PT BPR KARYA BERSAMA UGAHARI

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

Laporan Keuangan Untuk Tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2025/

Financial Statement For The Period Ended December 31, 2025

Dan Laporan Auditor Independen/

And Independent Auditors' Report

Dipindai dengan CamScanner

Daftar Isi

	Halaman/Ekshibit
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	1-24
	Lampiran
Laporan Posisi Keuangan Konsolidasi	I
Laporan Laba Rugi Konsolidasi	II

Dipindai dengan CamScanner

BPR KBU
BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
KARYA BERSAMA UGAHARI

SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNGJAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
PT. BPR KARYA BERSAMA UGAHARI
PER 31 MARET 2025
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 Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku di Indonesia

3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan telah dimuat secara lengkap dan benar;
   b. Laporan Keuangan Perseroan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;

4. Kami bertanggungjawab atas sistem pengendalian internal

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Tanjung Morawa, 17 Maret 2026
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

Dipindai dengan CamScanner

Laporan Auditor Independen
No. 00007/3.0368/AU.8/07/1779-4/1/IV/2026

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 ("BPR") yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2025, serta laporan laba rugi, Laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT BPR Karya Bersama Ugahari tanggal 31 Desember 2025, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat 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.

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.

Dipindai dengan CamScanner

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

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 mempengaruhi 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:

- Mengidentifikasikan 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 keefektivitasan pengendalian internal Perusahaan.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.

Dipindai dengan CamScanner

- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Perusahaan tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.
- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

Kami 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.

Hormat kami,

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

Medan, 09 April 2026

00007

Dipindai dengan CamScanner

PT. BPR KARYA BERSAMA UGAHARI
LAPORAN POSISI KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2025 DAN 2024

Ekshibit I

Uraian	Catatan	2025 Rp	2024 Rp
ASET			
Kas	1	620.552.900	454.862.000
Pendapatan bunga yang akan diterima	2	4.085.867.388	2.690.979.497
Penempatan pada bank lain (Bersih)	3	24.368.610.147	19.598.770.280
Kredit yang diberikan (Bersih)	4	159.637.726.928	135.056.962.842
Agunan yang diambil alih	5	5.741.310.065	6.061.588.511
Aset tetap dan inventaris (Bersih)	6	4.314.655.990	4.534.706.791
Aset tidak berwujud (Bersih)	7	656.298	10.501.407
Aset lain-lain	8	1.058.115.336	767.296.403
Jumlah Aset		**199.827.495.052**	**169.175.667.731**
KEWAJIBAN			
Kewajiban segera	9	355.642.189	283.517.620
Utang bunga	10	399.995.935	344.372.034
Utang pajak	11	1.105.231.765	1.186.290.660
Simpanan	12	162.290.841.499	134.640.704.910
Simpanan dari bank Lain	13	11.700.000.000	12.200.000.000
Kewajiban imbalan kerja	14	1.203.861.268	1.189.698.950
Kewajiban lainnya	15	300.000.000	250.000.000
Jumlah Kewajiban		**177.355.572.656**	**150.094.584.174**
EKUITAS	16		
Modal			
Modal dasar		8.540.000.000	8.540.000.000
Cadangan umum		1.500.000.000	1.200.000.000
Laba tahun lalu		3.940.956.647	2.165.899.281
Laba tahun berjalan		8.390.965.749	7.175.184.276
Jumlah Ekuitas		**22.471.922.396**	**19.081.083.557**
Jumlah Kewajiban Dan Ekuitas		**199.827.495.052**	**169.175.667.731**

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

Dipindai dengan CamScanner

PT. BPR KARYA BERSAMA UGAHARI
LAPORAN LABA RUGI
PER 31 DESEMBER 2025 DAN 2024

Ekshibit II

Uraian	Catatan	2025 Rp	2024 Rp
PENDAPATAN OPERASIONAL			
Pendapatan bunga kontraktual	17	29.736.379.909	25.831.915.011
Pendapatan provisi & komisi	18	-	219.151.230
Pendapatan operasional lainnya	19	1.188.204.537	3.662.905.107
Jumlah		**30.924.584.446**	**29.713.971.348**
BEBAN OPERASIONAL			
Beban Bunga	20	10 048 920 806	8.909.188.562
Beban penyisihan kerugian/CKPN	21	1.775 974 583	3.556 512 265
Beban pemasaran	22	113 513.154	202 837.618
Beban administrasi dan umum	23	7.721.188 293	7.430.843.634
Beban operasional lainnya	24	296 549 303	334.901.723
Jumlah		**19.956.146.139**	**20.434.283.802**
Laba (Rugi) Operasional		**10.968.438.307**	**9.279.687.546**
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
Pendapatan non operasional	25	23 965 554	63.269.806
Beban non operasional	26	(466 206 347)	(364.484.416)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional		**(442.240.793)**	**(301.214.610)**
Laba (Rugi) Sebelum Pajak Penghasilan		**10.526.197.514**	**8.978.472.936**
Taksiran Pajak Penghasilan		**2.135.231.765**	**1.803.288.660**
LABA (RUGI) NETO		**8.390.965.749**	**7.175.184.276**

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

Dipindai dengan CamScanner

PT BPR KARYA BERSAMA UGAHARI
LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
PER 31 DESEMBER 2025 DAN 2024

Ekshibit III

Uraian	2025 Rp	2024 Rp
KONTINJENSI		
Tagihan Kontinjensi		
Pendapatan bunga dalam penyelesaian	8.890.500.549	7.223.690.865
Aset produktif yang dihapusbukukan	5.527.919.396	5.528.219.396
Pendapatan Bunga Atas Kredit yang dihapusbuku	875.454.975	875.454.975
Jumlah Kontinjensi	**15.293.874.920**	**13.627.365.236**
KOMITMEN		
Kewajiban Komitmen		
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
Fasilitas pinjaman kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
Penerusan Kredit (Channeling)	-	-
Lain-lain	-	-
Jumlah Komitmen	-	-

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

Dipindai dengan CamScanner

PT BPR KARYA BERSAMA UGAHARI
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
31 DESEMBER 2025 DAN 2024

(Dalam Rupiah)

Ekshibit

Uraian	Modal	Cadangan	Saldo Laba		Jumlah
			Laba Ditahan	Laba Tahun Berjalan	
Saldo per 1 Januari 2024	**8.540.000.000**	**800.000.000**	**3.241.166.659**	**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
Saldo per 31 Desember 2024	**8.540.000.000**	**1.200.000.000**	**2.165.899.281**	**7.175.184.276**	**19.081.083.557**
Saldo per 01 Januari 2025	**8.540.000.000**	**1.200.000.000**	**2.165.899.281**	**7.175.184.276**	**19.081.083.557**
Dividen	-	-	(5.000.000.000)	-	(5.000.000.000)
Pembentukan Cadangan	-	400.000.000	(400.000.000)	-	-
Dana setoran modal-Ekuitas	-	-	-	-	-
Laba/Rugi yang belum direalisasi	-	-	7.175.184.276	(7.175.184.276)	-
Koreksi Laba Ditahan	-	-	(126.910)	-	(126.910)
Laba (rugi) periode berjalan	-	-	-	8.390.965.749	8.390.965.749
Saldo per 31 Desember 2025	**8.540.000.000**	**1.600.000.000**	**3.940.956.647**	**8.390.965.749**	**22.471.922.396**

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

Dipindai dengan CamScanner

PT. BPR KARYA BERSAMA UGAHARI
LAPORAN ARUS KAS
PER 31 DESEMBER 2025 DAN 2024

Ekshibit V

Uraian	2025 Rp	2024 Rp
Arus Kas dari Aktivitas Operasi		
Laba neto	8.390.965.749	7.175.184.276
Koreksi Laba Tahun Lalu	(126.910)	(32.510.466)
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba/rugi neto menjadi kas bersih :		
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	1.365.325.947	466.164.201
Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris	471.145.501	194.593.163
Amortisasi Aset tak berwujud	9.845.109	11.130.860
Laba Operasi dari Aktivitas Operasi	10.237.155.396	7.814.562.034
Perubahan Aset dan Kewajiban:		
Pendapatan Bunga yang akan diterima	(1.394.887.691)	(261.934.087)
Penempatan pada bank lain	(4.769.839.667)	4.240.239.516
Kredit yang disalurkan	(25.946.090.033)	(18.332.242.322)
Agunan yang diambil alih	320.278.446	(3.801.542.736)
Aset Lain-lain	(290.818.933)	(450.741.107)
Kewajiban Segera	72.124.569	(11.110.701)
Utang Bunga	55.623.901	35.100.300
Utang Pajak	(81.058.895)	966.375.250
Kewajiban Imbalan Kerja	14.162.318	479.000.000
Kewajiban Lain-lain	50.000.000	50.000.000
Arus Kas Neto dari Aktivitas Operasi	(31.970.506.385)	(17.086.855.887)
Arus Kas dari Aktivitas Investasi		
Pembelian Aset Tetap	(251.094.700)	(350.494.000)
Penjualan Aset Tetap	-	38.220.000
Arus Kas Neto dari Aktivitas Investasi	(251.094.700)	(312.274.000)
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		
Simpanan	27.650.136.589	9.256.600.453
Simpanan dari Bank Lain	(500.000.000)	4.100.000.000
Pembayaran Dividen	(5.400.000.000)	(4.000.000.000)
Pembentukan Cadangan	400.000.000	-
Arus Kas Neto dari Aktivitas Pendanaan	22.150.136.589	9.356.600.453
Kenaikkan (Penurunan) Arus Kas	165.690.900	(227.967.400)
Kas dan Setara Kas Awal Periode	454.862.000	682.829.400
Kas dan Setara Kas Akhir Periode	620.552.900	454.862.000

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

Dipindai dengan CamScanner

I. PENJELASAN UMUM

PT. BPR Karya Bersama Ugahari (Bank), adalah hasil dari konsolidasi (peleburan) antara PT BPR Karyabhakti Ugahari dengan PT. BPR Tridana Percut, berdasarkan izin peleburan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) No. KEP-20/D.03/2022, Keputusan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No. AHU-0021347.AH.01.01.Tahun 2022 Tentang Pengesahan Pendirian atas Peleburan Badan Hukum Perseroan Terbatas, PT. BPR Karya Bersama Ugaheri sesuai dengan Akte Peleburan No. 04 tanggal 4 Januari 2022, Akta Penegasan Peleburan No. 25 tanggal 14 Maret 2022 dan Akte Pendirian PT. BPR Karya Bersama Ugahari No. 22 tanggal 19 Januari 2022, Akte Penegasan Pendirian No. 26 tanggal 14 Maret 2022 oleh Notaris Angelina Marisi Sinaga, SH.

PT. BPR Karya Bersama Ugahari mulai beroperasi tanggal 25 Maret 2022, yang terdiri dari Kantor Pusat di Tanjung Morawa, Kabupaten Deli Serdang, Kantor Cabang Tebing di Kolamadya Tebing Tinggi, Kantor Cabang Medan di Kotamadya Medan dan Kantor Kas di Lubuk Pakam Kabupaten Deli Serdang

Anggaran Dasar Perseroan telah mengalami perubahan dan yang terakhir dengan akta No. 30 tanggal 20 Desember 2024 oleh Notaris Angelina Marisi Siaga, SH tentang perubahan nama Bank Perkreditan Rakyat Karya Bersama Ugahari menjadi Bank Perekonomian Rakyat Karya Bersama Ugahari sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 7 tahun 2024. Perubahan Anggaran Dasar tersebut telah mendapat pengesahan dari Menteri Kehakiman dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusan Nomor : AHU-0083905.AH.01.02, tertanggal 20 Desember 2024.

1. Susunan Pengurus

Adapun susunan pengurus bank adalah sebagai berikut :

Komisaris Utama	: Dr. Ir. Mukdin Markus Tumip, MS
Komisaris	: Paulinus Mardame Simbolon
Direktur Utama	: Dra. Katarina L. Sihombing
Direktur Operasional dan Direktur Kepatuhan	: Krismawati Krisella Sinaga, SP
Pemimpin Cabang Tebing	: Dedi Setiawan Situmorang
Pemimpin Cabang Medan	: Sary Julius Manurung

2. Strategi Kebijakan Manajemen Pengelolaan Usaha

Strategi dan kebijakan Manajemen dalam mengelola dan mengembangkan usaha bank terutama dalam hal Manajemen Risiko adalah :

Dipindai dengan CamScanner

a. **Identifikasi Risiko**

Manajemen melakukan identifikasi atas beberapa risiko yang mungkin terjadi dalam kegiatan operasional usaha perbankan, yakni :

1) Risiko pasar, menyangkut risiko suku bunga dan risiko likuiditas
   - Perhitungan bunga pinjaman dengan sistem bunga efektif dan bunga tetap
   - Pemantauan *Maturity profile* atas pinjaman dan deposito berjangka
2) Risiko Kredit
   - Penetapan standar operasi prosedur dalam pemberian kredit dan evaluasinya
   - Analisis kelayakan pemberian kredit yang lebih ketat dan hati-hati
   - Pencairan kredit dilakukan di kantor dan dihadiri suami istri
   - Pemantauan dan evaluasi penggunaan kredit oleh nasabah
   - Penagihan angsuran pokok dan bunga dengan sistem jemput bola
   - Pemantauan atas kredit yang telah jatuh tempo
3) Risiko Operasional
   - Menetapkan Sistem prosedur yang baku untuk setiap tahap pelaksanaan transaksi
   - Pelaksanaan setiap transaksi harus sesuai dengan sistem dan prosedur yang berlaku
   - Menetapkan sistem otorisasi dan wewenang dalam melakukan transaksi

b. **Pengendalian Risiko**

Dalam rangka pengembangan usaha Bank, Manajemen melakukan upaya-upaya untuk mengendalikan resiko sebagai berikut :

1) Dalam pemberian kredit, bank tetap berpegang teguh pada prinsip kehati-hatian
2) Analisis yang lebih mendalam dan hati-hati atas karakter nasabah dan kelayakan usaha calon nasabah dalam rangka pemberian kredit
3) Penataan Sistem administrasi atas kredit, deposito dan tabungan yang lebih baik sehingga sesuai dengan ketentuan yang berlaku
4) Penggunaan teknologi Infromasi dengan aplikasi yang sangat membantu program dalam pemrosesan transaksi.
5) Pemantauan kondisi kualitas Bank setiap hari, untuk mengetahui kondisi likuiditas.
6) Direksi dan bagian kredit mengadakan pertemuan rutin dan terjadwal untuk membahas masalah yang timbul dan upaya yang akan dilaksanakan untuk penanggulangan kredit bermasalah. Sedangkan untuk Kantor Cabang, pemimpin cabang akan langsung memimpin penyelesaian kredit bermasalah.

Dipindai dengan CamScanner

3. Tata Kelola yang Baik dalam Pengelolaan Bank

Rencana yang telah dilaksanakan Manajemen dalam rangka tata Kelola usaha perbankan adalah :

a. Perkembangan dan target pasar

1) Kredit

- Melakukan diversifikasi terhadap sektor usaha yang dapat dibiayai,
- Debitur yang baru difokuskan kepada usaha mikro,
- Berdasarkan sektor ekonomi, sasaran utama adalah sektor perdagangan,
- Melakukan kunjungan yang intensif untuk melihat peluang yang ada pada debitur.

2) Operasional

- Pemberian suku bunga yang menarik dan wajar berdasarkan saldo harian,
- Pemberian suku bunga deposito yang maksimum sebesar suku bunga penjaminan LPS,
- Bunga deposito ditransfer ke rekening tabungan nasabah,
- Setiap debitur diwajibkan menabung sebesar satu persen dan plafon kredit,
- Mengunjungi penabung pasif agar mengaktifkan kembali aktivitas tabungannya.

b. Kepemilikan

Modal Disetor Bank saat ini adalah sebesar Rp. 8.540.000.000,- (Delapan miliar lima ratus empat puluh juta rupiah) dengan perincian sebagai berikut :

Pemegang Saham	Lembar	%	Jumlah
- Mukdin Markus Turnip	3390	39,70	3.390.000.000
- Keuskupan Agung Medan	2246	26,30	2.246.000.000
- Theresia Pininta Hasibuan	1331	15,59	1.331.000.000
- Samsuardi Batubara	620	7,26	620.000.000
- Perkumpulan Rohani Karya Kasih	300	3,51	300.000.000
- Katarina L. Sihombing	264	3,09	264.000.000
- Sixtus Hutauruk	235	2,75	235.000.000
- Krismawati Krisella Sinaga	100	1,17	100.000.000
- Ramses Simbolon	54	0,63	54.000.000
Jumlah	**8540**	**100**	**8.540.000.000**

4. Strategi dan kebijakan manajemen dalam mengelola dan mengembangkan usaha BPR

a. Strategi dan Kebijakan Penghimpunan Tabungan dan Deposito

- Mengutip tabungan setiap hari ke pasar yang dekat dengan kantor BPR baik di Kantor Pusat, Cabang, dan Kantor Kas BPR

Dipindai dengan CamScanner

- Menambah jumlah penabung baru di tempat yang sudah dikelola sebelumnya
- Debitur baru wajib membuka tabungan
- Semua pihak (pegawai, direksi, komisaris) berusaha menghimpun deposito dengan sasaran keluarga, masyarakat luas dan Yayasan-yayasan.
- Suku bunga deposito maksimal yang diberikan kepada deposan adalah sebesar suku bunga yang dijamin oleh LPS untuk BPR.

b. Strategi dan Kebijakan Kredit
- Tetap focus pada peningkatan kualitas Asel produktif
- Jangka waktu kredit rata-rata sesuai dengan kebijakan perusahaan
- Penyaluran kredit disetujui setelah memperoleh persetujuan dari Komite Kredit
- Untuk Kantor Cabang, kredit di atas Rp. 100.000.000,- (Seratus juta rupiah) harus mendapat persetujuan dari Direksi di Kantor Pusat.
- Sasaran pemberian kredit adalah debitur baru dan debitur lama yang lancar dalam pembayaran.

Untuk menangani kredit bermasalah upaya-upaya yang dilakukan antara lain:

- Mengadakan pertemuan rutin Kabag Kredit dengan bagian kredit, Direksi dengan bagian kredit untuk membahas upaya-upaya penanggulangan kredit bermasalah.
- Membuat surat-surat peringatan untuk debitur yang menunggak
- Melakukan kunjungan-kunjungan yang lebih intensif untuk melihat peluang yang ada pada debitur sehingga dapat menyelesaikan kredit bermasalah
- Melakukan penagihan di luar jam kerja beramai-ramai (malam dan pagi sebelum jam kerja) bagi debitur yang mempunyai itikad yang kurang baik
- Bekerjasama dengan pengacara untuk membuat somasi dan melakukan kunjungan Kerjasama dengan pihak BPR
- Bekerjasama dengan apparat pemerintah setempat (Lurah, Camat)
- Melakukan eksekusi atas jaminan.
-

5. Laporan Manajemen

Laporan Manajemen meliputi :

5.1 Teknologi informasi yang digunakan adalah aplikasi SATU (Sistem Aplikasi Terpadu Ugahari), Kerjasama dengan vendor PT. SKU (Solusi Karya Ugahari) dengan menggunakan server di *icloud* dan semua laporan sudah dapat dihasilkan oleh sistem tidak manual

5.2 PT. BPR Karya Bersama Ugahari berkantor pusat di Jl. Inpres No 71, Tanjung Morawa mempunyai 1 (satu) unit Kantor Cabang di Jl. Pusara Pejuang No.2 Tebing Tinggi, 1

Dipindai dengan CamScanner

(satu) unit Kantor Cabang Medan di Jl Aksana No. 43 Medan dan 1 (satu) unit Kantor Kas di Jl. Tengku Raja Muda No. 121, Lubuk Pakam

5.3 Pengembangan Sumber Daya Manusia

- Pertemuan Direksi, Pemimpin Cabang, PE dan Kepala Seksi setiap bulannya dan pertemuan Kepala Bagian dengan bawahannya setiap bulannya bersama Direksi yang membawahi untuk penyusunan rencana kerja, evaluasi kerja, sosialisasi peraturan-peraturan baru.
- Mengikutsertakan pelatihan dan in house training yang diselenggarakan oleh PT BPR Karya Bersama Ugahari, Bank Indonesia, Otoritas Jasa Keuangan, Perbarindo dan Lembaga lainnya.
- Mengikuti pelatihan dan seminar mengenai ketenagakerjaan, manajemen dan pekerjaan.
- Mengadakan in house training di kantor BPR.

II. KEBIJAKAN AKUNTANSI

1. Prinsip Penyajian Laporan Keuangan

Laporan keuangan telah disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan bagi Entitas Privat (SAK EP) yang merupakan perubahan dari Standar Akuntansi Keuangan bagi tanpa akuntabilitas (SAK ETAP) yang sejak awal tahun berganti tentang akuntansi bagi BPR yang berlaku umum dan disusun berdasarkan konsep harga perolehan yang diterapkan secara konsisiten.

Pengukuran laporan keuangan dilakukan atas dasar biaya historis kecuali atas beberapa akun tertentu yang menggunakan pengukuran lain sebagaimana diuraikan dalam kebijakan akuntansi masing-masing.

Laporan keuangan disusun atas dasar konsep akrual, kecuali untuk Laporan Arus Kas yang menggunakan Metode Tidak Langsung

2. Kas dan Setara Kas

Kas dan setara kas mencakup uang kontan yang dimiliki dalam bentuk uang kertas, uang logam, cek serta kas kecil.

3. Pendapatan Bunga yang akan Diterima

Pendapatan bunga Kredit dengan kolektabilitas Lancar yang telah jatuh tempo pada tanggal neraca namun realisasi pembayaran diterima pada tanggal realisasi kredit, dicatat pada perkiraan Pendapatan Bunga yang akan Diterima.

Dipindai dengan CamScanner

Bank melakukan pemantauan atas kondisi nasabah setiap waktu dan apabila terjadi penurunan tingkat kolektabilitasnya, maka pendapatan bunga yang akan diterima atas nasabah yang bersangkutan akan berpindah menjadi rekening administratif.

4. Penempatan pada Bank Lain

Penempatan pada bank lain dinyatakan sebesar saldo penempatan. Bank melakukan pemantauan kondisi bank terkait dan menetapkan penyisihan kerugian atas penempatan tersebut sesuai dengan peraturan perbankan yang berlaku.

5. Kredit yang diberikan

Kredit yang Diberikan dinyatakan sebesar saldo kredit yang disalurkan setelah dikurangkan dengan CKPN (Cadangan Kerugian Penurunan Nilai), Aplikasi, PBDT. Bank memantau kredit yang disalurkan untuk menentukan kolektabilitas setiap kredit sesuai dengan peraturan perbankan yang berlaku. Penyajian Kredit yang diberikan pada Neraca adalah sebesar baki debet.

6. Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) & Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN)

Untuk mengantisipasi kemungkinan kerugian atas kredit yang tidak dapat ditagih, Bank mengadakan penyisihan yang dibentuk atas penurunan nilai instrumen keuangan sesuai dengan standar akuntansi keuangan. Pembentukan penyisihan atas penurunan nilai instrumen keuangan mengacu kepada Peraturan OJK (POJK) No.1 tahun 2024 tentang Kualitas Aset Bank Perekonomian Rakyat (BPR). Besarnya pembentukan Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) sekurang-kurangnya:

- 0,5% dari aset produktif yang memiliki kualitas lancar
- 3% dari aset produktif yang memiliki kualitas dalam perhatian khusus
- 10% dari aset produktif yang memiliki kualitas kurang lancar
- 50% dari aset produktif yang memiliki kualitas diragukan
- 100% dari aset produktif yang memiliki kualitas macet

Untuk aset produktif yang digolongkan dalam perhatian khusus, kurang lancar, diragukan dan macet, penetapan Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) dilakukan setelah memperhitungkan nilai agunan yang dikuasai.

BPR wajib membentuk CKPN sesuai standar akuntansi keuangan. Dalam menghitung rasio KPMM, BPR memperhitungkan CKPN yang dibentuk dan PPKA atas Aset Produktif. Dalam hal hasil perhitungan CKPN yang dibentuk lebih kecil dari PPKA atas Aset Produktif, BPR memperhitungkan selisih perhitungan CKPN yang dibentuk dengan PPKA atas Aset Produktif menjadi pengurang modal dalam perhitungan rasio KPMM. Dalam hal hasil perhitungan CKPN yang dibentuk sama dengan atau lebih besar dari PPKA atas Aset

Dipindai dengan CamScanner

Produktif, BPR tidak memperhitungkan PPKA atas Aset Produktif dalam perhitungan rasio KPMM. Bank mengambil kebijakan perhitungan CKPN berdasarkan hal dibawah ini :

1) Jika Agunan yang diberikan debitur tanah atau tanah bangunan (kode 61) yang dikat dengan Hak Tanggungan (HT) maka CKPN adalah 20%
2) Jika Agunan yang diberikan debitur adalah tanah atau tanah dan bangunan (kode agunan 62-69) maka CKPNnya Adalah 40% dari baki debet.
3) Selain Agunan tanah yang disebutkan diatas maka CKPNnya adalah 100% dari Baki Debet.
4) Debitur Kolektiblitas kurang lancar dengan Baki Debet lebih besar dari 500 juta maka CKPNnya , berlaku point diatas.
5) Jika kredit macet di atas 5 tahun maka CKPNnya 100% di baki debet.

7. **Agunan Yang Diambil Alih (AYDA)**

Penilaian terhadap setiap agunan sebagaimana dimaksud didalam Peraturan OJK (POJK) No.1 tahun 2024 tentang Kualitas Aset Bank Perekonomian Rakyat (BPR) yang dilakukan melalui:

1) pelelangan, dilakukan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan pelaksanaan lelang;.
2) di luar pelelangan, wajib dilakukan oleh:
   a. Penilai independen untuk agunan dengan nilai paling sedikit Rp1.000.000.000,00 (satu miliar rupiah); dan
   b. Penilai intern untuk agunan dengan nilai kurang dari Rp1.000 000.000,00 (satu miliar rupiah).

Agunan yang diambilalih dicatat sebesar nilai realisasi bersih yang dapat direalisasikan pada saat penjualan agunan. Nilai yang dapat direalisasi mencakup nilai tercatat (baki debet saat pengambilalihan) pinjaman nasabah yang bersangkutan setelah dikurangi taksiran biaya yang akan dikeluarkan untuk merealisasikan agunan yang bersangkutan

Selisih antara nilai realisasi bersih dengan realisasi penjualan agunan diambilalih, dicatat sebagai laba atau rugi penjualan agunan.

Bank wajib mempertimbangkan nilai wajar Aset Yang Diambil Alih (AYDA) sebagai pokok pengurang modal minimum, yaitu :

- 50 % dari nilai AYDA yang telah dimiliki lebih dari 1-3 tahun.
- 75 % dari nilai AYDA yang telah dimiliki lebh dari 3-5 tahun.
- 100 % dari nilai AYDA yang telah dimiliki lebih dari 5 tahun

8. **Aset Tetap**

Dipindai dengan CamScanner

Aset tetap dicatat atas dasar harga perolehan. Aset tetap, kecuali tanah, disusutkan dengan menggunakan metode garis lurus (straight line method) dengan persentase penyusutan tahunan sebagai berikut :

		Persentase
-	Bangunan	5%
-	Kendaraan Bermotor	12,5% & 25%
-	Peralatan Kantor	25%
-	Perlengkapan Kantor	25%

Biaya pemeliharaan dibebankan pada tahun berjalan. Biaya pemeliharaan yang jumlahnya signifikan dan mempengaruhi umur ekonomis aset tersebut dikapitalisasi ke dalam harga perolehan aset yang bersangkutan. Aset tetap yang tidak dipergunakan lagi atau yang dijual, ditarik dari kelompok Aset tetap dan laba atau rugi yang diperoleh dari transaksi tersebut dicatat pada rugi-laba tahun berjalan.

9. Aset Tidak Berwujud

Aset tidak berwujud dicatat berdasarkan harga perolehan atas hak untuk menggunakan program perangkat lunak, mencakup nilai ganti dan biaya lainnya yang dikeluarkan sehubungan dengan perolehan Aset tidak berwujud yang bersangkutan.
Aset tidak berwujud diamortisasi dengan menggunakan metode garis lurus selama 4 (empat) tahun.

10. Pendapatan dan Beban

Pendapatan

Pendapatan diakui sesuai dengan berlalunya waktu yang didasarkan kepada metode akrual. Penerimaan dari Kredit yang telah dihapusbukukan dicatat sebagai Pendapatan Operasional Lainnya.

Pendapatan Administrasi Kredit dicatat sebesar jumlah yang dibebankan kepada nasabah pada saat terjadinya dan diakui sebagai Pendapatan Administrasi kredit. Penerimaan dari Kredit yang telah dihapusbukukan dicatat sebagai Pendapatan Operasional lainnya pada tahun berjalan.

Beban

Beban diakui berdasarkan metode akrual basis yaitu pada saat terjadinya atau jatuh temponya.

11. Biaya Dibayar Dimuka

Dipindai dengan CamScanner

Biaya sewa dibayar dimuka dicatat sebesar nilai kontrak sewa yang disepakati, dan pembebanannya menjadi beban sewa periode berjalan melalui amortisasi Sewa dibayar dimuka, selama masa sewa

12. Taksiran Pajak Penghasilan

Perusahaan tidak melakukan penangguhan pajak atas perbedaan waktu pengakuan pendapatan dan biaya antara laporan keuangan untuk tujuan komersil dan pajak. Pajak penghasilan dihitung berdasarkan taksiran penghasilan kena pajak pada tahun yang bersangkutan.

III. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN

1. KAS DAN SETARA KAS

Kas dan setara kas terdiri dari :	2025 Rp	2024 Rp
Kas Pusat	310.729.700	283.222.200
Kas Cabang-Medan	95.395.200	52.622.200
Kas Cabang-Tebing Tinggi	214.428.000	119.017.600
Jumlah	**620.552.900**	**454.862.000**

2. PENDAPATAN BUNGA YANG MASIH AKAN DITERIMA

Pendapatan bunga YMA diterima	2025 Rp	2024 Rp
Kredit:		
Kredit Persekot	1.666.007.043	850.880 143
Kredit Flat	1.250.895.181	1.149.271.492
Kredit Sliding	83.080.041	165.194.330
Kredit Pro Rata	9.672.726	2.583.603
Kredit Anuitas	1.064.056.802	511.456 658
Sub Jumlah	**4.073.711.793**	**2.679.386.226**
Penempatan Pada Bank Lain:		
Deposito:		
Deposito Berjangka PT BPR Perbaungan Hombar Makmur	52.083	56.250
Deposito Berjangka PT BPR Perbaungan Hombar Makmur	625.000	675 000
Deposito Berjangka PT BPR Wahana Bersama KPUM	500 000	562 500
Deposito Berjangka PT BPR Guna Rakyat	766.667	862.500

Dipindai dengan CamScanner

Deposito Berjangka PT BPR Bandar Jaya 2	833.333	937.500
Deposito Berjangka PT BPR NBP 6	333 333	-
Deposito Berjangka PT BPR NBP 18	434.028	468.750
Deposito Berjangka PT BPR NBP 10	729.167	787.500
Deposito Berjangka PT BPR NBP 15	550.000	618 750
Deposito Berjangka PT BPR NBP 20	1.354.167	1.406.250
Deposito Berjangka PT BPR Tiopan Raya	350.000	-
Deposito Berjangka PT BPR Karya Parhuta	812.500	-
Deposito Berjangka PT BPR Talang Bumi	306.944	-
Sub Jumlah	**7.647.222**	**6.375.000**
Tabungan & Giro:		
Tabungan Martabe I	109.025	24.034
Tabungan Mandiri Tamora	625.210	996.988
Tabungan Bpr Solider	20 206	19.758
Tabungan Bank Mandiri Tebing	260.074	75.734
Tabungan Bank SUMUT Martabe T. Tinggi	362.199	668.121
PT. Bank BRI, Tbk (Persero)-T.Tinggi	362.362	55.322
PT. Bank BNI, Tbk (Persero)-Giro	170.536	164.782
PT. Bank BRI, Tbk (Persero)-Giro	649.563	1.731.389
PT. Bank BRI, Tbk (Persero)	184.472	267.876
PT Bank Sumut	438.550	432.789
PT Bank Mandiri, Tbk (Persero)	1.326.176	781.468
Sub Jumlah	**4.508.373**	**5.218.271**
Jumlah	**4.085.867.388**	**2.690.979.497**

3. PENEMPATAN PADA BANK LAIN

Penempatan pada bank lain terdiri dari :	2025 Rp	2024 Rp
Giro:		
PT Bank Negara Indonesia Tbk	682.145 535	329.564.977
PT Bank Rakyat Indonesia Tbk	1.670.304.617	2.149.310.520
Sub Jumlah	**2.352.450.152**	**2.478.875.497**
Tabungan:		
PT Bank Sumut –Tabungan Martabe	1.121.398 027	247.203.244
PT Bank Sumut–Tab. Martabe 2 L. Pakam	1.257.995.953	1 533.857.395
PT Bank Sumut –Tab. Martabe T.Tinggi	2.173.193.432	4 008.728.806
PT Bank Mandiri Tbk, (Persero)	1.500 504.851	2 392.770.337

Dipindai dengan CamScanner

PT Bank Mandiri Tbk,(Persero)–T. Tinggi	1.200.340 011	349.543 301
PT BPR Solider	16.164.610	15.606 594
PT Bank BRI, Tbk, (Persero)	2.213.666.310	3.214.512.766
PT Bank BRI, Tbk, (Persero)–Tebing Tinggi	6.211.919 737	948 373.808
Tab. Martabe- PT Bank Sumut	584.733 755	577.065.460
Tab.Mandiri-PT Bank Mandiri Tbk, (Persero)	1.836.243.109	1.082.033.072
Sub Jumlah	**18.116.159.995**	**14.369.894.783**
Deposito:		
PT BPR Bandar Jaya 2	200.000.000	200 000.000
PT BPR Wahana Bersama KPUM	150.000.000	150.000.000
PT BPR Perbaungan Hombar Makmur	700.000.000	700 000.000
PT BPR Guna Rakyat	200 000 000	200.000.000
PT BPR NBP 10	200.000.000	200.000 000
PT BPR NBP 15	300.000 000	300.000.000
PT BPR NBP 6	500.000.000	-
PT BPR NBP 18	500.000.000	500.000.000
PT BPR NBP 20	500.000.000	500.000 000
PT BPR Sumber Tiopan Raya	300.000.000	-
PT BPR Karya Parhuta	250.000.000	-
PT BPR Talabumi Sunggal	100.000.000	-
Sub Jumlah Deposito	**3.900.000.000**	**2.750.000.000**
Penyisihan Kerugian Aset Produktif	-	-
Jumlah Penempatan pada Bank Lain	**24.368.610.147**	**19.598.770.280**

4. KREDIT YANG DIBERIKAN

Kredit yang diberikan berdasarkan jenis, sektor ekonomi dan jangka waktu terdiri atas:

a. Jenis

Dipindai dengan CamScanner

Jenis Produk	L	DPK	KL	D	M
Konsumsi					
Terkait	2 133 863 239	-	-	-	-
Tak Terkait	15 252 269 522	8 040 751 877	-	106 215 629	579 305 166
Sub Total	17 386 132 761	8 040 751 877	-	106 215 629	579 305 166
Investasi					
Terkait	-	-	-	-	-
Tak Terkait	2.312.391.987	3 988 443 609	-	3.100 000	631 974 729
Sub Total	2.312 391 987	3 988 443 609	-	3 100 000	631 974 729
Modal Kerja					
Terkait	336 300 000	-	-	-	-
Tak Terkait	60 455.269 073	56 834 376.975	232.142 405	828 061.774	10 342 287 150
Sub Total	60 783.569.073	56 834 376.975	232.142.405	828 061.774	10 342 287 150
Jumlah	80.482.093.801	68.861.574.461	232.142.405	937.377.403	11.553.567.045
Jumlah Kredit (L+DPK+KL+D+M)					162.076 755.115
Pendapatan Provisi yang akan diterima					- 1.210.138.287
PBDT					- 221.339.866
Amortisasi EIR					6.102.755.015
Subsidi Aset Tangguhan					- 300.888.093
Penyisihan Kerugian					- 6.809.416.556
Kredit Diberikan (Bersih)					159.637.726.928

b. Sektor Ekonomi

Sektor Ekonomi	L	DPK	KL	D	M
Pertanian					
Terkait	-	-	-	-	-
Tak Terkait	21.264.700.172	14.453.203.448	-	-	2 083 899.612
Sub Total	21.264.700.172	14.453.203.448	-	-	2 083.899.612
Perindustrian					
Terkait	-	-	-	-	-
Tak Terkait	555.140 989	1.306 937.588	-	-	540.478.367
Sub Total	555.140 989	1.306.937.588	-	-	540.478 367
Perdagangan					
Terkait	96.300.000	-	-	-	-
Tak Terkait	22.907.950.135	21.951.561.787	-	503 061.774	6.425.204.755
Sub Total	22.996.250.135	21.951.561.787	-	503 061.774	6.425.204.755
Jasa					
Terkait	-	-	-	-	-
Tak Terkait	6 855 360 423	16 516 768.673	232.142 405	328 100 000	1.774 879 145
Sub Total	6 855 360 423	16.516 768.673	232.142 405	328 100 000	1.774 879 145
Lain-lain					
Terkait	2.133 863.239	-	-	-	-
Tak Terkait	23 649 984 815	17 669 878 997	-	106.215 629	729 305 166
Sub Total	25 783 648 054	17 669 878 997	-	106 215 629	729 305 166
Jumlah	77.455.299.773	71.898.368.485	232.142.405	937.377.403	11.553.567.045
Jumlah Kredit(L+DPK+KL+D+M)					162.076.755.115
Pendapatan Provisi akan diterima					- 1.210.138.287
PBDT					- 221.339.866
Amortisasi EIR					6.102.755.015
Subsidi Aset Tangguhan					- 300.888.093
Penyisihan Kerugian					- 6.809.416.556
Kredit Diberikan (Bersih)					159.637.726.928

Dipindai dengan CamScanner

c. Jangka Waktu

Jangka Waktu	L	DPK	KL	D	M
≤ 1 tahun					
Terkait	673.300.000	-	-	-	-
Tak Terkait	22.682.981.374	15.241.339.462	-	292.283.687	323.275.581
Sub Total	23.356.281.374	15.241.339.462	-	292.283.687	323.275.581
2<x ≤ 5 tahun					
Terkait	1.495.259.601	-	-	-	-
Tak Terkait	34.475.142.251	32.656.622.264	-	367.519.893	7.759.337.878
Sub Total	35.970.401.852	32.656.622.264	-	367.519.893	7.759.337.878
> 5 tahun					
Terkait	303.603.638	-	-	-	-
Tak Terkait	20.815.156.751	21.010.262.921	232.142.405	277.573.823	3.470.953.586
Sub Total	21.118.760.389	21.010.262.921	232.142.405	277.573.823	3.470.953.586
Jumlah	80.445.443.615	68.908.224.647	232.142.405	937.377.403	11.553.567.045
Jumlah Kredit (L+DPK+KL+D+M)					162.076.755.115
Pendapatan Provisi akan diterima					- 1.210.138.287
PBDT					- 221.339.866
Amortisasi EIR					6.102.755.015
Subsidi Aset Tangguhan					- 300.888.093
Penyisihan Kerugian					- 6.809.416.956
Kredit yang diberikan					159.637.726.928

Berdasarkan Surat Keputusan Direksi No.02/003/SK-KBU/I/2025 tentang kebijakan internal kredit perusahaan ada beberapa poin kebijakan yang antara lain:

a. Suku bunga antara 0,9 % sd 2,5% tergantung kredit apa yang diberikan,
b. Jangka waktu antara 1 (satu) tahun sd 12 (dua belas) tahun tergantung kredit apa yang diberikan,
c. Provisi realisasi kredit baru antara 1% sd 2% tergantung plafon pinjaman,
d. Biaya administrasi realisasi kredit baru antara Rp 50.000,- sd Rp 500.000,- tergantung plafon pinjaman.

5. AGUNAN YANG DIAMBIL ALIH

Agunan yang diambil alih terdiri dari :	2025 Rp	2024 Rp
Ayda Kredit Persekot	3.311.737.292	3.311.737.292
Ayda Kredit Flat	1.798.427.884	2.086.548.836
Ayda Kredit Sliding	323.998.098	323.998.098
Ayda Kredit Anuitas	307.146.791	339.304.285
Jumlah	**5.741.310.065**	**6.061.588.511**

Agunan yang diambilalih dari nasabah seluruhnya berupa asset tanah dan bangunan nasabah sendiri. Penentuan nilai wajar agunan didasarkan pada survey lapangan pada saat pengambilalihan dan harga asset sejenis di sekitarnya.

Dipindai dengan CamScanner

6. ASET TETAP

Keterangan	Saldo Awal (Rp)	Mutasi Debet	Mutasi Kredit	Koreksi	Saldo Akhir (Rp)
Harga Perolehan					
Tanah	2.196.539.968	-	-		2.196.539.968
Bangunan	1.894.304.000	-	-		1.894.304.000
Kendaraan	1.290.026.000	21.680.000	-	- 289.700.000	1.022.006.000
Mesin	853.532.828	44.774.700	-	289.700.000	1.188.007.528
Inv. Kantor & Perabot	1.003.793.550	184.640.000	-		1.188.433.550
Jumlah	**7.238.196.346**	**251.094.700**	**-**		**7.489.291.046**
Ak. Penyusutan					
Bangunan	- 527.784.197	- 94.715.172	-	-	622.499.369
Kendaraan	- 974.138.296	- 135.742.937	-	289.699.999	- 820.181.234
Mesin	- 640.629.973	- 83.490.249	-	- 289.699.999	- 1.013.820.221
Inv. Kantor &Perabot	- 560.937.089	- 157.197.143	-	-	- 718.134.232
Jumlah	**- 2.703.489.555**	**- 471.145.501**	**-**	**-**	**- 3.174.635.056**
Nilai Buku					
Tanah	2.196.539.968				2.196.539.968
Bangunan	1.366.519.803				1.271.804.631
Kendaraan	315.887.704				201.824.766
Mesin	212.902.855				174.187.307
Inv. Kantor & Perabot	442.856.461				470.299.318
Jumlah	**4.534.706.791**				**4.314.655.990**

7. ASET TIDAK BERWUJUD

Aset Tidak Berwujud terdiri dari :	2025 Rp	2024 Rp
Harga Perolehan	240.714.153	240.714.153
Akumulasi Amortisasi	(240.057.855)	(230.212.746)
Jumlah	**656.297**	**10.501.407**

8. ASET LAIN LAIN

Aset lain-lain terdiri dari :	2025 Rp	2024 Rp
Aset tangguhan	300.888.093	345.547.683
Persediaan Materai/ Benda Pos	2.576.000	1.326.000
Tagihan kepada Pihak Asuransi	14.961.215	14.961.215
Beban Dibayar Dimuka -Uang Muka	19.200.000	93.987.500
Beban Dibayar Dimuka-LPS	8.501.008	3.079.158
Beban Dibayar Dimuka-Sewa Gedung	89.375.014	116.875.006
Beban Dibayar Dimuka- Asuransi Ksk	3.745.933	3.745.933
Beban Dibayar Dimuka- Cash In Safe	743.750	2.214.586
Beban Dibayar Dimuka- Asuransi Zurich	1.998.720	-
Beban Dibayar Dimuka- Asuransi Sunday	7.722.492	7.642.257
Beban Dibayar Dimuka- cash In Transit	1.190.000	3.046.836

Dipindai dengan CamScanner

Beban Dibayar Dimuka- Uang muka Lainnya	601.051.100	107.528.800
Beban Dibayar Dimuka-Sewa Aplikasi		62.500.009
Beban Dibayar Dimuka-Asuransi Perusahaan-Sinar Mas	3.311.008	1.998.720
Beban Dibayar Dimuka- Ass Kendaraan	2.851.003	2.842.700
Jumlah	**1.058.115.336**	**767.296.403**

9. KEWAJIBAN SEGERA

Kewajiban segera terdiri dari :	2025 Rp	2024 Rp
PPh psl 21 Karyawan	49.717.019	39.338.791
PPh psl 23 Bunga Tabungan Umum	12.769.193	12.427.537
PPh psl 23 Bunga Tabungan Pelajar	16.834	7.362
PPh psl 23 Bunga Deposito 1 Bulan	8.998.291	4.261.167
PPh psl 23 Bunga Deposito 3 Bulan	53.429.680	50.396.274
PPh psl 23 Bunga Deposito 6 Bulan	31.382.524	25.810.284
PPh psl 23 Bunga Deposito 12 Bulan	44.111.328	41.040.906
Setoran Nasabah Yang Belum Diketahui	76.432.290	51.550.269
Titipan Lainnya (laptop)	25.080.000	6.336.000
Titipan Lainnya	29.107.999	29.107.999
Indosurya	14.308.505	14.308.505
Titipan Lainnya (S.Motor)	1.356.000	-
Titipan Asuransi Kredit Sinarmas	8.932.526	8.932.526
Jumlah	**355.642.189**	**283.517.620**

10. UTANG BUNGA

Utang Bunga terdiri dari :	2025 Rp	2024 Rp
Utang Bunga – Deposito	1.083.334	-
Utang Bunga – Bymad Deposito	24.261.547	12.001.987
Utang Bunga – Bymad Deposito 3 Bulan	150.248.218	142.250.505
Utang Bunga – Bymad Deposito 6 Bulan	77.468.144	59.441.875
Utang Bunga – Bymad Deposito 12 Bulan	119.362.114	101.536.536
Utang Bunga – Bymad Deposito Bank Lain	27.572.578	29.141.131
Jumlah	**399.995.935**	**344.372.034**

Dipindai dengan CamScanner

Perkiraan ini merupakan kewajiban perusahaan kepada nasabah berupa bunga deposito yang belum jatuh tempo.

11. UTANG PAJAK

Utang Pajak terdiri dari :	2025 Rp	2024 Rp
Utang PPh Psl 29 (Badan)	1.105.231.765	783.105.660
Angsuran PPh 25 Masa Desember 2025	-	403.185.000
Jumlah	1.105.231.765	1.186.290.660

Laporan Rekonsiliasi Fiskal Laporan Keuangan PT BPR KARYA BERSAMA UGAHARI Tahun 2025

Peredaran Usaha Bruto Setahun		30.948.550.000
Laba Sebelum Pajak		10.526.197.514
Koreksi Fiskal		
Koreksi Positif.		
Sumbangan	154.498.439	
Entertainmen	9.722.710	
By.transport mobil kantor (4 unit)	29.837.066	
		194.058.215
Koreksi Negatif:		
Pendapatan ABA	(198.733.135)	
		(198.733.135)
Penghasilan Kena Pajak (PKP)		10.521.522.594
1. PKP Mendapat Fasilitas		
(4.800.000.000/		
Peredaran Bruto) x Penghasilan Kena Pajak	1.631.847.322	
2. PKP Tanpa Fasilitas		
(8.775.252.924-1.414.543.673)	8.889.675.272	
Pajak Terutang:		
50% x 22% x Fasilitas		179.503.205
22% x Non Fasilitas		1.955.728.560
Pajak Kini Badan		2.135.231.765
Kredit Pajak:		
Angsuran PPh 25 Jan-Des 2025		1.030.000.000
PPh Pasal 29 kurang bayar		1.105.231.765

Dipindai dengan CamScanner

12. SIMPANAN

Simpanan terdiri dari :	2025 Rp	2024 Rp
Tabungan:		
Tabungan Umum	28.489.552.530	24.032.037.547
Tabungan Pelajar	114.283.969	85.262.363
Sub Jumlah	**28.603.836.499**	**24.117.299.910**
Deposito:		
Deposito 1 Bulan	8.706.500.000	3.707.500.000
Deposito 3 Bulan	51.701.885.000	44.917.385.000
Deposito 6 Bulan	29.683.700.000	23.551.700.000
Deposito 12 Bulan	43.394.920.000	38.346.820.000
Sub Jumlah	**133.687.005.000**	**110.523.405.000**
Jumlah	**162.290.841.499**	**134.640.704.910**

Berdasarkan Surat Keputusan Direksi PT BPR Karya Bersama Ugahari No.01/003/SE/X/2025 menetapkan bahwa suku bunga yang diberikan adalah 3,0% untuk tabungan umum dan 3,5 % sd 5,0% untuk deposito pada tahun 2025.

Bank memberikan tingkat suku bunga terhadap deposito berjangka yang diterapkan sesuai dengan kebijakan Direksi, dan suku bunga maksimal sesuai dengan batas penjamin Lembaga Penjamin Pinjaman (LPS).

13. SIMPANAN DARI BANK LAIN

Simpanan dari Bank Lain terdiri dari :	2025 Rp	2024 Rp
Deposito	11.700.000.000	12.200.000.000
Jumlah Simpanan dari Bank Lain	**11.700.000.000**	**12.200.000.000**

14. KEWAJIBAN IMBALAN KERJA

Kewajiban Imbalan Kerja terdiri dari :	2025 Rp	2024 Rp
Imbalan Kerja	1.203.861.268	1.189.698.950
Jumlah Kewajiban Imbalan Kerja	**1.203.861.268**	**1.189.698.950**

Perusahaan sudah melakukan pencatatan atas imbalan pasca kerja sesuai dengan PSAK 219 (perubahan nomor 24) dan UU Cipta Kerja (UU No.6 Tahun 2023) serta PP 35/2021. Pencatatan dan perhitungan imbalan kerja ini dilakukan oleh internal perusahaan, akan tetapi dasar aturannya belum jelas dan pasti yang semestinya harus berdasarkan AD/ART perusahaan atau setidak-tidaknya adanya surat keputusan direksi.

Dipindai dengan CamScanner

15. KEWAJIBAN LAINNYA

Kewajiban Lain - Lain terdiri dari :	2025 Rp	2024 Rp
Kewajiban Lainnya	300.000.000	250.000.000
Jumlah	300.000.000	250.000.000

16. EKUITAS

Sesuai Anggaran Dasar perusahaan yang tertuang dalam Akte No.25 tanggal 14 Maret 2022, bahwa Modal Dasar Perseroan adalah sebesar Rp.30.000.000.000 (tiga puluh miliar rupiah) yang terdiri dari 30.000 (empat puluh ribu) lembar saham dengan nilai nominal Rp.1.000.000, per lembar. Sedangkan modal dasar yang sudah disetor sebesar Rp 8.540.000.000,- yang terdiri dari 8.540 lembar saham dengan nilai nominal Rp 1.000.000 per lembar.

Berdasarkan Surat Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham PT BPR Karya Bersama Ugahari Nomor 02/RUPS/IV/2025 telah menyetujui dan memutuskan bahwa RUPS setuju untuk membagikan deviden sebesar Rp 4.000.000.000 (Empat Milyar Rupiah) serta membentuk cadangan sebesar Rp 400.000.000 (Empat Ratus Juta Rupiah) yang diambil dari deviden yang dibagi sebelumnya.
Modal Disetor pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024 adalah sebagai berikut :

Pemegang Saham	Lembar	%	Jumlah
Tn. Dr. Ir. Mukdin Markus Turnip,MS	3.390 lembar	39,70	3.390.000.000
Keuskupan Agung, Medan	2.246 lembar	26,30	2.246.000.000
Ny. Theresia P. Hasibuan	1.331 lembar	15,59	1.331.000.000
Samsuardi Hasibuan	620 lembar	7,26	620.000.000
Perkumpulan Rohani Karya Kasih	300 lembar	3,51	300.000.000
Katarina L.Sihombing	264 lembar	3,09	264.000.000
Sixtus Hatauruk	235 lembar	2,75	235.000.000
Krismawati Krisella Sinaga	100 lembar	1,17	100.000.000
Ramses Simbolon	54 lembar	0,63	54.000.000
Jumlah	8.540 lembar	100	8.540.000.000

Saldo Laba/Rugi	2025 Rp	2024 Rp
Cadangan Umum	1.600.000.000	1.200.000.000
Ikhtisar Laba-Rugi:		
Saldo laba di tahan	9.341.083.557	2.165.899.281
Koreksi Laba Ditahan	(126.910)	
(Cadangan)	(400.000.000)	

Dipindai dengan CamScanner

(Deviden)	(5.000.000.000)	-
Saldo Laba tahun berjalan	6 390.797.879	7.175 184.276
Saldo Laba	**13.931.754.526**	**10.641.083.557**
Jumlah Ekuitas	**22.471.754.526**	**19.081.083.557**

17. PENDAPATAN BUNGA KONTRAKTUAL

Pendapatan Bunga terdiri dari :	2025 Rp	2024 Rp
Bank Lain		
Giro	21.179.452	24.935.160
Tabungan	177.553.683	184.361.617
Deposito Berjangka	207.477.237	140.075.522
Sub Jumlah	**406.210.372**	**349.372.299**
Pihak Ketiga Bukan Bank		
Bunga Kredit Persekot	9.181.703.890	5.532.073.936
Bunga Kredit Flat	11.401.160.612	15.106.830.173
Bunga Kredit Sliding	1.698 194.569	1.548.924.472
Bunga Kredit Prorata	216.063.097	451.828.412
Bunga Kredit Anuitas	6.080.380.701	2.842.885.719
Pinalti Bunga Kredit	752.666.668	
Sub Jumlah	**29.330.169.537**	**25.482.542.712**
Jumlah Pendapatan Bunga Kontraktual	**29.736.379.909**	**25.831.915.011**

18. PENDAPATAN PROVISI DAN KOMISI

Pendapatan Provisi dan Komisi terdiri dari :	2025 Rp	2024 Rp
Pend. Provisi Kredit Persekot	-	46.964.143
Pend. Provisi Kredit Flat	-	130.893.967
Pend. Provisi Kredit Sliding	-	6.568.981
Bunga Kredit Prorata	-	500.000
Pend. Provisi Kredit Anuitas	-	32.204.139
Jumlah	**-**	**219.151.230**

19. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA

Pendapatan Operasional Lainnya terdiri dari :	2025 Rp	2024 Rp
Jasa Transaksi	459.480.651	613.935.569
Penerimaan Kredit Hapus Buku	56.677.290	2.200.000
Pemulihan Penyisihan Aset Produktif	-	3.046.065.869
Pendapatan pemulihan CKPN Persekot	410.648.635	-
Pemulihan Beban Deffered aset	222.954.452	-
Pendapatan lainnya	38 443.509	703.669
Jumlah	**1.188.204.537**	**3.662.905.107**

Dipindai dengan CamScanner

20. BEBAN BUNGA

Beban Bunga terdiri dari :	2025 Rp	2024 Rp
Kepada Bank Lain		
Tabungan		
Lainnya	1.731.589	637.400
Deposito	700.243.941	632.721.774
Administrasi Bank	2.910.091	3.677.250
Sub Jumlah	**704.885.621**	**637.036.424**
Kepada Tabungan		
Tabungan Umum	857.551.271	791.700.078
Tabungan Pelajar	1.828.340	1.854.131
Sub Jumlah	**859.379.611**	**793.554.209**
Kepada Deposito		
Deposito 1 Bulan	442.048.830	268.657.524
Deposito 3 Bulan	3.145.836.905	2.721.406.112
Deposito 6 Bulan	1.799.635.533	1.639.444.332
Deposito 12 Bulan	2.703.815.148	2.479.258.796
Sub Jumlah	**8.091.336.416**	**7.108.766.764**
Kepada Bunga Lainnya		
Lembaga Penjamin Simpanan	309.041.178	279.757.521
Tahunan OJK	84.277.980	90.073.644
Sub Jumlah	**393.319.158**	**369.831.165**
Jumlah	**10.048.920.806**	**8.909.188.562**

21. BEBAN PENYISIHAN KERUGIAN/CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI KREDIT

	2025 Rp	2024 Rp
Beban Biaya PPAP terdiri dari :		
Kepada Bank Lain:		
ABA Tabungan Mandiri T. Morawa	-	26.223.605
ABA Tabungan Martabe 2 Lubuk Pakam	-	5.854.154
ABA Tabungan Martabe 1 T. Morawa	-	2.401.831
ABA Mandiri Tebing Tinggi	-	2.637.750
ABA Martabe Tebing Tinggi	-	9.588.742
ABA Tabungan Bri Tebing	-	14.426.168
Giro PT Bank BRI, Tbk (Persero)	-	6.345.859
ABA PT Bank BRI, Tbk (Persero)	-	12.050.196
ABA PT Bank Sumut, Tbk (Persero)	-	114.779
ABA PT Bank Mandiri,Tbk (Persero)	-	6.013.654
Sub Jumlah	-	**85.656.738**
Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank		
Kredit Persekot	-	1.723.067.528
Kedit Flat	-	1.402.331.263
Kredit Sliding	-	35.402.844
Kredit Pro-rata	-	2.058.213
Kredit Anuitas	-	307.795.679
Sub Jumlah	-	**3.470.655.527**

Dipindai dengan CamScanner

Beban Cadangan Kerugian Penurunan Nilai		
Kredit	1.775.974.583	-
Jumlah	**1.775.974.583**	**3.556.512.265**

22. BEBAN PEMASARAN

Beban Pemasaran terdiri dari :	2025 Rp	2024 Rp
Iklan	1.970.000	2.800.000
Promosi	111.543.154	200.037.618
Jumlah	**113.513.154**	**202.837.618**

23. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM

Beban Administrasi dan Umum terdiri dari :	2025 Rp	2024 Rp
Gaji dan Honorarium:		
Gaji dan Upah	3.842.323.000	3.637.045.000
Honorarium	450.000.000	402.000.000
Sub Jumlah	**4.292.323.000**	**4.039.045.000**
Tenaga Kerja Lainnya:		
Imbalan Kerja	310.000.000	490.000.000
Jamsostek/ BPJS Tenaga Kerja	211.497.557	210.432.917
Tunjangan Hari Raya	372.511.500	349.720.000
Premi Askes	120.835.667	128.115.211
Tunjangan Cuti Kehadiran	180.770.000	195.580.000
Tunjangan Komunikasi	38.118.000	43.500.000
Bahan Bakar	39.100.000	50.300.000
Tunjangan Minum Karyawan	43.405.000	49.165.000
Biaya Bonus Karyawan	50.000.000	50.000.000
Pakaian Seragam	-	58.139.000
Tunjangan AO	2.530.000	-
Makan Minum	795.000	353.500
Lainnya	300.000.000	200.000.000
Sub Jumlah	**1.669.562.724**	**1.825.305.628**
Pendidikan dan Pelatihan	**355.502.192**	**240.275.400**
Sewa:		
Sewa Kantor kas	27.499.992	27.500.013
Sewa Aplikasi	78.500.009	27.174.476
Sub Jumlah	**106.000.001**	**54.674.489**
Penyusutan dan Amortisasi:		
Penyusutan Aset Tetap	471.145.346	402.177.754
Amortisasi Aset Tidak Berwujud	9.845.019	11.130.822
Premi Asuransi	36.106.070	32.249.758
Sub Jumlah	**517.096.435**	**445.558.334**

Dipindai dengan CamScanner

Pemeliharaan dan Perbaikan:		
Pemeliharaan Gedung Kantor	-	30.720.000
Pemeliharaan Inventaris	23.433.500	17.798.000
Pemeliharaan Kendaraan	84.393 657	77.708.625
Lainnya	5.085 000	20.876.000
Sub Jumlah	112.912.157	147.102.625
Barang dan Jasa Pihak Ketiga:		
Rekening Listrik, Air	81.181.561	65.906.211
Rekening Telepon	41.980.390	39.764.767
Alat tulis	22.115 400	17.268 000
Barang Cetakan	33 629.500	30.115.000
Benda Pos dan Materai	8.946.000	7.649.500
Fotocopy	1.171.500	1.664.500
Program Komputer	136 000 000	84.234.000
Transportasi	146.756.232	121.601.438
Perjalanan Dinas	25.587.988	31.912.363
Kebutuhan Dapur	13.640 350	14.182 300
Jasa Pihak Ketiga	55 990 000	153.280.000
Perbarindo	3 000 000	3.000.000
Notaris	2.350.000	2.400.000
Penagihan	28 502 412	34.797 210
Rups	18 997 500	13 600 000
Lainnya	1 040 000	1.539 500
Sub Jumlah	620.888.633	622.914.799
Pajak dan Retribusi:		
Pajak Kendaraan Bermotor	18 445 796	22 547.000
Pajak Bumi dan Bangunan	2.560 155	3 706 629
Pajak Reklame	1.200 000	6 119 240
Retribusi dan Parkir	24 697 000	23 594 500
Sub Jumlah	46.902.951	55.967.369
Jumlah Beban Administrasi dan Umum	7.721.188.293	7.430.843.634

24. BEBAN OPERASIONAL LAINNYA

Beban Operasional Lainnya terdiri dari :	2025 Rp	2024 Rp
Beban Subsidi karyawan	267.614 042	283 874 459
Kebersihan	9 722 710	6 018 795
Entertainment	8 094 957	10 355 394
Adm Bank Lain	234 000	546 500
Retribusi Sampah	214 750	316 550
Transfer	-	22 900
Beban Koreksi Operasional Lainnya	12 668 500	33 766 700
Operasional Lainnya	344	425
Jumlah	296.549.303	334.901.723

Dipindai dengan CamScanner

25. PENDAPATAN NON OPERASIONAL

Pendapatan Non Operasional terdiri dari :	2025 Rp	2024 Rp
Laba Penjualan Aset Tetap & Inventaris	22.771.554	24.082.496
Pendapatan Fee asuransi	-	6.537.556
Pendapatan Fee dari Notaris	-	12.100.000
Lainnya	1.194.000	20.549.754
Jumlah	**23.965.554**	**63.269.806**

26. BEBAN NON OPERASIONAL

Beban Non Operasional terdiri dari :	2025 Rp	2024 Rp
Sumbangan	154.498.439	84.068.495
Denda Laporan	12.242.000	7.000.000
Lainnya	299.465.908	273.415.903
Kerugian Penjualan Aset Tetap & Inventaris	-	16
Jumlah	**466.206.347**	**364.484.416**

27. LAPORAN KOMITMEN DAN KONTIJENSI

Tagihan Kontijensi dan Kewajiban Komitmen terdiri dari :	2025 Rp	2024 Rp
Tagihan Kontijensi:		
Pendapatan bunga dalam penyelesaian	8.890.500.549	7.223.690.865
Aset produktif yang dihapusbukukan	5.527.919.396	5.528.219.396
Pendapatan Bunga Atas Kredit yang dihapus buku	875.454.975	875.454.975
Jumlah	**15.293.874.920**	**13.627.365.236**
Kewajiban Komitmen:		
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
Fasilitas pinjaman kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
Penerusan Kredit (Channeling)	-	-
Jumlah	**-**	**-**
Jumlah	**15.293.874.920**	**13.627.365.236**

Dipindai dengan CamScanner

28. INDIKATOR KEUANGAN UTAMA

Faktor Penilaian	Penilaian
Rasio Modal (CAR)	30,00
Return Of Assets (ROA)	5,00
Rasio Biaya Ops/Pend Ops (BOPO)	5,00
Cash Ratio	5,00
Loan to Deposit Ratio (LDR)	5,00
Rasio aktiva Produktif (APD/AP)	25,00
Cadangan	5,00
Manajemen Umum	5,68
Manajemen Resiko	8,52
Total Penilaian	94,20
Predikat	Sehat

29. TANGGAL PENYELESAIAN LAPORAN

PT BPR Karya Bersama Ugahari bertanggungjawab atas penyusunan Laporan Keuangan yang diselesaikan pada 26 Maret 2026.

30. PERISTIWA SETELAH TANGGAL NERACA

Tidak terdapat peristiwa penting setelah tanggal neraca yang perlu diungkapkan dalam laporan keuangan sampai saat ini diterbitkan perusahaan. Perusahaan tidak mempunyai kewajiban bersyarat dan tidak terdapat tuntutan pihak ketiga.

Dipindai dengan CamScanner

PT. BPR KARYA BERSAMA UGAHARI
LAPORAN POSISI KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2025
(disajikan dalam mata uang rupiah)

Lampiran I

Uraian	Kantor Pusat-T.Morawa	KC Medan	KC Tebing Tinggi	Eliminasi/Koreksi	Konsolidasi
ASET					
KAS	310.729.700	95.395.200	214.428.000	-	620.552.900
PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA	2.618.985.655	1.031.928.600	434.785.263	167.670	4.085.867.388
PENEMPATAN PADA BANK LAIN	10.148.513.793	4.634.643.174	9.585.453.180	-	24.368.610.147
KREDIT YG DIBERIKAN | BD TERCATAT	109.675.579.604	33.038.702.249	23.732.852.031	-	166.447.143.884
-/- KREDIT | PPAP	(3.450.708.443)	(1.312.058.618)	(2.046.649.894)	-	(6.809.416.955)
AGUNAN YG DIAMBIL ALIH	3.931.811.555	1.085.867.020	723.631.490	-	5.741.310.065
ASET TETAP & INVENTARIS	3.668.629.918	2.739.714.595	1.080.946.533	-	7.489.291.046
-/- ASET TETAP & INVENTARIS | AKM. PENYUSUT	(1.502.975.923)	(867.301.059)	(804.358.074)	-	(3.174.635.056)
ASET TDK BERWUJUD	130.764.764	42.500.000	67.449.389	-	240.714.153
-/- ASET TDK BERWUJUD | AKM. PENYUSUTAN	(130.764.764)	(42.031.249)	(67.261.843)	-	(240.057.856)
ASET ANTAR KANTOR	6.461.202.696	126.792.348	3.109.644.194	(9.697.639.238)	-
ASET LAINNYA	2.652.396.495	114.490.239	427.374.052	(2.136.145.450)	1.058.115.336
JUMLAH ASET	[illegible]	[illegible]	[illegible]	11.833.616.818)	199.827.495.052
KEWAJIBAN DAN EKUITAS					
KEWAJIBAN					
KEWAJIBAN SEGERA	229.382.194	87.248.338	39.011.657	-	355.642.189
UTANG BUNGA	253.886.987	87.525.346	78.483.602	-	399.995.935
UTANG PAJAK	1.106.145.450	-	-	-	1.106.145.450
SIMPANAN	101.765.875.957	25.807.295.299	34.717.670.243	-	162.290.841.499
SIMP. DR BANK LAIN | DEPOSITO	8.200.000.000	3.000.000.000	500.000.000	-	11.700.000.000
KEWAJIBAN IMBALAN KERJA	712.332.768	199.653.500	291.875.000	-	1.203.861.268
KEWAJIBAN LAINNYA	220.000.000	45.000.000	35.000.000	-	300.000.000
PASIVA ANTAR KANTOR	735.084.542	8.768.013.707	194.540.989	(9.697.639.238)	-
JUMLAH KEWAJIBAN	113.222.707.898	37.974.836.190	35.856.581.491	(9.697.639.238)	177.356.486.341
EKUITAS					
MODAL					
MODAL DASAR	30.000.000.000	-	-	-	30.000.000.000
MODAL BELUM DISETOR	(21.460.000.000)	-	-	-	(21.460.000.000)
SALDO LABA:					
CADANGAN UMUM	1.600.000.000	-	-	-	1.600.000.000
LABA RUGI TAHUN LALU	3.940.956.647	-	-	167.670	3.941.124.317
LABA RUGI TAHUN BERJALAN	7.210.500.505	2.713.806.309	601.722.830	(2.136.145.450)	8.389.884.194
JUMLAH EKUITAS	21.291.457.152	2.713.806.309	601.722.830	(2.135.977.580)	22.471.008.711
JUMLAH EKUITAS DAN KEWAJIBAN	134.514.165.050	40.688.642.499	36.458.304.321	(11.833.616.818)	199.827.495.052

Dipindai dengan CamScanner

PT. BPR KARYA BERSAMA UGAHARI
LAPORAN LABA RUGI
PER 31 DESEMBER 2025
(disajikan dalam mata uang rupiah)

Lampiran II

Uraian	Kantor Pusat-T.Morawa	KC Medan	KC Tebing Tinggi	Eliminasi/Koreksi	Konsolidasi
PENDAPATAN OPERASIONAL					
PEND.OP. | BUNGA | PD BANK LAIN | GIRO	21.179.452	-	-		21.179.452
PEND.OP. | BUNGA | PD BANK LAIN | TABUNGAN	37.435.436	36.795.449	101.322.796,00		177.553.683
PEND.OP. | BUNGA | PD BANK LAIN | DEPOSITO	207.477.237	-	-		207.477.237
PEND.OP. | BUNGA KREDIT YG DIBERIKAN | PIHAK KETIGA BUKAN BANK	18.548.655.686	6.640.680.938	4.140.665.041	167.870	29.330.189.537
PEND.OPL. | JASA TRANSAKSI	286.618.806	71.510.282	101.351.563		459.480.651
PEND.OPL. | PENERIMAAN KREDIT YG DIHAPUS BUKU	56.377.290		300.000		56.677.290
PEND.OPL. | PEMULIHAN CKPN	308.874.944	11.524.134	90.449.557		410.848.635
PEND.OPL. | PEMULIHAN BIAYA DEFFERED ASS	129.768.006	67.181.089	26.005.357		222.954.452
PEND OPL. | LAINNYA	22.220.268	8.631.021,00	7.392.220		38.443.509
JUMLAH	**19.618.427.127**	**6.836.502.913**	**4.467.486.536**		**30.924.584.445**
BEBAN OPERASIONAL					
BEBAN OP. | BUNGA TABUNGAN	571.803.297	89.500.325	196.075.989		858.379.611
BEBAN OP. | BUNGA DEPOSITO	5.029.672.010	1.440.339.848	1.621.324.558		8.091.336.416
BEBAN OP. | BUNGA DR BANK LAIN	532.241.642	139.945.725	32.598.254		704.885.621
BEBAN OP. | BUNGA LAINNYA	282.732.585	52.471.860	58.114.613		393.319.158
BEBAN OP. | BY. CKPN KREDIT DIBERIKAN | PIHA KETIGA BUKAN BANK	960.645.472	335.432.347	479.896.764		1.775.974.583
BEBAN OP. | PEMASARAN	68.859.504	9.769.675	34.883.975		113.513.154
BEBAN OP. | ADM. & UMUM | TENAGA KERJA | GAJI & UPAH	2.647.310.000	614.153.000	580.860.000		3.842.323.000
BEBAN OP. | ADM. & UMUM | TENAGA KERJA | HONORARIUM	450.000.000	-	-		450.000.000
BEBAN OP. | ADM. & UMUM | TENAGA KERJA | LAINNYA	1.109.060.275	285.819.745	274.662.704		1.669.562.724
BEBAN OP. | ADM. & UMUM | PENDIDIKAN & PELATIHAN	249.171.800	57.722.253	48.608.139		355.502.192
BEBAN OP. | ADM. & UMUM | BY. SEWA | GEDUNG	27.499.992	-	-		27.499.992
BEBAN OP. | ADM. & UMUM | BY. SEWA | LAINNYA-SEWA APLIKASI	25.000.006	34.750.000	18.750.003		78.500.009
BEBAN OP. | ADM. & UMUM | PENYUSUTAN/PENGHAPUSAN ATAS ASET TETAP & INVENTARIS	239.316.664	165.639.887	66.188.795		471.145.346
BEBAN OP. | ADM. & UMUM | AMORTISASI ASET TDK BERWUJUD	3.437.469	3.365.879	3.041.651		9.845.019
BEBAN OP. | ADM. & UMUM | PREMI ASURANSI	21.176.548	8.130.198	6.799.324		36.106.070
BEBAN OP. | ADM. & UMUM | PEMELIHARAAN & PERBAIKAN	55.953.982	31.683.281	25.274.894		112.912.157
BEBAN OP. | ADM. & UMUM | BARANG & JASA	377.793.260	115.257.600	127.837.773		620.888.633
BEBAN OP. | ADM. & UMUM | PAJAK-PAJAK	33.112.738	6.335.405	7.454.808		46.902.951
BEBAN OPL. | BIAYA SUBSIDI KARYAWAN (DEFERRED ASSET)	164.911.891	50.767.026	51.935.125		267.614.042
BEBAN OPL. | LAINNYA	15.423.694	11.828.021	1.683.546		28.935.261
JUMLAH	**12.865.144.829**	**3.450.912.395**	**3.640.065.915**		**19.956.146.139**
LABA (RUGI) OPERASIONAL	**6.753.282.298**	**3.387.590.518**	**827.397.621**		**10.968.438.307**

Dipindai dengan CamScanner

PENDAPATAN / BEBAN NON OPERASIONAL					
PEND.NOP. | LABA PENJUALAN | ASET TETAP & INVENTARIS	22.771.554	-	-		22.771.554
PEND.NOP. | BUNGA ANTAR KANTOR	831.515.000	-	242.187.496	(1.073.702.496)	-
PEND.NOPL. | LAINNYA	379.000	-	815.000		1.194.000
BEBAN NOP. | KERUGIAN PENJUALAN/KEHILANGAN | ASET TETAP & INVENTARIS	-	-	-		-
BEBAN NOP. | BUNGA ANTAR KANTOR	48.437.500	609.507.496	415.757.500	(1.073.702.496)	-
BEBAN NOPL. | LAINNYA	349.009.847	64.276.713	52.919.787		466.206.347
JUMLAH PENDAPATAN/(BEBAN NON OPERASIONAL)	**457.218.207**	**(673.784.209)**	**(225.674.791)**		**(442.240.793)**
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	**7.210.500.505**	**2.713.806.309**	**601.722.830**		**10.526.197.514**
TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN				(948.726)	**- 2.135.231.765**
LABA BERSIH TAHUN BERJALAN	**- 7.210.500.505**	**2.713.806.309**	**601.722.830**		**8.390.965.749**

Dipindai dengan CamScanner