP.P03.01 Menetapkan Struktur, Kewenangan, dan Tanggung Jawab BPR memiliki dan menetapkan struktur organisasi yang memadai dan mencerminkan tugas dan tanggung jawab yang tidak terbatas pada pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank di masing-masing individu pegawai.	Nilai 1 (Memadai)	Manajemen BPR telah menilai bahwa indikator BPR memiliki dan menetapkan struktur organisasi yang memadai dan mencerminkan tugas dan tanggungjawab yang tidak terbatas pada pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank di masing-masing individu pegawai.
9	K1.LP.P03.02 Kecukupan SDM Jumlah Direksi, Pejabat dan Pegawai sudah memadai dalam menegakkan Sistem Pengendalian Pelaporan Keuangan Bank sesuai dengan kompleksitas usaha BPR dan memenuhi struktur dalam penerapan Tata Kelola BPR/BPRS sesuai dengan POJK No. 9 Tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi BPR/S.	Nilai 1 (Memadai)	Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan indikator Jumlah Direksi dan Pejabat yang cukup untuk menegakkan Sistem Pengendalian Pelaporan Keuangan Bank sesuai dengan kompleksitas usaha BPR dan memenuhi struktur dalam penerapan Tata Kelola BPR sesuai dengan POJK No. 9 Tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi BPR.
D. Komitmen terhadap Kompetensi			
10	K1.LP.P04.01 Komitmen Terhadap Kompetensi Manajemen BPR memastikan bahwa penugasan Pegawai yang terpilih untuk menduduki suatu jabatan telah memiliki kompetensi di bidang pengendalian internal dan kapasitas sesuai dengan tuntutan jabatan.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Hasil evaluasi menunjukkan indikator Manajemen BPR memastikan bahwa penugasan Pegawai yang terpilih untuk menduduki suatu jabatan telah memiliki kompetensi di bidang pengendalian internal dan kapasitas sesuai dengan tuntutan jabatan, pada BPR berada dalam kondisi nilai 2 (cukup memadai).

Kantor Pusat

Jl. Pasar Inpres No. 71, Tanjung Morawa 20362
Telp. 061-7940339, 7946639 Fax. 061-7946939



11	K1.LP.P04.02 Komitmen Terhadap Kompetensi BPR menyelenggarakan pelatihan dan mentoring untuk meningkatkan kompetensi di bidang pengendalian internal Pelaporan Keuangan Bank bagi Pegawai terkait.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	BPR Karya Bersama Ughari menyelenggarakan pelatihan dan mentoring untuk meningkatkan kompetensi di bidang pengendalian internal Pelaporan Keuangan Bank bagi Pegawai terkait
E. Menegakkan Akuntabilitas			
12	K1.LP.P05.01 Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Pengendalian Internal Direksi, Pejabat Eksekutif, dan Pegawai mengetahui dan melaksanakan tugas, wewenang dan tanggung jawab pengendalian internal dalam pelaksanaan transaksi dan proses pelaporan keuangan Bank.	Nilai 1 (Cukup Memadai)	Implementasi indikator Direksi, Pejabat Eksekutif, dan Pegawai mengetahui dan melaksanakan tugas, wewenang dan tanggung jawab pengendalian internal dalam pelaksanaan transaksi dan proses pelaporan keuangan Bank.
13	K1.LP.P05.02 Komitmen Terhadap Kompetensi Wewenang pengendalian internal yang diberikan kepada pegawai telah tepat sesuai dengan tingkat tanggung jawabnya dalam rangka pencapaian tujuan BPR.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Implementasi indikator Wewenang pengendalian internal yang diberikan kepada pegawai telah tepat sesuai dengan tingkat tanggungjawabnya dalam rangka pencapaian tujuan BPR..
Total Nilai Komponen		18	
Banyaknya Indikator		13	
Rata rata Nilai		1.38	
Peredikat Komponen		Nilai 1 (Memadai)	

Komponen 2. Penilaian Risiko (Risk Assessment)

No.	Indikator	Penilaian	Keterangan
A. Menentukan Tujuan yang Cocok			
1	K2.PR.P06.01 Tujuan Penyusunan Kebijakan dan Prosedur Pengendalian Internal dalam Proses Penyusunan Laporan Keuangan BPR telah menyusun dan menetapkan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank yang bertujuan untuk a. memastikan kebenaran, keakuratan, dan transparansi atas Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan; b. meningkatkan efisiensi dan efektivitas operasional dalam proses pelaporan keuangan; c. memastikan kepatuhan terhadap ketentuan peraturan perundang-undangan dalam proses pelaporan keuangan; dan d. memastikan Laporan Keuangan telah disusun sesuai dengan standar akuntansi keuangan dan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan mengenai pencatatan transaksi keuangan.	Nilai 1 (Memadai)	Hasil evaluasi menunjukkan indikator BPR telah menyusun dan menetapkan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank yang bertujuan untuk a. memastikan kebenaran, keakuratan, dan transparansi atas Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan; b. meningkatkan efisiensi dan efektivitas operasional dalam proses pelaporan keuangan; c. memastikan kepatuhan terhadap ketentuan peraturan perundang-undangan dalam proses pelaporan keuangan; dan d. memastikan Laporan Keuangan telah disusun sesuai dengan standar akuntansi keuangan dan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan mengenai pencatatan transaksi keuangan.
B. Mengidentifikasi dan Menganalisa Risiko			
2	K2.PR.P07.01 Identifikasi Risiko	Nilai 2 (Cukup)	Berdasarkan hasil penilaian, indikator BPR telah mengidentifikasi dan menganalisa

Kantor Pusat

Jl. Pasar Inpres No. 71, Tanjung Morawa 20362
Telp. 061-7940339, 7946639 Fax. 061-7946939



	BPR telah mengidentifikasi dan menganalisa risiko kesalahan atau penyalahgunaan dalam proses pelaporan keuangan antara lain salah saji, kecurangan atau manipulasi laporan, window dressing, penggelembungan pencatatan dll	Memadai)	risiko kesalahan atau penyalahgunaan dalam proses pelaporan keuangan antara lain salah saji, kecurangan atau manipulasi laporan, window dressing, penggelembungan pencatatan dll
C. Menilai Risiko Fraud			
3	K2.PR.P08.01 Penilaian Risiko Fraud dalam Pelaporan Keuangan BPR telah melakukan penilaian yang terhadap risiko fraud (kecurangan) atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/atau Laporan Keuangan BPR.	Nilai 1 (Memadai)	Berdasarkan hasil penilaian, indikator BPR telah melakukan penilaian yang terhadap risiko fraud (kecurangan) atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/atau Laporan Keuangan BPR.
4	K2.PR.P08.02 Pengujian yang dilakukan Audit Internal Pejabat Eksekutif/Satuan Kerja Audit Internal melakukan pengujian terhadap efektifitas pengendalian internal dalam memastikan tidak terdapat fraud (kecurangan) dalam pelaporan keuangan Bank	Nilai 1 (Memadai)	BPR memiliki indikator Pejabat Eksekutif / Satuan Kerja Audit Internal melakukan pengujian terhadap efektifitas pengendalian internal dalam memastikan tidak terdapat fraud (kecurangan) dalam pelaporan keuangan Bank.
D. Mengidentifikasi dan Menganalisis Perubahan yang Signifikan			
5	K2.PR.P09.01 Identifikasi dan Analisis Perubahan Signifikan BPR telah mengidentifikasi dan menganalisis perubahan yang signifikan yang dapat menimbulkan atau mengubah risiko antara lain misalnya perubahan sistem	Nilai 1 (Memadai)	BPR telah mengidentifikasi dan menganalisis perubahan yang signifikan yang dapat menimbulkan atau mengubah risiko antara lain misalnya perubahan sistem informasi, perubahan regulasi, terjadinya penggabungan usaha (merger)/akuisisi/konsolidasi, perubahan dalam sistem akuntansi yang berdampak pada integritas pelaporan keuangan Bank.
Total Nilai Komponen		6	
Banyaknya Indikator		5	
Rata rata Nilai		1,20	
Peredikat Komponen		Nilai 1 (Memadai)	

Komponen 3. Aktivitas Pengendalian (Control Activities)

No.	Indikator	Penilaian	Keterangan
A. Memilih dan Mengembangkan Aktivitas Pengendalian			
1	K3.AP.P10.01 Pelaksanaan Kegiatan Pengendalian BPR melaksanakan kegiatan pengendalian yang melibatkan seluruh jenjang organisasi mulai dari perencanaan, penyusunan kebijakan dan prosedur, penerapan pengendalian serta proses verifikasi dini untuk memastikan bahwa kepatuhan terhadap proses pelaporan keuangan telah dipatuhi secara konsisten.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Indikator BPR melaksanakan kegiatan pengendalian yang melibatkan seluruh jenjang organisasi mulai dari perencanaan, penyusunan kebijakan dan prosedur, penerapan pengendalian serta proses verifikasi dini untuk memastikan bahwa kepatuhan terhadap proses pelaporan keuangan telah dipatuhi secara konsisten"
2	K3.AP.P10.02 Penjelasan kepada Direksi secara Berkala tentang Pengendalian Pelaporan Keuangan	Nilai 2 (Cukup Memadai)	BPR telah mengimplementasikan indikator Direksi meminta penjelasan secara berkala tentang Informasi Keuangan dan/atau

Kantor Pusat

Jl. Pasar Inpres No. 71, Tanjung Morawa 20362
 Telp. 061-7940339, 7946639 Fax. 061-7946939



	Direksi meminta penjelasan secara berkala tentang Informasi Keuangan dan/atau Laporan Keuangan dari PE terkait untuk dapat segera mendeteksi permasalahan yang berkaitan dengan kelemahan pengendalian, kesalahan penyajian atau penyimpangan lainnya.		Laporan Keuangan, terkait untuk dapat segera mendeteksi permasalahan yang berkaitan dengan kelemahan pengendalian, kesalahan penyajian atau penyimpangan lainnya.
3	K3.AP.P10.03 Peran PE yang Bertanggungjawab terhadap Pencegahan Kecurangan Pelaporan Keuangan. Pejabat Eksekutif (yang menangani fungsi manajemen risiko, fungsi kepatuhan, atau fungsi anti fraud) yang bertanggungjawab terhadap pencegahan kecurangan atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/atau Laporan Keuangan Bank, melaksanakan analisis data keuangan dan melakukan verifikasi rincian dan kegiatan transaksi dibandingkan dengan luaran (output) Laporan Keuangan.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	BPR melakukan penunjukan PE yang menangani fungsi manajemen risiko, fungsi kepatuhan atau fungsi anti fraud yang bertanggungjawab terhadap pencegahan kecurangan atau manipulasi dalam informasi Keuangan, melaksanakan analisis keuangan dan melakukan verifikasi rincian dan kegiatan transaksi dibandingkan dengan luaran (output) Laporan Keuangan.
B. Memilih dan Mengembangkan Kontrol Umum atas Teknologi			
4	K3.AP.P11.01 Verifikasi Transaksi BPR melaksanakan verifikasi terhadap akurasi dan kelengkapan transaksi serta prosedur otorisasi dalam pelaporan keuangan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.	Nilai 1 (Memadai)	Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan indikator BPR melaksanakan verifikasi terhadap akurasi dan kelengkapan transaksi serta prosedur otorisasi dalam pelaporan keuangan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
5	K3.AP.P11.02 Pengendalian Teknologi BPR melakukan langkah-langkah pengendalian teknologi informasi agar sistem dan data terjaga integritas dan kerahasiaannya.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Manajemen BPR telah menilai bahwa indikator BPR melakukan langkah-langkah pengendalian teknologi informasi agar sistem dan data terjaga integritas dan kerahasiaannya.
6	K3.AP.P11.03 Audit Internal Memastikan Efektivitas Internal Kontrol Pengamanan Data Pejabat Eksekutif/Satuan Kerja Audit Internal memastikan bahwa pengendalian terhadap pengamanan pusat data, pengembangan dan pemeliharaan sistem telah berjalan efektif.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Kondisi indikator Pejabat Eksekutif/Satuan Kerja Audit Internal memastikan bahwa pengendalian terhadap pengamanan pusat data, pengembangan dan pemeliharaan sistem telah berjalan efektif.
C. Merinci ke dalam Kebijakan dan Prosedur			
7	K3.AP.P12.01 Pemisahan Fungsi BPR telah mengatur pemisahan fungsi (segregation of duties) sesuai dengan kewenangan atas sistem dan aplikasi yang dimiliki dalam rangka mencegah/mengurangi risiko terjadinya manipulasi data/informasi dalam proses penyusunan laporan keuangan.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Kondisi indikator BPR telah mengatur pemisahan fungsi (segregation of duties) sesuai dengan kewenangan atas sistem dan aplikasi yang dimiliki dalam rangka mencegah / mengurangi risiko terjadinya manipulasi data / informasi dalam proses penyusunan laporan keuangan BPR Karya Bersama Ugahari.
8	K3.AP.P12.02 Mekanisme Jenjang Otorisasi BPR/S telah memiliki mekanisme jenjang	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Indikator BPR telah memiliki mekanisme jenjang otorisasi dan persetujuan (approval) atas transaksi dan kejadian penting untuk

Kantor Pusat

Jl. Pasar Inpres No. 71, Tanjung Morawa 20362
Telp. 061-7940339, 7946639 Fax. 061-7946939



	otorisasi dan persetujuan (approval) atas transaksi dan kejadian penting untuk menjaga integritas pelaporan keuangan Bank.		menjaga integritas pelaporan keuangan Bank.
9	K3.AP.P12.03 Ketersediaan Job Description Pengendalian Internal Pimpinan dan Pegawai BPR/S telah memiliki uraian jabatan (job description) yang memuat fungsi, tugas dan wewenang dan tanggung jawab pengendalian internal di masing-masing jabatan / posisi.	Nilai 1 (Memadai)	BPR telah mengimplementasikan indikator Direksi, PE, Kabag dan Pegawai BPR Karya Bersama Uga hari telah memiliki uraian jabatan (job description) yang memuat fungsi, tugas dan wewenang dan tanggung jawab pengendalian internal di masing-masing jabatan / posisi.
Total Nilai Komponen		16	
Banyaknya Indikator		9	
Rata rata Nilai		1,78	
Peredikat Komponen		Nilai 2 (Cukup Memadai)	

Komponen 4. Informasi dan Komunikasi (Information and Communication)

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

Kantor Pusat

Jl. Pasar Inpres No. 71, Tanjung Morawa 20362
 Telp. 061-7940339, 7946639 Fax. 061-7946939



	Internal BPR/S menyelenggarakan saluran komunikasi yang efektif agar Informasi Keuangan dan /atau Laporan Keuangan dapat dijangkau atau diakses oleh pegawai yang berkepentingan.	Memadai)	komunikasi yang efektif agar Informasi Keuangan dan/atau Laporan Keuangan dapat dijangkau atau diakses oleh pegawai yang berkepentingan.
C. Komunikasi Eksternal yang Efektif			
5	K4.IK.P15.01 Saluran Komunikasi yang Terbuka BPR membuka saluran komunikasi yang terbuka dan efektif dengan OJK, BPKP, Akuntan Publik / Kantor Akuntan Publik, Konsultan yang memberikan masukan yang signifikan terhadap peningkatan integritas Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator BPR membuka saluran komunikasi yang terbuka dan efektif dengan OJK, BPKP, Akuntan Publik / Kantor Akuntan Publik, Konsultan yang memberikan masukan yang signifikan terhadap peningkatan integritas Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan.
Total Nilai Komponen		9	
Banyaknya Indikator		5	
Rata rata Nilai		1,80	
Peredikat Komponen		Nilai 2 (Cukup Memadai)	

Komponen 5. Pemantauan (Monitoring)

No.	Indikator	Penilaian	Keterangan
A. Melakukan Evaluasi yang sedang Berjalan dan/atau Terpisah			
1	K5.FM.P16.01 Evaluasi Sistem Pengendalian BPR/S melakukan evaluasi terhadap efektivitas pelaksanaan sistem pengendalian internal pelaporan keuangan Bank yang tidak terbatas pada efektivitas dan keamanan penggunaan teknologi informasi.	Nilai 1 (Memadai)	BPR melakukan evaluasi terhadap efektivitas pelaksanaan sistem pengendalian internal pelaporan keuangan Bank yang tidak terbatas pada efektivitas dan keamanan penggunaan teknologi informasi.
2	K5.PM.P16.02 Integrasi Sistem Pengendalian Internal BPR mengintegrasikan sistem pengendalian internal ke dalam kegiatan operasional dan bisnis agar mampu menyediakan laporan rutin termasuk Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan secara akurat dan benar.	Nilai 1 (Memadai)	Indikator BPR mengintegrasikan sistem pengendalian internal ke dalam kegiatan operasional dan bisnis agar mampu menyediakan laporan rutin termasuk Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan secara akurat dan benar.
B. Mengevaluasi dan Mengkomunikasikan Kekurangan (defisiensi)			
3	K5.PM.P17.01 Evaluasi Kekurangan Pengendalian Internal BPR melaksanakan evaluasi atas pelaksanaan pengendalian terutama pengendalian yang gagal mencegah atau mendeteksi adanya masalah yang timbul dalam penyusunan Informasi Keuangan dan/atau Laporan Keuangan Bank.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	BPR melaksanakan evaluasi atas pelaksanaan pengendalian terutama pengendalian yang gagal mencegah atau mendeteksi adanya masalah yang timbul dalam penyusunan Informasi Keuangan dan/atau Laporan Keuangan Bank.
4	Pelaporan Kekurangan Pengendalian Internal Kelemahan dalam sistem pengendalian internal pelaporan keuangan Bank yang diidentifikasi Unit kerja, Unit Kerja Khusus	Nilai 1 (Memadai)	Kondisi indikator Kelemahan dalam sistem pengendalian internal pelaporan keuangan Bank yang diidentifikasi Unit kerja/ PE yang bertanggung jawab terhadap

Kantor Pusat

Jl. Pasar Inpres No. 71, Tanjung Morawa 20362
Telp. 061-7940339, 7946639 Fax. 061-7946939



BPR KBU
BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
KARYA BERSAMA UGAHARI

	/ PE yang bertanggung jawab terhadap pencegahan kecurangan atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/atau Laporan Keuangan Bank, Audit Internal maupun Satuan Kerja lainnya segera dilaporkan ke Direksi. Sedangkan kelemahan pengendalian internal yang bersifat material dilaporkan ke Dewan Komisaris.		pencegahan-pencegahan kecurangan atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/atau Laporan Keuangan Bank, Audit Internal maupun Satuan Kerja lainnya segera dilaporkan ke Direksi. Sedangkan kelemahan pengendalian internal yang bersifat material dilaporkan ke Dewan Komisaris.
5	K5.PMP17.03 Pelaporan ke OJK Jika Terdapat Kelemahan yang membahayakan Kondisi Bank Direksi, Dewan Komisaris BPR, Dewan Pengawas Syariah, Pemegang Saham Pengendali, Pejabat Eksekutif, dan/atau pihak lain telah memahami bahwa dalam hal diketahui terdapat kelemahan yang signifikan atau kondisi yang dapat membahayakan kelangsungan usaha Bank dalam proses pelaporan keuangan Bank, yang harus memberikan informasi kepada Otoritas Jasa Keuangan	Nilai 1 (Memadai)	Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator Direksi, Dewan Komisaris BPR, Pemegang Saham Pengendali, Pejabat Eksekutif, dan/atau pihak lain telah memahami bahwa dalam hal diketahui terdapat kelemahan yang signifikan atau kondisi yang dapat membahayakan kelangsungan usaha Bank dalam proses pelaporan keuangan Bank, harus memberikan informasi kepada Otoritas Jasa Keuangan.
Total Nilai Komponen		6	
Banyaknya Indikator		5	
Rata-rata Nilai		1,20	
Predikat Komponen		Nilai 1 (Memadai)	

Analisa dan Kesimpulan

No.	Komponen	Nilai
1	Lingkungan Pengendalian (<i>Control Environment</i>)	Nilai 1 (Memadai)
2	Penilaian Risiko (<i>Risk Assessment</i>)	Nilai 1 (Memadai)
3	Aktivitas Pengendalian (<i>Control Activities</i>)	Nilai 2 (Cukup Memadai)
4	Informasi dan Komunikasi (<i>Information and Communication</i>)	Nilai 2 (Cukup Memadai)
5	Pemantauan (<i>Monitoring</i>)	Nilai 1 (Memadai)
Total Nilai Seluruh Indikator Komponen		55
Banyaknya Indikator Komponen		37
Rata-rata Nilai		1,49
Peringkat Self Assessment		1
Predikat Self Assessment		Peringkat 1 (Memadai)

Analisa dan Kesimpulan

Penilaian kualitas komponen COSO pengendalian internal ada 5 (lima) kualitas yaitu (1) Lingkungan Pengendalian, pengendalian dilakukan oleh Direksi dan diawasi oleh komosisaris dalam pengajian laporan keuangan, laporan keuangan yang dihasilkan setiap bulannya dianalisa atas ketidakwajaran transaksi, (2) Penilaian Risiko, (3) Kegiatan Pengendalian; (4) Informasi dan Komunikasi; (5) Pemantauan, secara umum memadai dan tetap akan terus melakukan perbaikan sehingga memberikan kontribusi secara berkesinambungan terhadap peningkatan kualitas pengendalian internal.

Kantor Pusat

Jl. Pasar Inpres No. 71, Tanjung Morawa 20362
 Telp. 061-7940339, 7946639 Fax. 061-7946939