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

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	1-21
	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 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 atás 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 tdak 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

METERAI TEMPEL

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. 00003/3.0368/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

Dipindai dengan CamScanner

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 keefektivitasan 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.

Dipindai dengan CamScanner

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.

Dipindai dengan CamScanner

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:

- 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 memeroleh 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.
- Memeroleh 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.
- 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

Dipindai dengan CamScanner

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

00003

Dipindai dengan CamScanner

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	117.269.499.215
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		**169.175.667.731**	**151.157.028.619**
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		**150.094.584.174**	**135.218.618.872**
EKUITAS	16		
Modal			
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		**19.081.083.557**	**15.938.409.747**
Jumlah Kewajiban Dan Ekuitas		**169.175.667.731**	**151.157.028.619**

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 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	8.909.168.562	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		**9.279.687.546**	**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

Dipindai dengan CamScanner

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

Ekshibit III

Uraian	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	**13.627.365.236**	**12.425.693.494**
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 2024 DAN 2023

(Dalam Rupiah)

Ekshibit

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
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
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**

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 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)	-
Penempatan pada bank lain	4.240.239.516	(5.422.935.122)
Kredit yang disalurkan	(18.332.242.322)	(9.751.346.105)
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

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 Ugahari 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 Kotamadya 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. 24 tanggal 17 Juli 2023 oleh Notaris Angelina Marisi Siaga, SH tentang Pemberhentian Direktur Kredit. Perubahan Anggaran Dasar tersebut telah mendapat pengesahan dari Menteri Kehakiman dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusan Nomor : AHU-0137300.AH.01.11 Tahun 2023, tanggal 27 Juli 2023

1. Susunan Pengurus

Adapun susunan pengurus bank adalah sebagai berikut :

Komisaris Utama	: Dr. Ir. Mukdin Markus Turnip, MS
Komisaris	: Paulinus Mardame Simbolon
Direktur Utama	: Dra. Katarina L. Sihombing
Direktur Operasional dan Direktur yg membawahkan Kepatuhan	: Krismawati Krisella Sinaga, SP
Pemimpin Cabang Tebing	: Dedi Sekawan 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 :

a. Identifikasi Risiko

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

Dipindai dengan CamScanner

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 program jaringan tersambung (LAN) 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.

3. Tata Kelola yang Baik dalam Pengelolaan Bank

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

Dipindai dengan CamScanner

a. Perkembangan dan target pasar

1) Kredit

- Melakukan diversifikasi terhadap sektor usaha yang dapat dibiayai kredit
- 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
- Menambah jumlah penabung baru di tempat yang sudah dikelola sebelumnya
- Debitur baru wajib membuka tabungan

Dipindai dengan CamScanner

- 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 Aset 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) Kantor Cabang di Jl. Pusara Pejuang No.2 Tebing Tinggi, Kantor Cabang Medan di Jl. Aksana No. 43 Medan dan 1 (satu) unit Kantor Kas di Jl. Tengku Raja Muda No. 121, Lubuk Pakam.

Dipindai dengan CamScanner

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.

II. KEBIJAKAN AKUNTANSI

1. Prinsip Penyajian Laporan Keuangan

Laporan keuangan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan bagi entitas tanpa akuntabilitas (SAK ETAP) 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.

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.

Dipindai dengan CamScanner

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 Penyisihan Penghapusan Kredit yang Diberikan. 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 Produktif, BPR tidak memperhitungkan PPKA atas Aset Produktif dalam perhitungan rasio KPMM. Pembentukan CKPN berdasarkan kolektibilitas Kurang Lancar, diragukan dan macet dengan agunan berupa tanah dan bangunan pembentuk CKPN adalah sebesar 40% dan kendaraan sebesar 100 %.

Dipindai dengan CamScanner

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.

8. Aset Tetap

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.

Dipindai dengan CamScanner

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 Provisi dicatat sebagai Pendapatan Provisi yang ditangguhkan sebesar jumlah yang dibebankan kepada nasabah. Pendapatan provisi yang Ditangguhkan diakui menjadi pendapatan melalui amortisasi sesuai berlalunya waktu. Saldo Pendapatan Provisi yang Ditangguhkan dilaporkan sebagai perkiraan tandingan (off set) atas perkiraan Kredit yang Diberikan.

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 aknual basis yaitu pada saat terjadinya atau jatuh temponya.

11. Biaya Dibayar Dimuka

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.

Dipindai dengan CamScanner

III. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN

1. KAS DAN SETARA KAS

Kas dan setara kas terdiri dari :	2024 Rp	2023 Rp
Kas Konsol	-	682.829.400
Kas Pusat	283.222.200	
Kas Cabang-Medan	52.622.200	-
Kas Cabang-Tebing Tinggi	119.017.600	-
Jumlah	**454.862.000**	**682.829.400**

2. PENDAPATAN BUNGA YANG MASIH AKAN DITERIMA

Pendapatan bunga YMA diterima	2024 Rp	2023 Rp
Kredit:		
Kredit Persekot	850.880.143	848.151.571
Kredit Flat	1.149.271.492	1.027.231.196
Kredit Sliding	165.194.330	183.741.928
Kredit Pro Rata	2.583.603	2.956.509
Kredit Anuitas	511.456.658	352.550.473
Sub Jumlah	**2.679.386.226**	**2.414.631.677**
Penempatan Pada Bank Lain:		
Deposito:		
Deposito Berjangka PT BPR Perbaungan Hombar Makmur	56.250	56.250
Deposito Berjangka PT BPR Perbaungan Hombar Makmur	675.000	-
Deposito Berjangka PT BPR Wahana Bersama KPUM	562.500	562.500
Deposito Berjangka PT BPR Guna Rakyat	862.500	862.500
Deposito Berjangka PT BPR Bandar Jaya 2	937.500	937.500
Deposito Berjangka PT BPR NBP 17	-	2.062.500
Deposito Berjangka PT BPR NBP 18	468.750	-
Deposito Berjangka PT BPR NBP 10	787.500	-
Deposito Berjangka PT BPR NBP 15	618.750	-
Deposito Berjangka PT BPR NBP 20	1.406.250	1.406.250
Sub Jumlah	**6.375.000**	**5.887.500**
Tabungan & Giro:		
Tabungan Martabe I	24.034	157.731
Tabungan Mandiri Tamora	996.988	1.694.873
Tabungan Bpr Solider	19.758	19.142
Tabungan Bank Mandiri Tebing	75.734	18.504
Tabungan Bank SUMUT Martabe T. Tinggi	668.121	1.338.237
PT. Bank BRI, Tbk (Persero)-T.Tinggi	55.322	30.513
PT. Bank BNI, Tbk (Persero)-Giro	164.782	62.699
PT. Bank BRI, Tbk (Persero)-Giro	1.731:389	931.604
PT. Bank BRI, Tbk (Persero)	267.876	155.585
PT Bank Sumut	432.799	854.858
PT Bank Mandiri, Tbk (Persero)	781.468	3.262.487
Sub Jumlah	**5.218.271**	**8.526.233**
Jumlah	**2.690.979.497**	**2.429.045.410**

Dipindai dengan CamScanner

3. PENEMPATAN PADA BANK LAIN

Penempatan pada bank lain terdiri dari :	2024 Rp	2023 Rp
Giro:		
PT Bank Negara Indonesia Tbk	329.564.977	250.797.225
PT Bank Rakyat Indonesia Tbk	2.149.310.520	1.156.474.009
Sub Jumlah	**2.478.875.497**	**1.407.271.234**
Tabungan:		
PT Bank Sumut –Tabungan Martabe	247.203.244	569.905.271
PT Bank Sumut–Tabungan Martabe 2 Lubuk Pakam	1.533.857.395	1.700.462.801
PT Bank Sumut –Tabungan Martabe T.Tinggi	4.008.728.806	8.029.422.145
PT Bank Mandiri Tbk, (Persero)	2.392.770.337	2.101.065.164
PT Bank Mandiri Tbk,(Persero)–Tebing Tinggi	349.543.301	85.402.491
PT BPR Solider	15.806.594	15.313.616
PT Bank BRI, Tbk, (Persero)	3.214.512.766	1.867.014.028
PT Bank BRI, Tbk, (Persero)–Tebing Tinggi	948.373.808	523.084.176
Tabungan Martabe- PT Bank Sumut	577.065.460	1.622.372.609
Tabungan Mandiri- PT Bank Mandiri Tbk, (Persero)	1.082.033.072	4.067.696.261
Sub Jumlah	**14.369.894.783**	**20.581.738.562**
Deposito:		
PT BPR Bandar Jaya 2	200.000.000	200.000.000
PT BPR Hombar Makmur	300.000.000	300.000.000
PT BPR Wahana Bersama KPUM	150.000.000	150.000.000
PT BPR Perbaungan Hombar Makmur	400.000.000	
PT BPR Guna Rakyat	200.000.000	200.000.000
PT BPR NBP 10	200.000.000	-
PT BPR NBP 15	300.000.000	-
PT BPR NBP 17	-	500.000.000
PT BPR NBP 18	500.000.000	-
PT BPR NBP 20	500.000.000	500.000.000
Sub Jumlah Deposito	**2.750.000.000**	**1.850.000.000**
Penyisihan Kerugian Aset Produktif	**-**	**(78.614.494)**
Jumlah Penempatan pada Bank Lain	**19.598.770.280**	**23.760.395.302**

4. KREDIT YANG DIBERIKAN

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

Dipindai dengan CamScanner

a. Jenis

Jenis Produk	L	DPK	KL	D	M
Konsumsi					
Terkait	1.839.054.600	-	-	-	-
Tak Terkait	16.902.950.760	5.339.399.372	18.439.821	211.824.472	330.815.025
Sub Jumlah	16.742.005.360	5.339.399.372	18.439.821	211.824.472	330.815.025
Investasi					
Terkait	-	-	-	-	-
Tak Terkait	3.389.874.925	2.778.324.027	-	-	730.527.721
Sub Jumlah	3.389.874.925	2.778.324.027	-	-	730.527.721
Modal Kerja					
Terkait	273.944.535	-	-	-	-
Tak Terkait	52.094.333.186	44.918.727.734	8.750.000	277.999.984	9.700.608.454
Sub Jumlah	52.368.277.721	44.918.727.734	8.750.000	277.999.984	9.700.608.454
Jumlah	**74.500.158.006**	**53.036.451.133**	**27,189.821**	**489.824.456**	**10.761.951.200**
Jumlah Kredit (L+DPK+KL+D+M)					**138.815.574.616**
Pendapatan Provisi yang akan diterima					**- 1.144.025.645**
PBDT					**- 242.972.977**
Amortisasi EIR					**3.418.025.539**
Subsidi Aset Tangguhan					**- 345.547.683**
Penyisihan Kerugian					**- 5.444.091.008**
Kredit Diberikan (Bersih)					**135.056.962.842**

b. Sektor Ekonomi

Sektor Ekonomi	L	DPK	KL	D	M
Pertanian					
Terkait	223.944.535	-	-	-	-
Tak Terkait	16.515.033.850	12.443.593.111	-	-	1.639.043.949
Sub Jumlah	16.738.978.385	12.443.593.111	-	-	1.639.043.949
Perindustrian					
Terkait	-	-	-	-	-
Tak Terkait	672.395.609	1.121.366.405	-	-	385.166.351
Sub Jumlah	672.395.609	1.121.366.405	-	-	385.166.351
Perdagangan					
Terkait	-	-	-	-	-
Tak Terkait	18.810.331.412	25.753.450.538	8.750.000	277.999.984	8.106.925.875
Sub Jumlah	18.810.331.412	25.753.450.538	8.750.000	277.999.984	8.106.925.875
Jasa					
Terkait	50.000.000	-	-	-	-
Tak Terkait	6.657.631.890	3.850.313.156	-	-	-
Sub Jumlah	6.707.631.890	3.850.313.156	-	-	-
Lain-lain					
Terkait	1.839.054.600	-	-	-	-
Tak Terkait	29.731.766.110	9.867.727.923	18.439.821	211.824.472	630.815.025
Sub Jumlah	31.570.820.710	9.867.727.923	18.439.821	211.824.472	630.815.025
Jumlah	74.500.158.006	53.036.451.133	27.189.821	489.824.456	10.761.951.200
Jumlah Kredit(L+DPK+KL+D+M)					**138.815.574.616**
Pendapatan Provisi akan diterima					**- 1.144.025.645**
PBDT					**- 242.972.977**
Amortisasi EIR					**3.418.025.539**
Subsidi Aset Tangguhan					**- 345.547.683**
Penyisihan Kerugian					**- 5.444.091.008**
Kredit Diberikan (Bersih)					**135.056.962.842**

Dipindai dengan CamScanner

c. Jangka Waktu

Jangka Waktu	L	DPK	KL	D	M
≤ 1 tahun					
Terkait	55.000.000	-	-	-	-
Tak Terkait	3.600.189.196	468.517.283	-	-	-
Sub Jumlah	3.655.189.196	468.517.283	-	-	-
2<x ≤ 5 tahun					
Terkait	2.057.999.135	-	-	-	-
Tak Terkait	48.032.202.211	29.280.577.504	27.189.821	455.657.806	7.218.160.272
Sub Jumlah	50.090.201.346	29.280.577.504	27.189.821	455.657.806	7.218.160.272
> 5 tahun					
Terkait	-	-	-	-	-
Tak Terkait	20.754.767.464	23.287.356.346	-	34.166.650	3.543.790.928
Sub Jumlah	20.754.767.464	23.287.356.346	-	34.166.650	3.543.790.928
Jumlah	74.500.158.006	53.036.451.133	27.189.821	489.824.456	10.761.951.200
Jumlah Kredit (L+DPK+KL+D+M)					138.815.574.616
Pendapatan Provisi akan diterima					- 1.144.025.645
PBDT					- 242.972.977
Amortisasi EIR					3.418.025.539
Subsidi Aset Tangguhan					- 345.547.683
Penyisihan Kerugian					- 5.444.091.008
Kredit yang diberikan					135.056.962.842

5. AGUNAN YANG DIAMBIL ALIH

Agunan yang diambil alih terdiri dari :	2024 Rp	2023 Rp
Ayda Kredit Persekot	3.311.737.292	1.848.011.271
Ayda Kredit Flat	2.086.548.836	131.773.806
Ayda Kredit Sliding	323.998.098	141.666.264
Ayda Kredit Anuitas	339.304.285	138.594.434
Jumlah	**6.061.588.511**	**2.260.045.775**

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.

6. ASET TETAP

Keterangan	Saldo Awal (Rp)	Mutasi		Saldo Akhir (Rp)
		Debet	Kredit	
Harga Perolehan				
Tanah	2.196.539.968	-	-	2.196.539.968
Bangunan	1.894.304.000	-	-	1.894.304.000
Kendaraan	1.328.246.000	-	38.220.000	1.290.026.000
Mesin	834.758.328	18.774.500	-	853.532.828
Inv. Kantor & Perabot	672.074.050	331.719.500	-	1.003.793.550
Jumlah	**6.925.922.346**	**350.494.000**	**38.220.000**	**7.238.196.346**

Dipindai dengan CamScanner

Ak. Penyusutan				
Bangunan	(433.069.025)	(94.715.172)	-	(527.784.197)
Kendaraan	(838.233.338)	(135.904.958)	-	(974.138.296)
Mesin	(727.393.148)	-	86.763.175	(640.629.973)
Inv. Kantor &Perabot	(510.200.881)	(50.736.208)	-	(560.937.089)
Jumlah	**(2.506.896.392)**	**(281.356.338)**	**86.763.175**	**(2.703.489.555)**

Nilai Buku		
Tanah	2.196.539.968	2.196.539.968
Bangunan	1.461.234.975	1.366.519.803
Kendaraan	490.012.662	315.887.704
Mesin	107.365.180	212.902.855
Inv. Kantor & Perabot	161.873.169	442.856.461
Jumlah	**4.417.025.954**	**4.534.706.791**

7. ASET TIDAK BERWUJUD

Aset Tidak Berwujud terdiri dari :	2024 Rp	2023 Rp
Harga Perolehan	240.714.153	240.714.153
Akumulasi Amortisasi	(230.212.746)	(219.081.886)
Jumlah	**10.501.407**	**21.632.267**

8. ASET LAIN LAIN

Aset lain-lain terdiri dari :	2024 Rp	2023 Rp
Aset tangguhan	345.547.683	-
Persediaan Materai/ Benda Pos	1.326.000	1.696.000
Tagihan kepada Pihak Asuransi	14.961.215	14.961.215
Beban Dibayar Dimuka -Uang Muka	93.987.500	20.000.000
Beban Dibayar Dimuka-LPS	3.079.158	3.079.158
Beban Dibayar Dimuka-Sewa Gedung	116.875.006	6.875.019
Beban Dibayar Dimuka- Asuransi Ksk	3.745.933	5.627.933
Beban Dibayar Dimuka- Cash In Safe	2.214.586	764.582
Beban Dibayar Dimuka- Asuransi Zurich		2.986.363
Beban Dibayar Dimuka- Asuransi Sunday	7.642.257	4.027.865
Beban Dibayar Dimuka- cash In Transit	3.046.836	1.210.832
Beban Dibayar Dimuka- Uang muka Lainnya	107.528.800	162.215.561
Beban Dibayar Dimuka-Sewa Aplikasi	62.500.009	89.674.485
Beban Dibayar Dimuka-Asuransi Perusahaan	1.998.720	593.582
Beban Dibayar Dimuka- Ass Kendaraan	2.842.700	2.842.701
Jumlah	**767.296.403**	**316.555.296**

Dipindai dengan CamScanner

9. KEWAJIBAN SEGERA

Kewajiban segera terdiri dari :	2024 Rp	2023 Rp
PPh psl 21 Karyawan	39.338.791	27.857.824
PPh psl 23 Bunga Tabungan Umum	12.427.537	11.514.251
PPh psl 23 Bunga Tabungan Pelajar	7.362	8.402
PPh psl 23 Bunga Deposito 1 Bulan	4.261.167	5.894.167
PPh psl 23 Bunga Deposito 3 Bulan	50.396.274	41.165.057
PPh psl 23 Bunga Deposito 6 Bulan	25.810.284	28.223.869
PPh psl 23 Bunga Deposito 12 Bulan	41.040.906	41.281.948
Setoran Nasabah Yang Belum Diketahui	51.550.269	43.856.677
Titipan Lainnya (laptop)	6.336.000	9.082.500
Titipan Lainnya	29.107.999	29.107.999
Indosurya	14.308.505	14.308.505
Titipan Asuransi Kredit Sinarmas	8.932.526	42.327.122
Jumlah	**283.517.620**	**294.628.321**

10. UTANG BUNGA

Utang Bunga terdiri dari :	2024 Rp	2023 Rp
Utang Bunga – Deposito 6 Bulan	-	2.450.000
Utang Bunga – Deposito 12 Bulan	-	1.575.000
Utang Bunga – Deposito Bank Lain	-	1.125.000
Utang Bunga – Bymad Deposito	12.001.987	7.566.127
Utang Bunga – Bymad Deposito 3 Bulan	142.250.505	125.677.789
Utang Bunga – Bymad Deposito 6 Bulan	59.441.875	
Utang Bunga – Bymad Deposito 12 Bulan	101.536.536	91.837.419
Utang Bunga – Bymad Deposito Bank Lain	29.141.131	20.231.867
Jumlah	**344.372.034**	**309.271.734**

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

11. UTANG PAJAK

Utang Pajak terdiri dari :	2024 Rp	2023 Rp
Utang PPh Psl 29 (Badan)	783.105.660	219.915.410
Angsuran PPh 25 Masa Desember 2024	403.185.000	-
Jumlah	**1.186.290.660**	**219.915.410**

Laporan Rekonsiliasi Fiskal Laporan Keuangan PT BPR KARYA BERSAMA UGAHARI Tahun 2024

Peredaran Usaha Bruto Setahun		29.777.241.154
Laba Sebelum Pajak		8.978.472.936
Koreksi Fiskal		
Koreksi Positif:		
Sumbangan	84.068.495	

Dipindai dengan CamScanner

Entertainmen	10.355.394	
By.transport mobil BK 1028 (50%)	51.728.398	
		146.152.287
Koreksi Negatif:		
Pendapatan ABA	(209.296.777)	
		(209.296.777)
Penghasilan Kena Pajak (PKP)		8.915.328.446
1. PKP Mendapat Fasilitas (4.800.000.000/ Peredaran Bruto) x Penghasilan Kena Pajak	1.437.123.618	
2. PKP Tanpa Fasilitas (8.775.252.924-1.414.543.873)	7.478.204.828	
Pajak Terutang:		
50% x 22% x Fasilitas		158.083.598
22% x Non Fasilitas		1.645.205.062
		1.803.288.660
Pajak Kini Badan		1.803.288.660
Kredit Pajak:		
Angsuran PPh 25 Jan-Des 2024		1.020.183.000
PPh Pasal 29 kurang bayar		**783.105.660**

12. SIMPANAN

Simpanan terdiri dari :	2024 Rp	2023 Rp
Tabungan:		
Tabungan Umum	24.032.037.547	22.857.829.397
Tabungan Pelajar	85.262.363	79.670.060
Sub Jumlah	**24.117.299.910**	**22.937.499.457**
Deposito:		
Deposito 1 Bulan	3.707.500.000	4.590.000.000
Deposito 3 Bulan	44.917.385.000	37.527.585.000
Deposito 6 Bulan	23.551.700.000	24.340.200.000
Deposito 12 Bulan	38.346.820.000	35.988.820.000
Sub Jumlah	**110.523.405.000**	**102..446.605.000**
Jumlah	**134.640.704.910**	**125.384.104.457**

Berdasarkan Surat Keputusan Direksi PT BPR Karya Bersama Ugahari No.02/008/SK-KBU/IV/2022 menetapkan bahwa suku bunga yang diberikan adalah 3,5% untuk tabungan umum dan 2 % untuk tabungan pelajar pada tahun 2024.

Dipindai dengan CamScanner

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 :	2024 Rp	2023 Rp
Deposito	12.200.000.000	8.100.000.000
Jumlah Simpanan dari Bank Lain	**12.200.000.000**	**8.100.000.000**

14. KEWAJIBAN IMBALAN KERJA

Kewajiban Imbalan Kerja terdiri dari :	2024 Rp	2023 Rp
Imbalan Kerja	1.189.698.950	710.698.950
Jumlah Kewajiban Imbalan Kerja	**1.189.698.950**	**710.698.950**

15. KEWAJIBAN LAINNYA

Kewajiban Lain - Lain terdiri dari :	2024 Rp	2023 Rp
Kewajiban Lainnya	250.000.000	200.000.000
Jumlah	**250.000.000**	**200.000.000**

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/2024 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 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut :

Dipindai dengan CamScanner

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	**2024**	**2023**
	Rp	**Rp**
Cadangan Umum	1.200.000.000	800.000.000
Ikhtisar Laba-Rugi:		
Saldo laba di tahan	2.165.899.281	3.241.186.659
Saldo Laba tahun berjalan	7.175.184.276	3.357.223.088
Saldo Laba	**10.541.083.557**	**7.398.409.747**
Jumlah Ekuitas	**19.081.083.557**	**15.938.409.747**

17. PENDAPATAN BUNGA KONTRAKTUAL

Pendapatan Bunga terdiri dari :	2024 Rp	2023 Rp
Bank Lain		
Giro	24.935.160	18.893.471
Tabungan	184.361.617	202.723.430
Deposito Berjangka	140.075.522	105.725.170
Sub Jumlah	**349.372.299**	**327.342.071**
Pihak Ketiga Bukan Bank		
Bunga Kredit Persekot	5.532.073.936	5,057.059.931
Bunga Kredit Flat	15.106.830.173	9.823.885.876
Bunga Kredit Sliding	1.548.924.472	1.851.703.772
Bunga Kredit Prorata	451.828.412	149.832.320
Bunga Kredit Anuitas	2.842.885.719	2.434.493.716
Sub Jumlah	**25.482.542.712**	**19.316.975.615**
Jumlah Pendapatan Bunga Kontraktual	**25.831.915.011**	**19.644.317.686**

Dipindai dengan CamScanner

18. PENDAPATAN PROVISI DAN KOMISI

Pendapatan Provisi dan Komisi terdiri dari :	2024 Rp	2023 Rp
Pend. Provisi Kredit Persekot	48.984.143	106.151.917
Pend. Provisi Kredit Flat	130.893.967	342.120.792
Pend. Provisi Kredit Sliding	6.568.981	60.934.924
Bunga Kredit Prorata	500.000	250.000
Pend. Provisi Kredit Anuitas	32.204.139	40.833.783
Jumlah	**219.151.230**	**550.291.416**

19. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA

Pendapatan Operasional Lainnya terdiri dari :	2024 Rp	2023 Rp
Jasa Transaksi	613.935.569	387.455.752
Penerimaan Kredit Hapus Buku	2.200.000	15.800.000
Pemulihan Penyisihan Aset Produktif	3.046.065.869	2.621.757.522
Denda Deposito	701.669	-
Pendapatan Atas Koreksi Biaya	2.000	-
Lainnya	-	2.019.500
Jumlah	**3.662.905.107**	**3.027.032.774**

20. BEBAN BUNGA

Beban Bunga terdiri dari :	2024 Rp	2023 Rp
Kepada Bank Lain		
Tabungan		-
Lainnya	637.400	396.700
Deposito	632.721.774	478.223.793
Administrasi Bank	3.677.250	1.831.900
Sub Jumlah	**637.036.424**	**480.452.393**
Kepada Tabungan		
Tabungan Umum	791.700.078	715.544.274
Tabungan Pelajar	1.854.131	1.542.114
Sub Jumlah	**793.554.209**	**717.086.388**
Kepada Deposito		
Deposito 1 Bulan	268.657.524	253.902.688
Deposito 3 Bulan	2.721.406.112	2.385.589.929
Deposito 6 Bulan	1.639.444.332	1.620.515.411
Deposito 12 Bulan	2.479.258.796	2.292.344.357
Sub Jumlah	**7.108.766.764**	**6.552.352.385**
Kepada Bunga Lainnya		
Lembaga Penjamin Simpanan	279.757.521	257.328.875
Tahunan OJK	90.073.644	88.937.583
Sub Jumlah	**369.831.165**	**346.266.458**
Jumlah	**8.909.188.562**	**8.096.157.624**

Dipindai dengan CamScanner

21. BEBAN PENYISIHAN KERUGIAN

	2024 Rp	2023 Rp
Beban Biaya PPAP terdiri dari :		
Kepada Bank Lain:		
ABA Tabungan Mandiri T. Morawa	26.223.605	32.926.315
ABA Tabungan Martabe 2 Lubuk Pakam	5.854.154	7.909.990
ABA Tabungan Martabe 1 T. Morawa	2.401.831	2.975.900
ABA Mandiri Tebing Tinggi	2.837.750	2.180.787
ABA Martabe Tebing Tinggi	9.588.742	23.659.444
ABA Tabungan Bri Tebing	14.426.168	1.634.716
Giro PT Bank BRI, Tbk (Persero)	6.345.859	7.895.097
ABA PT Bank BRI, Tbk (Persero)	12.050.196	8.348.300
ABA PT Bank Sumut, Tbk (Persero)	114.779	540.973
ABA PT Bank Mandiri,Tbk (Persero)	6.013.654	10.806.723
Sub Jumlah	**85.856.738**	**98.878.245**
Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank:		
Kredit Persekot	1.723.067.528	2.338.751.544
Kedit Flat	1.402.331.263	476.156.904
Kredit Sliding	35.402.844	381.312.864
Kredit Pro-rata	2.058.213	5.022.654
Kredit Anuitas	307.795.679	316.043.763
Sub Jumlah	**3.470.655.527**	**3.517.287.729**
Jumlah	**3.556.512.265**	**3.616.165.974**

22. BEBAN PEMASARAN

Beban Pemasaran terdiri dari :	2024 Rp	2023 Rp
Iklan	2.800.000	4.260.000
Promosi	200.037.618	112.358.243
Jumlah	**202.837.618**	**116.618.243**

23. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM

Beban Administrasi dan Umum terdiri dari :	2024 Rp	2023 Rp
Gaji dan Honorarium:		
Gaji dan Upah	3.637.045.000	3.542.773.500
Honorarium	402.000.000	366.000.000
Sub Jumlah	**4.039.045.000**	**3.908.773.500**
Tenaga Kerja Lainnya:		
Imbalan Kerja	490.000.000	340.000.000
Jamsostek/ BPJS Tenaga Kerja	210.432.917	193.393.593
Tunjangan Hari Raya	349.720.000	323.705.000
Premi Akses	128.115.211	119.756.405
Tunjangan Cuti Kehadiran	195.580.000	211.880.971
Tunjangan Komunikasi	43.500.000	38.550.000
Bahan Bakar	50.300.000	58.140.000

Dipindai dengan CamScanner

Tunjangan Minum Karyawan	49.165.000	49.480.000
Biaya Bonus Karyawan	50.000.000	3.690.000
Pakaian Seragam	58.139.000	26.730.000
Lainnya	200.000.000	205.000.000
Lembur	-	14.915.146
Makan Minum	353.500	8.048.314
Sub Jumlah	**1.825.305.628**	**1.593.289.429**
Pendidikan dan Pelatihan	**240.275.400**	**240.154.352**
Sewa:		
Sewa Kantor Pusat	27.500.013	27.500.004
Sewa Aplikasi	27.174.476	11.575.513
Sub Jumlah	**54.674.489**	**39.075.517**
Penyusutan dan Amortisasi:		
Penyusutan Aset Tetap	402.177.754	365.090.714
Amortisasi Aset Tidak Berwujud	11.130.822	12.507.768
Premi Asuransi	32.249.758	30.181.830
Sub Jumlah	**445.558.334**	**407.780.312**
Pemeliharaan dan Perbaikan:		
Pemeliharaan Gedung Kantor	30.720.000	68.281.500
Pemeliharaan Inventaris	17.798.000	9.557.300
Pemeliharaan Kendaraan	77.708.625	68.748.873
Lainnya	20.876.000	9.389.000
Sub Jumlah	**147.102.625**	**155.976.673**
Barang dan Jasa Pihak Ketiga:		
Rekening Listrik, Air	65.906.211	63.083.137
Rekening Telepon	39.764.767	41.697.042
Alat tulis	17.268.000	18.507.500
Barang Cetakan	30.115.000	20.535.000
Benda Pos dan Materai	7.649.500	7.295.300
Fotocopy	1.664.500	987.950
Program Komputer	84.234.000	84.000.000
Transportasi	121.601.438	116.237.548
Perjalanan Dinas	31.912.363	3.782.626
Kebutuhan Dapur	14.182.300	15.929.600
Jasa Pihak Ketiga	153.260.000	99.002.000
Perbarindo	3.000.000	1.500.000
Notaris	2.400.000	8.000.000
Penagihan	34.797.210	13.524.484
Lainnya	1.539.500	2.992.200
Rups	13.600.000	12.871.200
Sub Jumlah	**622.914.789**	**509.945.587**
Pajak dan Retribusi:		
Pajak Kendaraan Bermotor	22.547.000	24.530.261
Pajak Bumi dan Bangunan	3.706.629	3.472.488
Pajak Reklame	6.119.240	1.000.000
Retribusi dan Parkir	23.594.500	20.383.500
Sub Jumlah	**55.967.369**	**49.386.249**
Jumlah Beban Administrasi dan Umum	**7.430.843.634**	**6.904.381.619**

Dipindai dengan CamScanner

24. BEBAN OPERASIONAL LAINNYA

Beban Operasional Lainnya terdiri dari :	2024 Rp	2023 Rp
Beban Subsidi karyawan	283.874.459	-
Kebersihan	6.018.795	7.288.368
Entertaint	10.355.394	29.639.915
Adm Bank Lain	546.500	337.000
Retribusi Sampah	316.550	264.000
Transfer	22.900	10.000
Operasional Lainnya	425	29.125.850
Beban Koreksi Operasional Lainnya	33.766.700	3.293.904
Jumlah	**334.901.723**	**69.959.037**

25. PENDAPATAN NON OPERASIONAL

Pendapatan Non Operasional terdiri dari :	2024 Rp	2023 Rp
Laba Penjualan Aset Tetap & Inventaris	24.082.496	-
Pendapatan Fee asuransi	6.537.556	-
Pendapatan Fee dari Notaris	12.100.000	-
Laba Penjualan Agunan	-	8.548.063
Lainnya	20.549.754	54.664.310
Jumlah	**63.269.806**	**63.248.373**

26. BEBAN NON OPERASIONAL

Beban Non Operasional terdiri dari :	2024 Rp	2023 Rp
Sumbangan	84.068.495	95.200.322
Denda Laporan	7.000.000	1.810.000
Lainnya	273.415.903	202.057.332
Kerugian Penjualan Aset Tetap & Inventaris	18	-
Jumlah	**364.484.416**	**299.067.654**

27. TANGGAL PENYELESAIAN LAPORAN

PT BPR Karya Bersama Ugahari bertanggungjawab atas penyusunan Laporan Keuangan yang diselesaikan pada 20 Maret 2025

28. 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 2024
(disajikan dalam mata uang rupiah)

Lampiran I

Uraian	Kantor Pusat-T.Morawa	KC Medan	KC Tebing Tinggi	Eliminasi	Konsolidasi
ASET					
KAS	283.222.200	52.622.200	119.017.600	-	454.862.000
PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA	1.713.257.050	710.734.049	266.988.398	-	2.690.979.497
PENEMPATAN PADA BANK LAIN	9.418.513.067	4.873.611.298	5.306.645.915	-	19.598.770.280
KREDIT YG DIBERIKAN | BD TERCATAT	93.509.386.651	25.873.207.173	21.118.460.026	-	140.501.053.850
-/- KREDIT | PPAP	(2.798.737.916)	(988.150.405)	(1.657.202.687)	-	(5.444.091.008)
AGUNAN YG DIAMBIL ALIH	4.252.090.001	1.085.867.020	723.631.490	-	6.061.588.511
ASET TETAP & INVENTARIS	3.580.165.018	2.684.361.695	973.669.633	-	7.238.196.346
-/- ASET TETAP & INVENTARIS | AKM. PENYUSUT	(1.263.657.228)	(701.861.079)	(738.171.248)	-	(2.703.489.555)
ASET TDK BERWUJUD	130.764.764	42.500.000	67.449.389	-	240.714.153
-/- ASET TDK BERWUJUD | AKM. PENYUSUTAN	(127.327.227)	(38.665.342)	(64.220.177)	-	(230.212.746)
ASET ANTAR KANTOR	6.260.983.449	1.253.588.477	4.092.356.690	(11.606.928.616)	-
ASET LAINNYA	459.980.589	191.172.037	116.143.777	-	767.296.403
JUMLAH ASET	**115.418.640.418**	**35.039.187.123**	**30.324.768.806**	**(11.606.928.616)**	**169.175.667.731**
KEWAJIBAN DAN EKUITAS					
KEWAJIBAN					
KEWAJIBAN SEGERA	163.350.914	89.948.022	30.218.684	-	283.517.620
UTANG BUNGA	227.326.543	57.905.429	59.140.062	-	344.372.034
UTANG PAJAK	1.186.290.660	-	-	-	1.186.290.660
SIMPANAN	85.095.125.573	21.597.072.716	27.948.506.621	-	134.640.704.910
SIMP. DR BANK LAIN | DEPOSITO	8.700.000.000	3.000.000.000	500.000.000	-	12.200.000.000
KEWAJIBAN IMBALAN KERJA	656.042.768	281.781.182	251.875.000	-	1.189.698.950
KEWAJIBAN LAINNYA	200.000.000	50.000.000	-	-	250.000.000
PASIVA ANTAR KANTOR	2.845.945.167	8.575.304.238	185.679.211	(11.606.928.616)	-
JUMLAH KEWAJIBAN	**99.074.081.625**	**33.652.011.587**	**28.975.419.578**	**(11.606.928.616)**	**150.094.584.174**
EKUITAS					
MODAL	8.540.000.000	-	-		8.540.000.000
SALDO LABA	7.804.558.793	1.387.175.536	1.349.349.228		10.541.083.557
JUMLAH EKUITAS	**16.344.558.793**	**1.387.175.536**	**1.349.349.228**	**-**	**19.081.083.557**
JUMLAH EKUITAS DAN KEWAJIBAN	**115.418.640.418**	**35.039.187.123**	**30.324.768.806**	**(11.606.928.616)**	**169.175.667.731**

Dipindai dengan CamScanner

PT. BPR KARYA BERSAMA UGAHARI
LAPORAN LABA RUGI
PER 31 DESEMBER 2024
(disajikan dalam mata uang rupiah)

Lampiran II

Uraian	Kantor Pusat-T.Morawa	KC Medan	KC Tebing Tinggi	Eliminasi	Konsolidasi
PENDAPATAN OPERASIONAL					
PEND.OP. | BUNGA | PD BANK LAIN | GIRO	24.935.160	-	-		24.935.160
PEND.OP. | BUNGA | PD BANK LAIN | TABUNGAN	56.012.265	27.882.968	100.466.384		184.361.617
PEND.OP. | BUNGA | PD BANK LAIN | DEPOSITO	140.075.522	-	-		140.075.522
PEND.OP. | BUNGA KREDIT YG DIBERIKAN | PIHAK KETIGA BUKAN BANK	16.340.302.096	4.829.956.181	4.312.284.435		25.482.542.712
PEND.OP. | PROVISI KREDIT | PIHAK KETIGA BUKAN BANK	137.757.301	40.228.540	41.165.389		219.151.230
PEND.OP. | PEND. ATAS KOREKSI BIAYA	-	-	2.000		2.000
PEND.OPL. | JASA TRANSAKSI	377.836.066	114.703.924	121.395.579		613.935.569
PEND.OPL. | PENERIMAAN KREDIT YG DIHAPUS BUKU	200.000	1.300.000	700.000		2.200.000
PEND.OPL. | PEMULIHAN PPAP	1.668.473.578	719.482.358	658.109.933		3.046.065.869
PEND.OPL. | LAINNYA	223.003	-	478.666		701.669
JUMLAH	**18.745.814.991**	**5.733.553.971**	**5.234.602.386**		**29.713.971.348**
BEBAN OPERASIONAL					
BEBAN OP. | BUNGA TABUNGAN	522.380.688	82.168.971	189.004.550		793.554.209
BEBAN OP. | BUNGA DEPOSITO	4.469.590.797	1.253.423.800	1.385.752.167		7.108.766.764
BEBAN OP. | BUNGA DR BANK LAIN	409.917.814	193.333.610	33.785.000		637.036.424
BEBAN OP. | BY. PPAP | PD BANK LAIN	48.905.758	18.178.629	18.772.351		85.856.738
BEBAN OP. | BUNGA LAINNYA	267.338.952	47.608.992	54.883.211		369.831.165
BEBAN OP. | BY. PPAP KREDIT DIBERIKAN | PIHAK KETIGA BUKAN BANK	2.133.594.504	629.238.552	707.822.471		3.470.655.527
BEBAN OP. | PEMASARAN	139.661.794	35.838.800	27.337.224		202.837.818
BEBAN OP. | ADM. & UMUM | TENAGA KERJA | GAJI & UPAH	2.333.662.500	702.982.500	600.400.000		3.637.045.000
BEBAN OP. | ADM. & UMUM | TENAGA KERJA | HONORARIUM	402.000.000	-	-		402.000.000
BEBAN OP. | ADM. & UMUM | TENAGA KERJA | LAINNYA	1.138.851.148	459.249.466	227.205.014		1.825.305.628
BEBAN OP. | ADM. & UMUM | PENDIDIKAN & PELATIHAN	146.443.880	53.334.260	40.497.260		240.275.400
BEBAN OP. | ADM. & UMUM | BY. SEWA | GEDUNG	27.500.013	-	-		27.500.013
BEBAN OP. | ADM. & UMUM | BY. SEWA | LAINNYA	10.833.329	6.966.147	9.375.000		27.174.476
BEBAN OP. | ADM. & UMUM | PENYUSUTAN/PENGHAPUSAN ATAS ASET TETAP & INVENTARIS	223.059.306	121.483.043	57.635.405		402.177.754
BEBAN OP. | ADM. & UMUM | AMORTISASI ASET TDK BERWUJUD	3.749.988	4.130.850	3.249.984		11.130.822
BEBAN OP. | ADM. & UMUM | PREMI ASURANSI	19.646.662	6.438.495	6.164.601		32.249.758
BEBAN OP. | ADM. & UMUM | PEMELIHARAAN & PERBAIKAN	54.309.359	58.410.100	34.383.166		147.102.625
BEBAN OP. | ADM. & UMUM | BARANG & JASA	372.284.581	122.059.200	128.571.008		622.914.789
BEBAN OP. | ADM. & UMUM | PAJAK-PAJAK	33.819.392	14.037.619	8.110.358		55.967.369
BEBAN OPL. | BIAYA SUBSIDI KARYAWAN (DEFERRED ASSET)	198.619.679	30.694.043	54.560.537		283.874.459
BEBAN OPL. | LAINNYA	28.070.264	21.476.744	1.480.256		51.027.264
JUMLAH	**12.984.240.618**	**3.861.053.621**	**3.588.989.563**		**20.434.283.802**
LABA (RUGI) OPERASIONAL	**5.761.574.373**	**1.872.500.350**	**1.645.612.823**		**9.279.687.546**

Dipindai dengan CamScanner

PENDAPATAN / BEBAN NON OPERASIONAL					
PEND.NOP. | LABA PENJUALAN | ASET TETAP & INVENTARIS	19.598.997	-	4.483.499		24.082.496
PEND.NOP. | BUNGA ANTAR KANTOR	762.015.000	-	109.791.664	(871.806.664)	-
PEND.NOPL. | LAINNYA	20.717.012	11.232.502	7.237.796		39.187.310
BEBAN NOP. | KERUGIAN PENJUALAN/KEHILANGAN | ASET TETAP & INVENTARIS	(16)	-	-		(16)
BEBAN NOP. | BUNGA ANTAR KANTOR	(45.208.333)	(448.270.631)	(378.327.500)	871.806.664	-
BEBAN NOPL. | LAINNYA	(276.748.859)	(48.286.485)	(39.449.054)		(364.484.398)
Jumlah Pendapatan / Beban Non Operasional	**- 281.641.201**	**(485.324.614)**	**(406.055.259)**		**(301.214.610)**
Laba (Rugi) Sebelum Pajak Penghasilan	**5.479.933.172**	**1.481.855.630**	**1.321.777.999**		**8.978.472.936**
Taksiran Pajak Penghasilan					**1.803.288.660**
LABA BERSIH TAHUN BERJALAN	**5.479.933.172**	**1.481.855.630**	**1.321.777.999**		**7.175.184.276**

Dipindai dengan CamScanner