

PT BPR KARYA BERSAMA UGAHARI

Jl.Pasar Inpres No.71, Tanjung Morawa B, Tanjung Morawa,
Kabupaten Deli Serdang
Provinsi Sumatera Utara

Laporan Keuangan

Untuk Tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023
Beserta Laporan Auditor Independen

Daftar Isi

	<u>Halaman/Ekshibit</u>
Pernyataan Direksi	
Laporan Auditor Independen	
Laporan Posisi Keuangan	I
Laporan Laba Rugi Komprehensif	II
Laporan Komitmen dan Kontinjensi	III
Laporan Perubahan Ekuitas	IV
Laporan Arus Kas	V
Catatan Atas Laporan Keuangan	1-21
	<u>Lampiran</u>
Laporan Posisi Keuangan Konsolidasi	I
Laporan Laba Rugi Konsolidasi	II



BPR KBU
BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
KARYA BERSAMA UGAHARI

SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNGJAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
PT. BPR KARYA BERSAMA UGAHARI
PER 31 MARET 2024
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Katarina L. Sihombing
Alamat kantor : Jl. Pasar Inpres No.71 Tanjung Morawa Kab. Deli Serdang
Telp : 0617940339
Alamat Domisili : Jl. Gurusinumbah III Kav.166 Kel. Helvetia Timur Kec. Helvetia
: Kota Medan
Jabatan : **Direktur Utama**

Menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggungjawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan Perseroan
2. Laporan Keuangan Perseroan telah disusun dan disajikan sesuai dengan prinsip akuntansi
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan Keuangan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Kami bertanggungjawab atas sistem pengendalian internal **PT. BPR KARYA BERSAMA UGAHARI**

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Tanjung Morawa, 20 Maret 2025
Atas nama dan mewakili Dewan Direksi
PT. BPR KARYA BERSAMA UGAHARI



Katarina L. Sihombing
Direktur Utama

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

Laporan Auditor Independen
No. 00003/3.0358/AU.2/09/1779-3/1/III/2025

Kepada Yth.

Dewan Komisaris dan Dewan Direksi

PT BPR Karya Bersama Ugahari

Jl. Pasar Inpres No.71, Tanjung Morawa B, Tanjung Morawa, Kabupaten Deli Serdang

Laporan Audit atas Laporan Keuangan Opini Wajar Tanpa Pengecualian

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT BPR Karya Bersama Ugahari yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2024, serta laporan aktivitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT BPR Karya Bersama Ugahari tanggal 31 Desember 2024, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Basis untuk Opini Wajar Tanpa Pengecualian

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

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

Tanggung jawab manajemen atas laporan keuangan

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang

dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Tanggung jawab auditor

Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan suatu opini atas laporan keuangan tersebut berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Standar tersebut mengharuskan kami untuk mematuhi ketentuan etika serta merencanakan dan melaksanakan audit untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan tersebut bebas dari kesalahan penyajian material.

Suatu audit melibatkan pelaksanaan prosedur untuk memperoleh bukti audit tentang angka-angka dan pengungkapan dalam laporan keuangan. Prosedur yang dipilih bergantung pada pertimbangan auditor, termasuk penilaian atas risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan. Dalam melakukan penilaian risiko tersebut, auditor mempertimbangkan pengendalian internal yang relevan dengan penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan entitas untuk merancang prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal entitas. Suatu audit juga mencakup pengevaluasian atas ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan dan kewajaran estimasi akuntansi yang dibuat oleh manajemen, serta pengevaluasian atas penyajian laporan keuangan secara keseluruhan.

Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

Hal Audit Utama

Hal audit utama adalah hal-hal yang menurut pertimbangan professional kami, merupakan hal yang paling signifikan dalam audit kami atas Laporan keuangan periode ini. Hal-hal tersebut disampaikan dalam konteks audit kami atas Laporan keuangan secara keseluruhan, dan dalam merumuskan opini kami atas laporan keuangan terkait, kami tidak menyatakan suatu opini terpisah atas hal audit utama tersebut.

Informasi Lain

Manajemen bertanggung jawab atas informasi lain. Informasi lain yang diperoleh pada tanggal laporan auditor ini adalah informasi yang tercantum dalam laporan dewan komisaris atau laporan dewan direksi, tetapi tidak mencantumkan laporan keuangan dan laporan auditor kami.

Opini kami atas laporan keuangan tidak mencakup informasi lain dan oleh karena itu kami tidak menyatakan bentuk keyakinan apapun atas informasi lain tersebut. Sehubungan dengan audit atas laporan keuangan, tanggung jawab kami adalah untuk membaca informasi lain dan dalam melaksanakannya mempertimbangkan apakah informasi lain mengandung ketidakkonsistenan material dengan laporan keuangan atau pemahaman yang kami peroleh selama audit atau mengandung kesalahan penyajian material.

Jika berdasarkan pekerjaan yang telah kami laksanakan atas informasi lain yang kami peroleh sebelum tanggal laporan auditor ini, kami menyimpulkan terdapat suatu kesalahan penyajian material dalam informasi lain tersebut, kami diharuskan untuk melaporkan fakta tersebut. Kami tidak melaporkan apapun terkait hal tersebut.

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

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

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

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

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 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 Perusahaan.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan

Perusahaan tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.

- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.
- Memeroleh bukti audit yang cukup dan tepat terkait informasi keuangan entitas atau aktivitas bisnis dalam Perusahaan untuk menyatakan opini atas laporan keuangan. Kami bertanggung jawab atas arahan, supervisi, dan pelaksanaan audit Perusahaan. Kami tetap bertanggung jawab sepenuhnya atas opini audit kami.

Kami mengkomunikasikan 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.

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

Dari hal-hal yang dikomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola, kami menentukan hal-hal tersebut yang paling signifikan dalam audit atas laporan keuangan periode kini dan oleh karenanya menjadi hal audit utama. Kami menguraikan hal audit utama dalam laporan auditor kami, kecuali peraturan perundang-undangan melarang pengungkapan publik tentang hal tersebut atau ketika, dalam kondisi yang sangat jarang terjadi, kami menentukan bahwa suatu hal tidak boleh dikomunikasikan dalam laporan kami karena konsekuensi merugikan dari mengomunikasikan hal tersebut akan diekspektasikan secara wajar melebihi manfaat kepentingan publik atas komunikasi tersebut.

Hormat kami,



Dr. Erwin Abubakar, MBA, CA, CPA
Rekan/Pimpinan Cabang Medan
Kantor Akuntan Publik Johannes Juara & Rekan
NIAP: 1779

Medan, 27 Maret 2025



PT. BPR KARYA BERSAMA UGAHARI
LAPORAN POSISI KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2024 DAN 2023

Ekshibit I

Uraian	Catatan	2024 Rp	2023 Rp
ASET			
Kas	1	454.862.000	682.829.400
Pendapatan bunga yang akan diterima	2	2.690.979.497	2.429.045.410
Penempatan pada bank lain (Bersih)	3	19.598.770.280	23.760.395.302
Kredit yang diberikan (Bersih)	4	135.056.962.842	117.289.499.215
Agunan yang diambil alih	5	6.061.588.511	2.260.045.775
Aset tetap dan inventaris (Bersih)	6	4.534.706.791	4.417.025.954
Aset tidak berwujud (Bersih)	7	10.501.407	21.632.267
Aset lain-lain	8	767.296.403	316.555.296
Jumlah Aset		<u>169.175.667.731</u>	<u>151.157.028.619</u>
KEWAJIBAN			
Kewajiban segera	9	283.517.620	294.628.321
Utang bunga	10	344.372.034	309.271.734
Utang pajak	11	1.186.290.660	219.915.410
Simpanan	12	134.640.704.910	125.384.104.457
Simpanan dari bank Lain	13	12.200.000.000	8.100.000.000
Kewajiban imbalan kerja	14	1.189.698.950	710.698.950
Kewajiban lainnya	15	250.000.000	200.000.000
Jumlah Kewajiban		<u>150.094.584.174</u>	<u>135.218.618.872</u>
EKUITAS			
Modal	16		
Modal dasar		8.540.000.000	8.540.000.000
Cadangan umum		1.200.000.000	800.000.000
Laba tahun lalu		2.165.899.281	3.241.186.659
Laba tahun berjalan		7.175.184.276	3.357.223.088
Jumlah Ekuitas		<u>19.081.083.557</u>	<u>15.938.409.747</u>
Jumlah Kewajiban Dan Ekuitas		<u>169.175.667.731</u>	<u>151.157.028.619</u>

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

PT. BPR KARYA BERSAMA UGAHARI
LAPORAN LABA RUGI
PER 31 DESEMBER 2024 DAN 2023

Ekshibit II

Uraian	Catatan	2024 Rp	2023 Rp
PENDAPATAN OPERASIONAL			
Pendapatan bunga kontraktual	17	25.831.915.011	19.644.317.686
Pendapatan provisi & komisi	18	219.151.230	550.291.416
Pendapatan operasional lainnya	19	3.662.905.107	3.027.032.774
Jumlah		29.713.971.348	23.221.641.876
BEBAN OPERASIONAL			
Beban Bunga	20	8.909.188.562	8.096.157.624
Beban penyisihan kerugian	21	3.556.512.265	3.616.165.974
Beban pemasaran	22	202.837.618	116.618.243
Beban administrasi dan umum	23	7.430.843.634	6.904.381.619
Beban operasional lainnya	24	334.901.723	69.959.037
Jumlah		20.434.283.802	18.803.282.497
Laba (Rugi) Operasional		9.279.687.545	4.418.359.379
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
Pendapatan non operasional	25	63.269.806	63.248.373
Beban non operasional	26	(364.484.416)	(299.067.654)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional		(301.214.610)	(235.819.281)
Laba (Rugi) Sebelum Pajak Penghasilan		8.978.472.936	4.182.540.098
Taksiran Pajak Penghasilan		1.803.288.660	825.317.010
LABA (RUGI) NETO		7.175.184.276	3.357.223.088

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

PT BPR KARYA BERSAMA UGAHARI
LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
PER 31 DESEMBER 2024 DAN 2023

Ekshibit III

Uralan	2024 Rp	2023 Rp
KONTINJENSI		
Tagihan Kontinjensi		
Pendapatan bunga dalam penyelesaian	7.223.690.865	6.022.419.123
Aset produktif yang dihapusbukukan	5.528.219.396	5.528.519.396
Pendapatan Bunga Atas Kredit yang dihapusbuku	875.454.975	874.754.975
Jumlah Kontinjensi	<u><u>13.627.365.236</u></u>	<u><u>12.425.593.494</u></u>
KOMITMEN		
Kewajiban Komitmen		
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
Fasilitas pinjaman kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
Penerusan Kredit (Channeling)	-	-
Lain-lain	-	-
Jumlah Komitmen	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

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

PT BPR KARYA BERSAMA UGAHARI
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
31 DESEMBER 2024 DAN 2023

Uraian	Modal	Cadangan	Saldo Laba		Jumlah
			Laba Ditahan	Laba Tahun Berjalan	
Saldo per 1 Januari 2023	8.540.000.000	400.000.000	6.662.615.333	-	15.602.615.333
Dividen	-	-	(3.000.000.000)	-	(3.000.000.000)
Pembentukan Cadangan	-	400.000.000	(400.000.000)	-	-
Dana setoran modal-Ekuitas	-	-	-	-	-
Laba/Rugi yang belum direalisasi	-	-	-	-	-
Koreksi Laba Ditahan	-	-	(21.428.674)	-	(21.428.674)
Laba (rugi) periode berjalan	-	-	3.357.223.088	3.357.223.088	3.357.223.088
Saldo per 31 Desember 2023	8.540.000.000	800.000.000	3.241.186.659	3.357.223.088	15.938.409.747
Saldo per 01 Januari 2024	8.540.000.000	800.000.000	3.241.186.659	3.357.223.088	15.938.409.747
Dividen	-	-	(4.000.000.000)	-	(4.000.000.000)
Pembentukan Cadangan	-	400.000.000	(400.000.000)	-	-
Dana setoran modal-Ekuitas	-	-	-	-	-
Laba/Rugi yang belum direalisasi	-	-	3.357.223.088	(3.357.223.088)	-
Koreksi Laba Ditahan	-	-	(32.510.466)	-	(32.510.466)
Laba (rugi) periode berjalan	-	-	7.175.184.276	7.175.184.276	7.175.184.276
Saldo per 31 Desember 2024	8.540.000.000	1.200.000.000	2.165.899.291	7.175.184.276	19.081.083.557

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

PT. BPR KARYA BERSAMA UGAHARI
LAPORAN ARUS KAS
PER 31 DESEMBER 2024 DAN 2023

Ekshibit V

Uraian	2024 Rp	2023 Rp
Arus Kas dari Aktivitas Operasi		
Laba neto	7.175.184.276	3.357.223.088
Koreksi Laba Tahun Lalu	(32.510.466)	(21.428.674)
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba/rugi neto menjadi kas bersih :		
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	466.164.201	962.634.466
Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris	194.593.163	365.091.038
Amortisasi Aset tak berwujud	11.130.860	12.507.768
Pencadangan Bonus	-	200.000.000
Laba Operasi dari Aktivitas Operasi	7.814.562.034	4.876.027.686
Perubahan Aset dan Kewajiban:		
Pendapatan Bunga yang akan diterima	(261.934.087)	(5.422.935.122)
Penempatan pada bank lain	4.240.239.516	(9.751.346.105)
Kredit yang disalurkan	(18.332.242.322)	-
Agunan yang diambil alih	(3.801.542.736)	-
Aset Lain-lain	(450.741.107)	(947.188.038)
Kewajiban Segera	(11.110.701)	208.678.296
Utang Bunga	35.100.300	-
Utang Pajak	966.375.250	-
Kewajiban Imbalan Kerja	479.000.000	-
Kewajiban Lain-lain	50.000.000	(316.878.423)
Arus Kas Neto dari Aktivitas Operasi	(17.086.855.887)	(16.229.669.392)
Arus Kas dari Aktivitas Investasi		
Pembelian Aset Tetap	(350.494.000)	(213.957.000)
Penjualan Aset Tetap	38.220.000	-
Arus Kas Neto dari Aktivitas Investasi	(312.274.000)	(213.957.000)
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		
Simpanan	9.256.600.453	13.128.896.106
Simpanan dari Bank Lain	4.100.000.000	1.400.000.000
Pembayaran Dividen	(4.000.000.000)	(3.000.000.000)
Arus Kas Neto dari Aktivitas Pendanaan	9.356.600.453	11.528.896.106
Kenaikkan (Penurunan) Arus Kas	(227.967.400)	(38.702.600)
Kas dan Setara Kas Awal Periode	682.829.400	721.532.000
Kas dan Setara Kas Akhir Periode	454.862.000	682.829.400

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