

Form A.01.01  
Data Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris BPR

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Nama	Alamat	Jabatan	Tanggal Mulai Menjabat	Tanggal Selesai Menjabat	Surat Persetujuan		Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	Tanggal Berakhir Masa Berlakunya Sertifikat Kompetensi Kerja
					No. SK	Tanggal SK		
Ruslan A. Gani	Kel. Girian Weru Dua, RT/RW 004/003, Kec. Girian, Kota Bitung	210	24-01-2025	24-01-2028	S-216/KO.063/2020	09-07-2020	Ya	13-06-2008
Noldy Henry Wilbert Korengkeng	Kel. Watutumou III Jaga V Kec. Kalawat, Kab. Minahasa Utara	110	24-01-2025	25-01-2030	S-216/KO.063/2020	09-07-2020	Ya	28-12-2027
Titiek Wahyuni Sugeng	Desa Treman Jaga XV Kec. Kauditan, Kab. Minahasa Utara	120	24-01-2025	24-01-2030	S-216/KO.063/2020	09-07-2020	Ya	27-10-2027
Andiwanto Wiratna	Kel. Tuminting, Lingk.I, Kec. Tuminting, Kota Manado	220	25-07-2024	25-07-2028	S-240/KO.163/2024	15-07-2024	Ya	22-04-2027

Form A.01.01  
Data Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris BPR

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Pendidikan Formal			Pendidikan Non Formal			Keanggotaan Komite				Membawahkan Fungsi Kepatuhan	Komisaris Independen
Pendidikan Terakhir	Tanggal Kelulusan	Nama Lembaga	Jenis Pelatihan Terakhir	Tanggal Pelatihan	Lembaga Penyelenggara	Komite Audit	Komite Pemantau Risiko	Komite Remunerasi dan Nominasi	Komite Manajemen Risiko		
03	13-06-2008	UTS Surabaya	Sertifikat Komisaris	05-10-2020	Perbarindo SulutGoMalut	00	00	00			2
03	18-05-1992	Fakultas Ekonomi Universitas Unsrat Manado	Sertifikasi Direktur Tingkat I	21-12-2022	Lembaga Sertifikasi Profesi CERTIF				00	2	
03	11-08-2003	STIE Manado	Sertifikasi Kompetensi Kerja Direktur Tingkat 1	20-06-2022	Lembaga Sertifikasi Profesi CERTIF				01	1	
05	23-05-1998	SMU Negeri 3 Madiun	Sertifikasi Komisaris	22-04-2024	Lembaga Sertifikasi Profesi	00	00	00			2

Form A.01.02  
Data Pejabat Eksekutif BPR

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Nama Pejabat Eksekutif	Alamat	Jabatan					Tanggal Mulai Menjabat	Surat Pengangkatan	
		Kepatuhan	Manajemen Risiko	Audit Intern	APU dan PPT	Lainnya		No.	Tanggal

Form A.01.02  
Data Pejabat Eksekutif BPR

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Keanggotaan Komite

Komite Audit	Komite Pemantauan Risiko	Komite Remunerasi dan Nominasi	Komite Manajemen Risiko
--------------	--------------------------	--------------------------------	-------------------------

Form A.02.00  
Data Kepemilikan BPR

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Pemegang Saham						Ultimate Shareholders
Nama	Alamat	Jenis	Status Pemegang Saham	Jumlah Nominal	Persentase Kepemilikan	
Ruslan A. Gani	Kel. Girian Weru Dua, RT/RW 004/003, Kec. Girian, Kota Bitung	01	02	840.000.000	13,77	HENRY IWAN SUWANTOPO
Puskop Kartika Manado	Jl. Arnold Mononutu No.4 Kel. Pakowa Lingk. I, Kec. Wanea, Kota Manado	02	02	605.150.000	9,92	
Indrawati Gani	Kel. Girian Weru Dua RT/RW 004/003, Kec. Girian, Kota Bitung	01	02	550.000.000	9,02	
Henry Iwan Suwontopo	Ling. II, RW. 002, Kel. Calaca, Kec. Wenang, Kota Manado	01	01	3.897.850.000	63,90	
Jantje Kaunang	Kel. Tingkulu Lingk. I Kec. Wanea, Kota Manado	01	02	200.000.000	3,28	
Rudolf Dompas	Perum Dolog No.50 Kel. Malalayang Satu Lingk. X Kec. Malalayang, Kota Manado	01	02	7.000.000	0,11	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Informasi	Keterangan
Nomor akta pendirian	No 122
Tanggal akta pendirian	29-05-1993
Nomor perubahan anggaran dasar terakhir	No 01
Tanggal perubahan anggaran dasar terakhir	01-02-2023
Nomor pengesahan dari instansi yang berwenang	No. C26341HT0101.93
Tanggal pengesahan dari instansi yang berwenang	21-07-1993
Tanggal mulai pelaksanaan kegiatan usaha	02-05-1994
Bidang usaha sesuai anggaran dasar	Bank Perekonomian Rakyat yang menghimpun dana dari masyarakat dan memberikan kredit bagi pengusaha kecil dan masyarakat lainnya.
Tempat kedudukan	Ruko Manggala Blok A1-A2, Jl.Santiago, Kelurahan Buha, Kecamatan Mapanget, Kota Manado.

Form A.03.02  
Ikhtisar Data Keuangan Penting

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Nama Rekening	Jumlah
Pendapatan Operasional	1.711.136.023
Beban Operasional	1.557.255.709
Pendapatan Non Operasional	0
Beban Non Operasional	8.440.000
Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak	145.440.314
Taksiran Pajak Penghasilan	0
Jumlah Laba (Rugi) Tahun Berjalan	145.440.314

Form A.03.03  
Laporan Kualitas Aset Produktif

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Aset	Posisi Tanggal Laporan					
	Lancar	Dalam Perhatian Khusus	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Jumlah
Surat Berharga	0	0	0	0	0	0
Penempatan pada bank lain	579.313.021		0		0	579.313.021
Kredit yang diberikan						
a. Kepada BPR	0	0	0	0	0	0
b. Kepada Bank Umum	0	0	0	0	0	0
c. Kepada non bank - pihak terkait	95.672.290	0	0	0	1.555.400	97.227.690
d. Kepada non bank - pihak tidak terkait	8.311.611.415	135.229.311	31.557.927	213.577.151	645.581.547	9.337.557.351
Penyertaan Modal	0	0	0	0	0	0
Jumlah Aset Produktif	8.986.596.726	135.229.311	31.557.927	213.577.151	647.136.947	10.014.098.062

Rasio Keuangan	Niali Rasio (%)
Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	77,54
Rasio Cadangan terhadap PPKA	100,00
Non Performing Loan (NPL) Neto	4,69
Non Performing Loan (NPL) Gross	9,14

Form A.03.03  
Laporan Kualitas Aset Produktif

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Rasio Keuangan	Niali Rasio (%)
Return on Assets (ROA)	1,94
Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	92,73
Net Interest Margin (NIM)	16,52
Loan to Deposit Ratio (LDR)	95,71
<i>Cash Ratio</i>	21,84

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Kategori	Uraian
Penyebab Utama	Untuk Kredit Produktif umumnya karena usaha menurun yang mempengaruhi kemampuan membayar angsuran, demikian halnya untuk kredit usaha mikro yang disalurkan kepada para pedagang pasar yang bekerjasama dengan organisasi pedagang pasar yaitu IKAPPI Manado dan Bitung dengan pola pembayaran angsuran mingguan juga terkendala dengan angsurannya karena usaha para nasabah menurun sehingga kemampuan membayar mengalami penurunan ditambah koordinator kelompok yang menyalah gunakan kewenangannya sehingga proses pengumpulan tagihanpun bermasalah. Ada juga beberapa kredit konsumtif yang diberikan kepada Anggota TNI yang mengalami macet disebabkan karena anggota yang Disersi dan tidak lagi terjadi pemotongan melalui Juru Bayar karena Gaji sudah langsung masuk ke rekening masing masing anggota.
Langkah Penyelesaian	Melakukan penagihan secara langsung kepada debitur tanpa melalui koordinator kelompok dengan mendatangi alamat bahkan tempat usaha debitur. Melakukan Restrukturisasi kredit.

## PERKEMBANGAN USAHA YANG BERPENGARUH SECARA SIGNIFIKAN DAN PERUBAHAN PENTING LAIN

Nama BPR : BPR KARTIKA MATUARI

Posisi Laporan : 2025

Perkembangan yang terjadi pada periode posisi laporan adalah sebagai berikut:

### A. Perkembangan Usaha yang Berpengaruh Secara Signifikan

Perkembangan usaha BPR Kartika Matuari ditahun 2025 cukup pesat terutama Kredit yang diberikan. Diakhir tahun 2024 Rp.4.426.075.574,- meningkat menjadi Rp.9.350.480.341,- atau 211,26% ditahun 2025.

Pembagian kredit yang diberikan berdasarkan jenis penggunaan di akhir tahun 2025, adalah sebagai berikut :

No	Jenis Penggunaan	Nominal	%
1	Kredit Modal Kerja	1.169.650.566	12,51 %
2	Kredit Investasi	110.446.318	1,18 %
3	Kredit Konsumtif	8.070.383.457	86,31 %
	Jumlah	9.350.480.341	100,00 %

Peningkatan tersebut lebih disebabkan karena ditahun 2025 BPR Kartika Matuari melakukan Kerjasama untuk penyaluraan kredit Channeling kepada BPR Dana Raya dan BPR Prisma Dana Gorontalo.

Walaupun demikian BPR tetap memberi ruang untuk penyaluran Kredit Produktif (Kredit Modal Kerja dan Kredit Investasi), terutama dengan adanya POJK 19 tahun 2025 tanggal 28 Agustus 2025 tentang Kemudahan Akses Pembiayaan kepada Usaha Mikro, Kecil dan Menengah. Namun tentunya tetap mengutamakan prinsip kehati-hatian. Dengan memperhatikan resiko-resiko yang ada.

Untuk penghimpunan dana, BPR tetap memaksimalkan penghimpunan pihak ketiga dari Tabungan dan Deposito baik dari masyarakat umum maupun dari Pemegang Saham terutama PSP.

Kemudian memaksimalkan Penambahan Modal Disetor dari Pemegang Saham, dimana diakhir tahun 2025 PSP sudah melakukan penempatan dana di Dana Setoran Ekuitas sebesar Rp.900.000.000,- sehingga setelah memenuhi semua persyaratan, maka ditahun 2026 Modal Disetor BPR Kartika Matuari menjadi 7 Milyar.

**B. Perubahan Penting Lainnya**

-

## STRATEGI DAN KEBIJAKAN MANAJEMEN

Nama BPR : BPR Kartika Matuari

Posisi Laporan : 2025

Strategi dan kebijakan manajemen yang digunakan dalam mengelola dan mengembangkan usaha BPR sebagai berikut :

1) Manajemen Umum

a) Strategi/Sasaran

Pemberian Kredit diberikan kepada Debitur Produktif dan Konsumtif. Untuk debitur Produktif (Kredit Modal Kerja dan Kredit Investasi) tentunya harus memiliki usaha / tempat usaha yang jelas, tujuan penggunaan, sumber pengembalian juga jaminan.

Kredit Konsumtif diberikan kepada debitur-debitur yang memiliki jaminan fisik berupa BPKB dan Sertifikat Tanah, kemudian yang memiliki Kerjasama dengan instansi tempat bekerja.

Ditahun 2025 BPR telah melakukan Kerjasama dalam pemberian Kredit Konsumtif dengan pola Channeling dengan BPR Dana Raya dan BPR Prisma Dana Gorontalo.

b) Struktur Organisasi

Bank telah memiliki struktur organisasi yang senantiasa disesuaikan dengan ketentuan-ketentuan yang ada dan telah sesuai dengan prinsip-prinsip pengorganisasian, disamping itu direksi dan karyawan memiliki tata tertib kerja dan di dukung oleh sarana kerja yang memadai.

c) Sistem dan prosedur

Bank senantiasa berusaha melakukan pengkinian Sistem dan Prosedur menyesuaikan dengan peraturan peraturan terbaru baru.

d) Kepemimpinan

Bank telah membuat pedoman tertulis mengenai batas tugas dan wewenang direksi, dan selalu menindaklanjuti hasil-hasil temuan Otoritas Jasa Keuangan untuk dilakukan perbaikan dan selalu mengevaluasi hasil kinerja karyawan dengan melakukan meeting secara berkala. Bank juga memiliki kebijakan dan peraturan yang menyangkut disiplin kerja

2) Manajemen Resiko

Sesuai POJK No.03/POJK.03/2022 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Perkreditan Rakyat dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah ada 6 jenis resiko yang dikelola antara lain : Resiko Kredit, Operasional, Kepatuhan, Likuiditas, Reputasi dan Strategi. Khusus untuk BPR Kartika Matuari sesuai ketentuan wajib mengelola 4 jenis resiko antara lain : Resiko Kredit, Resiko Operasional, resiko Kepatuhan dan resiko Likuiditas, namun demikian BPR Kartika Matuari merasa penting untuk tetap memperhatikan semua jenis resiko yang ada.

- a) Resiko Kredit  
Untuk meminimalisir resiko kredit, bank senantiasa menerapkan prinsip kehati-hatian dalam pemberian kredit dengan melakukan analisis 6 C (character, capacity, capital, cash flow, condition of ekonomi dan collateral), dan juga mengasuransikan setiap kredit yang diberikan untuk mengantisipasi apabila debitur meninggal.
- b) Resiko Operasional  
Pengendalian/pengawasan aktivitas bank terutama pelayanan nasabah oleh manajemen baik secara langsung maupun tidak langsung dengan melakukan pertemuan rutin dengan staff dan karyawan. Pelaksanaan kerja berdasarkan Sistem dan Prosedur (SOP) dan selalu memperbaiki hasil temuan OJK.
- c) Resiko Kepatuhan  
Dalam menjalankan operasional BPR Kartika Matuari senantiasa menjalankan sesuai dengan undang-undang yang berlaku terutama Undang-Undang Perbankan. Kemudian senantiasa berusaha memenuhi setiap Peraturan Otoritas Jasa keuangan yang ada dan semua peraturan-peraturan yang terkait dengan BPR.
- d) Resiko Likuiditas  
Bank senantiasa menjaga ketersediaan likuiditas dengan memperhatikan Cash Ratio (CR) dan Ratio perbandingan antar kredit yang disalurkan dengan jumlah dana yang dihimpun (LDR).
- e) Resiko Reputasi  
Resiko reputasi timbul dari adanya publikasi ataupun persepsi public yang negative tentang bank, yang dapat berdampak langsung pada berkurangnya jumlah nasabah ataupun pendapatan, ataupun peningkatan biaya untuk aktivitas kehumasan.  
Direksi dan karyawan berusaha seoptimal mungkin untuk mengelola resiko ini dengan menjaga transparansi di setiap aktivitas perbankan dan meningkatkan pelayanan demi menjaga kepercayaan nasabah.
- f) Resiko Strategi  
Resiko strategi adalah resiko akibat ketidaktepatan BPR dalam pengambilan dan atau pelaksanaan suatu Keputusan strategi serta kegagalan BPR dalam mengantisipasi perubahan lingkungan bisnis, sehingga membutuhkan kecepatan dan ketepatan pengambilan Keputusan-keputusan yang bersifat strategi.



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Kategori Kegiatan Usaha	Jenis Produk	Nama Produk	Uraian
01	01	Tabungan Matuari	Tabungan untuk masyarakat umum
01	01	Tabungan Kartika	Tabungan yang di khususkan untuk nasabah kredit mingguan
01	01	Deposito Berjangka	Simpanan Deposito untuk masyarakat umum
02	01	Kredit Modal Kerja	Kredit modal kerja adalah fasilitas pinjaman yang diberikan untuk membiayai kebutuhan modal kerja yang bersifat sementara atau untuk memenuhi kebutuhan operasional sehari-hari. Pinjaman ini biasanya digunakan untuk membeli bahan baku, membayar gaji karyawan, membayar hutang dagang, atau kebutuhan operasional lainnya yang diperlukan dalam siklus usaha
02	01	Kredit Konsumtif	Kredit yang diberikan untuk digunakan keperluan konsumtif, seperti pembelian kendaraan pribadi, membangun rumah tinggal, renovasi rumah, keperluan anak sekolah, pembelian kendaraan untuk keperluan keluarga, dsb. Juga Kredit kepada Guru-guru yang berada di Gorontalo dan sekitarnya melalui kerjasama dengan BPR Prisma Dana Gorontalo.
02	01	Kredit investasi	Kredit investasi adalah fasilitas kredit yang diberikan untuk membiayai kebutuhan modal dalam rangka rehabilitasi, modernisasi, perluasan, pendirian proyek baru, atau kebutuhan lainnya yang terkait dengan investasi. Kredit ini biasanya memiliki jangka waktu menengah hingga panjang, dan ditujukan untuk mendukung pertumbuhan dan perkembangan usaha.
02	01	Kredit Kartika Mini	Kredit Mingguan plafond sampai dengan 5 juta
02	01	Kredit Pensiun	Kredit kepada Pensiunan melalui kerjasama dengan BPR Dana Raya

-

## TEKNOLOGI INFORMASI

Nama BPR : BPR Kartika Matuari

Posisi Laporan : 2025

Informasi mengenai penggunaan teknologi informasi pada periode posisi laporan adalah sebagai berikut:

### **A. Sistem Operasional**

Sistem Operasional yang digunakan adalah Aplikasi IBS yang sudah siap untuk menyesuaikan dengan PA BPR SAK-EP.

### **B. Sistem Keamanan**

Untuk saat ini sistem Aplikasi IBS yang digunakan dinilai sudah cukup baik dan aman, karena semua akses untuk masuk di tiap user harus menggunakan Password pengaman dan transaksi keuanganpun dibatasi untuk tiap user dsampai dengan limit tertentu harus minta persetujuan atasan.

### **C. Penyedia Jasa Teknologi Informasi**

Aplikasi ini disediakan oleh PT. USSI Pinbuk Bandung.

## PERKEMBANGAN USAHA & TARGET PASAR

Nama BPR : BPR Kartika Matuari

Posisi Laporan : 2025

Informasi mengenai perkembangan usaha dan target pasar pada periode posisi laporan adalah sebagai berikut:

### A. Perkembangan Usaha

Perkembangan usaha sampai dengan akhir tahun 2025 terjadi peningkatan baik dari Penghimpunan Dana pihak ketiga tercapai 169,47% juga Deposito ABP dan dalam penyaluran kredit tercapai 211,26%.

- 1) Penghimpunan dana secara keseluruhan naik, baik dari Pihak ke Tiga maupun dari Deposito Antar Bank Pasiva:
  - a. Penghimpunan Dana Pihak Ketiga dari Tabungan tercapai 45,54% yaitu dari Rp.1.194.529.361 di Desember 2024 menjadi Rp.544.024.511,- di Desember 2025, sedangkan Deposito tercapai 513,72% yaitu dari Rp.430.000.000,- naik menjadi 2.209.000.000,- diakhir Desember 2025.
  - b. Deposito ABP ditahun 2024 nihil, tapi di akhir tahun 2025 menjadi Rp.250.000.000,-.
- 2) Penyaluran Kredit disalurkan berdasarkan :
  - Sektor Ekonomi
  - Jenis Usaha
  - Jenis Penggunaan Kredit

Dan secara keseluruhan mengalami kenaikan yang cukup signifikan, yaitu tercapai 211,26% diakhir Desember 2025. Dari Rp.4.426.075.574,- di tahun 2024 menjadi Rp.9.350.480.341,- di akhir Desember 2025.

- 3) Untuk Total Aset naik 20,56% atau tercapai 120,56% dibanding tahun sebelumnya. Yaitu Rp.8.528.356.447,17 menjadi Rp.10.282.082.881,-

### B. Target Pasar

Target pasar untuk penghimpunan dana berasal dari Pemegang Saham Pengendali, pedagang/pengusaha di Manado dan sekitarnya, Yayasan Dana Pensiun Bank Sulutgo dan juga BPR BPR yang ada di Manado dan sekitarnya. Kemudian untuk target pemberian kredit ditujukan kepada Masyarakat umum antara lain pedagang atau pengusaha yang usahanya sudah lama, jelas dan punya track record baik dan dengan jaminan yang memadai, kemudian nasabah baru yang dinilai baik dari hasil SLIK, memiliki kemampuan mengembalikan pinjaman dengan baik dan tentunya layak dari segi jaminan.

Kemudian pemberian Kredit dengan Pola Channeling kepada Pensiunan PNS yang pemotongan gaji melalui BPR Dana Raya (Kerjasama dengan BPR Dana Raya) dan Guru guru dari Gorontalo yang pemotongan gaji melalui Bank Sulutgo (Kerjasama dengan BPR Prisma Dana Gorontalo).

Form A.05.05  
Jumlah, Jenis, dan Lokasi Kantor

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Sandi Kantor	Nama Kantor	Koordinat Kantor	Alamat Kantor				Nama Pimpinan	No. Telp
			Nama Jalan dan No.	Desa/Kecamatan	Kab/Kota	Kode Pos		
001	BPR KARTIKA MATUARI	1.3623451014339085, 124.83240625099918	Jalan Kompleks Gereja Petra No.190	Kelurahan Kinilow Satu Kecamatan Tomohon Utara	6294	95413	Noldy H. W. Korengkeng	(0431)353 515

Form A.05.05  
 Jumlah, Jenis, dan Lokasi Kantor

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Jumlah Pegawai												Jumlah Kantor Kas	Status Kepemilikan Gedung	Jumlah Kas Mobil/Kas Terapung	Jumlah EDC		
Pegawai Tetap						Pegawai Tidak Tetap									EDC Milik Sendiri	EDC Milik BU	EDC Milik BPR Lain
S3	S2	S1	D3	SLTA	Lainnya	S3	S2	S1	D3	SLTA	Lainnya						
0	0	2	0	3	0	0	0	2	1	2	1	0	01	0	0	0	

Form A.05.05  
 Jumlah, Jenis, dan Lokasi Kantor

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

ATM			Perubahan Selama Bulan Posisi Laporan				Jumlah Pegawai						
			Keterangan Data Kantor	Persetujuan OJK		Alamat Sebelumnya	Tanggal Pelaksanaan	Pegawai Tetap			Pegawai Tidak Tetap		
Jumlah Dikelola Sendiri	Jumlah Pihak yang Bekerja Sama dengan BPR	Nama Pihak yang Bekerja Sama dengan BPR		No.	Tanggal			Penghimpunan Dana	Penyaluran Dana	Lainnya	Penghimpunan Dana	Penyaluran Dana	Lainnya
0	0		4					0	0	5	0	0	6

Form A.05.05  
Jumlah, Jenis, dan Lokasi Kantor

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Jenis	Kode Kantor Kas	Sandi Kantor Induk	Sandi Kantor Cabang Sebelumnya	Nama Kantor Kas	Koordinat	Alamat	Nama Pimpinan	No. Telepon
-------	-----------------	--------------------	--------------------------------	-----------------	-----------	--------	---------------	-------------

Form A.05.05  
Jumlah, Jenis, dan Lokasi Kantor

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Keterangan Data Kantor Kas dan Kegiatan  
Pelayanan Kas

Tanggal Pelaksanaan

Sandi Kantor Kendali

Tanggal Persetujuan

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Nama Bank/LJK Lain/ Lembaga Lain	Jenis Kerja Sama	Uraian Kerja Sama	Tanggal Mulai Kerja Sama
PT.BPR Dana Raya	Penerusan Kredit (Chanelling)	0	25-02-2025
PT.BPR Prisma Dana Gorontalo	Penerusan Kredit (Chanelling)	0	12-09-2025

Keterangan : Tahun 2025 kerjasama kredit channeling dengan BPR Dana Raya dan BPR Prisma Dana Gorontalo.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Komposisi Karyawan	Jumlah
<b>Bidang Tugas</b>	
1. Pemasaran	0
2. Pelayanan	0
3. Lainnya	11
<b>Status Kepegawaian</b>	
1. Pegawai Tetap	5
2. Pegawai Tidak Tetap	6
<b>Tingkat Pendidikan</b>	
1. S3	0
2. S2	0
3. S1	4
4. D3	1
5. SMA	5
6. Lainnya	1
<b>Jenis Kelamin</b>	
1. Laki-laki	5
2. Perempuan	6
<b>Usia</b>	
1. Usia ≤25 tahun	0
2. Usia 26-35 tahun	5
3. Usia 36-45 tahun	6
4. Usia 46-55 tahun	0
5. Usia >55 tahun	0

Form A.05.07.2  
Pengembangan Sumber Daya Manusia - Kegiatan Pengembangan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Kegiatan Pengembangan	Tanggal Pelaksanaan	Pihak Pelaksana	Kategori Peserta	Jumlah Peserta	Uraian Peserta
Workshop Go Publik oleh PT.Bursa Efek Indonesia	11-02-2025	02	02	4	Workshop Go Publik oleh PT.Bursa Efek Indonesia
Pembaruan Kerjasama Sistem Keagenan Korporasi dengan BPJS Tenaga Kerja.	21-03-2025	02	02	1	Pembaruan Kerjasama Sistem Keagenan Korporasi dengan BPJS Tenaga Kerja.
Pelaksanaan Kick Off bulan Literasi bulan Literasi Keuangan tahun 2025	22-05-2025	02	02	1	Pelaksanaan Kick Off bulan Literasi bulan Literasi Keuangan tahun 2025
Bimbingan Teknis Penggunaan Aplikasi Pelaporan kepada BPR	24-06-2025	02	03	2	Bimbingan Teknis Penggunaan Aplikasi Pelaporan kepada BPR
Kewajiban Penyampaian Laporan Tahunan dan Penerapan Tata Kelola melalui Apolo.	20-03-2025	02	01	1	Kewajiban Penyampaian Laporan Tahunan dan Penerapan Tata Kelola melalui Apolo.
Kewajiban Penyampaian Laporan Penilaian sendiri dan pengkinian data LPS.	08-05-2025	02	02	2	Kewajiban Penyampaian Laporan Penilaian sendiri dan pengkinian data LPS.
Sipeduli modul Laporan Pelaksanaan Kegiatan Literasi dan Inklusi Keuangan serta Modul Layanan Pengaduan.	19-06-2025	02	02	0	Sipeduli modul Laporan Pelaksanaan Kegiatan Literasi dan Inklusi Keuangan serta Modul Layanan Pengaduan.
Pencegahan Tindak Pidana Sektor Jasa Keuangan kepada Pelaku Usaha Jasa Keuangan di wilayah Propensi Sulawesi Utara.	16-07-2025	02	03	0	Pencegahan Tindak Pidana Sektor Jasa Keuangan kepada Pelaku Usaha Jasa Keuangan di wilayah Propensi Sulawesi Utara.
Evaluasi Kinerja BPR tahun 2025.	10-11-2025	02	02	0	Evaluasi Kinerja BPR tahun 2025.

Dalam rangka pengembangan SDM, maka BPR memberikan pelatihan-pelatihan untuk meningkatkan pengetahuan serta kompetensi karyawan maupun pengurus.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

POS	Jumlah Posisi Tanggal Laporan	Jumlah Posisi Yang Sama Tahun Sebelumnya
Kas dalam Rupiah	35.026.000	60.813.250
Kas dalam Valuta Asing	0	0
Surat Berharga	0	0
-/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	0	0
Penempatan pada Bank Lain	579.313.021	4.079.904.229
-/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	0	0
Kredit yang Diberikan (Baki Debet)	9.434.785.041	4.426.075.574
-/- Provisi Belum Diamortisasi	57.911.467	12.031.356
Biaya Transaksi Belum Diamortisasi	0	0
-/- Pendapatan Bunga yang Ditangguhkan dalam rangka restrukturisasi	0	0
-/- Cadangan Kerugian Restrukturisasi	0	0
-/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	480.979.021	244.052.586
Penyertaan Modal	0	0
-/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	0	0
Agunan yang diambil alih	0	0
Properti Terbengkalai	0	0
Aset Tetap dan Inventaris	587.440.401	421.915.900
-/- Akumulasi Penyusutan dan Penurunan Nilai	361.836.692	370.132.287
Aset Tidak Berwujud	74.165.608	74.165.608
-/- Akumulasi Amortisasi dan Penurunan Nilai	42.857.558	35.440.994
Aset Antarkantor	0	0
Aset Keuangan Lainnya	0	0
-/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	0	0
Aset Lainnya	514.937.548	127.139.109
<b>TOTAL ASET</b>	<b>10.282.082.881</b>	<b>8.528.356.447</b>
<b>LIABILITAS</b>		
Liabilitas Segera	60.363.787	42.252.375
Simpanan		
a. Tabungan	544.024.511	1.075.456.646
-/- Biaya Transaksi Belum Diamortisasi	0	0
b. Deposito	2.209.000.000	1.050.000.000
-/- Biaya Transaksi Belum Diamortisasi	0	0
Simpanan dari Bank Lain	250.000.000	0

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

POS	Jumlah Posisi Tanggal Laporan	Jumlah Posisi Yang Sama Tahun Sebelumnya
-/- Biaya Transaksi Belum Diamortisasi	0	0
Pinjaman yang Diterima	0	0
-/- Biaya Transaksi Belum Diamortisasi	0	0
-/- Diskonto Belum Diamortisasi	0	0
Dana Setoran Modal-Kewajiban	0	0
Liabilitas Antarkantor	0	0
Liabilitas Lainnya	57.053.017	52.096.466
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>3.120.441.315</b>	<b>2.219.805.487</b>
<b>EKUITAS</b>		
Modal Disetor		
a. Modal Dasar	10.000.000.000	10.000.000.000
b. Modal yang Belum Disetor -/-	3.900.000.000	3.900.000.000
Tambahan Modal Disetor		
a. Agio	0	0
b. Modal Sumbangan	0	0
c. Dana Setoran Modal - Ekuitas	900.000.000	0
d. Tambahan Modal Disetor Lainnya	0	0
Ekuitas Lain		
a. Keuntungan (Kerugian) dari Perubahan Nilai Aset Keuangan dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	0	0
b. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	0
c. Lainnya	0	0
d. Pajak Penghasilan terkait dengan Ekuitas Lain	0	0
Cadangan		
a. Umum	10.074.202	4.000.000
b. Tujuan	6.127.050	2.077.580
Laba (Rugi)		
a. Tahun-Tahun Lalu	0	0
b. Tahun Berjalan	145.440.314	202.473.380
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>7.161.641.566</b>	<b>6.308.550.960</b>

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

POS	Jumlah Posisi Tanggal Laporan	Jumlah Posisi Yang Sama Tahun Sebelumnya
<b>Pendapatan Operasional</b>	1.711.136.023	1.679.785.156
1 Pendapatan Bunga		
a Bunga Kontraktual		
i. Surat Berharga	0	0
ii. Penempatan pada Bank Lain		
Giro	3.744.085	4.813.139
Tabungan	2.509.208	1.745.578
Deposito	201.219.868	219.828.966
Sertifikat Deposito	0	0
iii. Kredit yang Diberikan		
Kepada Bank Lain	0	0
Kepada Pihak Ketiga bukan Bank	1.060.432.456	1.017.196.854
b Provisi Kredit		
i. Kepada Bank Lain	0	0
ii. Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	119.691.889	167.596.736
c Biaya Transaksi -/-		
i. Surat Berharga	0	0
ii. Kredit yang Diberikan		
Kepada Bank Lain	0	0
Kepada Pihak Ketiga bukan Bank	0	0
d. Koreksi Atas Pendapatan Bunga -/-	0	0
2 Pendapatan Lainnya		
a Pendapatan Jasa Transaksi	156.379.508	38.418.358
b Keuntungan Penjualan Valuta Asing	0	0
c Keuntungan Penjualan Surat Berharga	0	0
d Penerimaan Kredit yang Dihapusbuku	28.712.750	111.339.664
e Pemulihan CKPN	0	97.238.390
f Dividen	0	0
g Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0	0
h Keuntungan penjualan AYDA	0	0
i Pendapatan Ganti Rugi Asuransi	0	0
j Pemulihan penurunan nilai AYDA	0	0

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

POS	Jumlah Posisi Tanggal Laporan	Jumlah Posisi Yang Sama Tahun Sebelumnya
k Lainnya	138.446.259	21.607.471
<b>Beban Operasional</b>	<b>1.557.255.709</b>	<b>1.474.436.776</b>
1 Beban Bunga		
a Beban Bunga Kontraktual		
i. Tabungan	28.457.917	33.284.337
ii. Deposito	68.587.175	38.915.508
iii. Simpanan dari bank lain	5.897.177	3.916.700
iv. Pinjaman yang diterima		
1) Dari Bank Indonesia	0	0
2) Dari Bank Lain	0	0
3) Dari Pihak Ketiga Bukan Bank	0	0
4) Berupa Pinjaman Subordinasi	0	0
v. Lainnya	0	0
b Biaya Transaksi		
i. Kepada Bank Lain	0	0
ii. Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	0	0
2 Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit	0	0
3 Beban Kerugian Penurunan Nilai		
a. Surat Berharga	0	0
b. Penempatan pada Bank Lain	0	0
c. Kredit yang Diberikan		
i. Kepada Bank Lain	0	0
ii. Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	236.926.435	160.860.257
d. Penyertaan Modal	0	0
e. Aset Keuangan Lainnya	0	0
4 Beban Pemasaran	1.946.500	1.124.050
5 Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0
6 Beban Administrasi dan Umum		
a Beban Tenaga Kerja		
i. Gaji dan Upah	746.912.766	787.442.400
ii. Honorarium	142.494.000	79.342.500
iii. Lainnya	0	0
b Beban Pendidikan dan Pelatihan	35.288.122	34.875.461
c Beban Sewa		

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

POS	Jumlah Posisi Tanggal Laporan	Jumlah Posisi Yang Sama Tahun Sebelumnya
i. Gedung Kantor	35.000.000	17.967.000
ii. Lainnya	0	0
d Beban Penyusutan/Penghapusan atas Aset Tetap dan Inventaris	26.633.405	39.447.001
e Beban Amortisasi Aset Tidak Berwujud	7.416.564	7.287.776
f Beban Premi Asuransi	92.585.881	94.719.495
g Beban Pemeliharaan dan Perbaikan	13.929.901	21.267.017
h Beban Barang dan Jasa	59.160.504	70.976.120
i Beban Penyelenggaraan Teknologi Informasi	0	0
j Kerugian terkait risiko operasional		
a. Kecurangan internal	0	0
b. Kejahatan eksternal	0	0
k Pajak-pajak	20.721.269	23.988.933
7 Beban Lainnya		
a Kerugian Penjualan Valuta Asing	0	0
b Kerugian Penjualan Surat Berharga	0	0
c Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0	0
d Kerugian penjualan AYDA	0	0
e Kerugian penurunan nilai AYDA	0	0
f Lainnya	35.298.093	59.022.221
<b>Laba (Rugi) Operasional</b>	<b>153.880.314</b>	<b>205.348.380</b>
<b>Pendapatan Non Operasional</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1 Keuntungan Penjualan		
a Aset Tetap dan Inventaris	0	0
2 Pemulihan Penurunan Nilai		
a Aset Tetap dan Inventaris	0	0
b Lainnya	0	0
3 Bunga Antar Kantor	0	0
4 Selisih Kurs	0	0
5 Lainnya	0	0
<b>Beban Non Operasional</b>	<b>8.440.000</b>	<b>2.875.000</b>
1 Kerugian Penjualan/Kehilangan		
a Aset Tetap dan Inventaris	0	0
2 Kerugian Penurunan Nilai		
a Aset Tetap dan Inventaris	0	0

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

POS	Jumlah Posisi Tanggal Laporan	Jumlah Posisi Yang Sama Tahun Sebelumnya
b Lainnya	0	0
3 Bunga Antar Kantor	0	0
4 Selisih Kurs	0	0
5 Lainnya	8.440.000	2.875.000
<b>Laba (Rugi) Non Operasional</b>	<b>(8.440.000)</b>	<b>(2.875.000)</b>
<b>Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak</b>	<b>145.440.314</b>	<b>202.473.380</b>
Taksiran Pajak Penghasilan	0	0
Pendapatan Pajak Tangguhan	0	0
Beban Pajak Tangguhan	0	0
<b>Jumlah Laba (Rugi) Tahun Berjalan</b>	<b>145.440.314</b>	<b>202.473.380</b>
Penghasilan Komprehensif Lain		
1. Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi		
a. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	0
b. Lainnya	0	0
c. Pajak Penghasilan terkait	0	0
2. Akan Direklasifikasikan ke Laba Rugi		
a. Keuntungan (Kerugian) dan Perubahan Nilai Aset Keuangan Dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	0	0
b. Lainnya	0	0
c. Pajak Penghasilan terkait	0	0
Penghasilan Komprehensif Lain Setelah Pajak	0	0
<b>Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

POS	Jumlah Posisi Tanggal Laporan	Jumlah Posisi Yang Sama Tahun Sebelumnya
Tagihan Komitmen		
a. Fasilitas Pinjaman yang Diterima yang Belum Ditarik	0	0
b. Tagihan Komitmen Lainnya	0	0
Kewajiban Komitmen		
a. Fasilitas Kredit kepada Nasabah yang Belum Ditarik	0	0
b. Penerusan Kredit	0	0
c. Kewajiban Komitmen Lainnya	0	0
Tagihan Kontinjensi		
a. Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian		
1) Bunga Kredit yang Diberikan	272.988.538	103.919.061
2) Bunga Penempatan pada Bank Lain	0	0
3) Surat Berharga	0	0
4) Lainnya	0	0
b. Aset Produktif yang dihapusbuku		
1) Kredit yang Diberikan	737.934.782	756.903.984
2) Penempatan pada Bank Lain	0	0
3) Pendapatan Bunga Atas Kredit yang dihapusbuku	333.895.393	346.677.893
4) Pendapatan Bunga Atas Penempatan Dana pada Bank Lain yang dihapusbuku	0	0
c. Agunan dalam Proses Penyelesaian Kredit	0	0
d. Tagihan Kontinjensi Lainnya	0	0
Kewajiban Kontinjensi	0	
Rekening Administratif Lainnya	0	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Pos	Modal Disetor	Tambahan Modal	Modal Sumbangan	DSM Ekuitas	Laba/ Rugi Yang Belum Direalisasi
<b>Saldo per 31 Des Tahun T-2</b>	0	0	0	0	0
Dividen	0	0	0	0	0
Pembentukan Cadangan	0	0	0	0	0
Setoran Modal	0	0	0	0	0
Laba/Rugi yang Belum Direalisasi	0	0	0	0	0
Revaluasi Aset Tetap	0	0	0	0	0
Laba/Rugi Periode Berjalan	0	0	0	0	0
Pos Penambah/Pengurang Lainnya	0	0	0	0	0
<b>Saldo per 31 Des Tahun T-1</b>	0	0	0	0	0
Dividen	0	0	0	0	0
Pembentukan Cadangan	0	0	0	0	0
Setoran Modal	0	0	0	0	0
Laba/Rugi yang Belum Direalisasi	0	0	0	0	0
Revaluasi Aset Tetap	0	0	0	0	0
Laba/Rugi Periode Berjalan	0	0	0	0	0
Pos Penambah/Pengurang Lainnya	0	0	0	0	0
<b>Saldo per 31 Des Tahun T</b>	0	0	0	0	0



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Pos	Saldo 31 Desember T	Saldo 31 Desember T-1
<b>Arus Kas dari Aktivitas Operasi Metode Langsung</b>		
Penerimaan pendapatan bunga	301.768.080	301.768.080
Penerimaan pendapatan provisi dan jasa transaksi	15.204.563	15.204.563
Penerimaan beban klaim asuransi	0	0
Penerimaan atas aset keuangan yang telah dihapusbukukan	0	0
Pendapatan operasional lainnya	23.248.008	23.248.008
Pembayaran beban bunga	34.917.906	34.917.906
Beban gaji dan tunjangan	0	0
Beban umum dan administrasi	178.675.420	178.675.420
Beban operasional lainnya	4.892.179	4.892.179
Pendapatan non operasional lainnya	337.750	337.750
Beban non operasional lainnya	1.100.000	1.100.000
Pembayaran pajak penghasilan	0	0
Penyesuaian lainnya atas pendapatan dan beban	0	0
<b>Penurunan/Peningkatan atas aset operasional</b>		
Penempatan pada bank lain	0	0
Kredit yang diberikan	0	0
Agunan yang diambil alih	0	0
Aset lain-lain	0	0

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Pos	Saldo 31 Desember T	Saldo 31 Desember T-1
Penyesuaian lainnya atas aset operasional	0	0
<b>Kenaikan/Peningkatan atas liabilitas operasional</b>		
Liabilitas segera	0	0
Tabungan	567.511.483	567.511.483
Deposito	3.189.800.000	3.189.800.000
Simpanan dari bank lain	0	0
Pinjaman yang diterima	0	0
Liabilitas imbalan kerja	834.000	834.000
Liabilitas lain-lain	0	0
Penyesuaian lainnya atas liabilitas operasional	0	0
Arus Kas neto dari aktivitas operasi	4.318.289.389	4.318.289.389
<b>Arus Kas dari aktivitas Investasi</b>		
Pembelian/penjualan aset tetap dan inventaris	0	0
Pembelian/penjualan aset tidak berwujud	0	0
Pembelian/penjualan Surat Berharga	0	0
Pembelian/penjualan Penyertaan Modal	0	0
Penyesuaian lainnya	0	0
<b>Arus Kas neto dari aktivitas Investasi</b>	0	0
<b>Arus Kas dari aktivitas Pendanaan</b>		

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Pos	Saldo 31 Desember T	Saldo 31 Desember T-1
Penerimaan/pembayaran pinjaman yang diterima sebagai modal pelengkap	0	0
Penerimaan/pembayaran pinjaman yang diterima sebagai modal inti tambahan	0	0
Pembayaran dividen	0	0
Penyesuaian lainnya	0	0
<b>Arus Kas neto dari aktivitas Pendanaan</b>	0	0
<b>Peningkatan (Penurunan) Arus Kas</b>	4.318.289.389	4.318.289.389
<b>Kas dan setara Kas awal periode</b>	0	0
<b>Kas dan setara Kas akhir periode</b>	4.318.289.389	4.318.289.389

## LAPORAN AKUNTAN PUBLIK

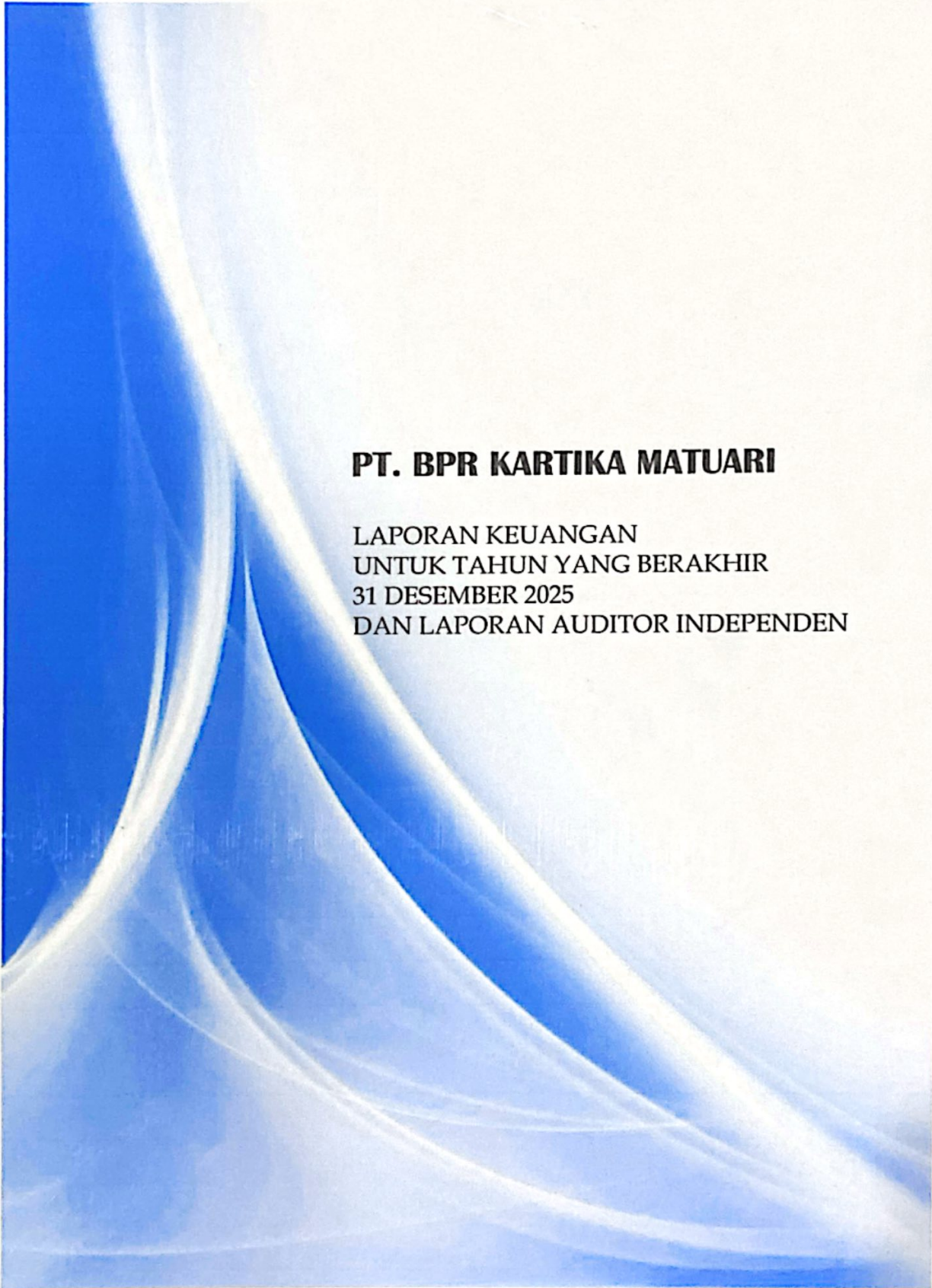
Nama BPR : BPR KARTIKA MATUARI

Posisi Laporan : 2025

Ditahun 2025 BPR Kartika Matuari menggunakan Akuntan Publik (AP) Harly Weku, CPA / Kantor Akuntan Publik (KAP) Drs. Harly Weku & Priscillia.

Adapun data-data tahun 2025 yang kami sajikan adalah sebagai berikut :

1. Laporan posisi keuangan
2. Laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain
3. Laporan perubahan ekuitas
4. Laporan arus kas
5. Catatan atas laporan keuangan, termasuk informasi tentang komitmen dan Kontinjensi
6. Informasi lainnya



**PT. BPR KARTIKA MATUARI**

LAPORAN KEUANGAN  
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2025  
DAN LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

## DAFTAR ISI

---

**KETERANGAN****Halaman**

---

Surat Pernyataan Direksi	
Laporan Auditor Independen	
Laporan Posisi Keuangan	1
Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lainnya	2
Laporan Perubahan Ekuitas	3
Laporan Arus Kas	4
Catatan Atas Laporan Keuangan	5 - 19

### Daftar Lampiran

**Nomor**

• Daftar Aset Tetap	1
• Perhitungan Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)	2
• Perhitungan Kebutuhan Modal Minimum	3



# BPR KARTIKA MATUARI

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI  
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN  
31 DESEMBER 2025  
PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT KARTIKA MATUARI  
No : 018/BPR/KM/II/2026**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : NOLDY HENRY WILBERT KORENGKENG  
Alamat Kantor : Ruko Manggala blok A1-A2, Jl.Santiago, Kel.Buha, Kec.Mapanget.  
Kota Manado (95252)  
Telepon : 0431-3313074  
Jabatan : Direktur Utama

Untuk dan atas nama PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari;
2. Laporan keuangan PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari tanggal 31 Desember 2025 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut telah disusun dan disajikan berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP);
  - a. Semua informasi dalam laporan keuangan PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari telah dimuat secara lengkap dan benar;
  - b. Laporan keuangan PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
  - c. Semua dokumen transaksi, catatan keuangan dan pembukuan serta dokumen pendukung telah lengkap disusun dan simpan oleh PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari sesuai ketentuan perundang undangan yang berlaku;
3. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal, pencegahan dan penanggulangan kecurangan, serta kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang relevan bagi PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Manado, 20 Februari 2026



**NOLDY HENRY WILBERT KORENGKENG**  
Direktur Utama

LAPORAN  
AUDITOR INDEPENDEN

# Laporan Akuntan

Jl. Bontosua Kompleks Ruko Dewi No. 1D MAKASSAR, Telp. (0411) 3613129-3611688 Fax. (0411) 3624229  
e-mail : kaphw@yahoo.com

Izin Usaha KepMenKeu R.I. No. Kep - 1459 / KM.1 / 2016

**DRS. HARLY WEKU & PRISCILLIA**

REGISTERED PUBLIC ACCOUNTANTS  
MANAGEMENT CONSULTANTS



**Laporan Auditor Independen**  
No. 00006/2.1093/AU.8/07/0525-1/1/II/2026

Makassar, 28 Februari 2026

Kepada Yth.  
Dewan Komisaris dan Direksi  
PT. BPR KARTIKA MATUARI  
di-  
Manado

## Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT. BPR Kartika Matuari ("Perusahaan"), yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2025, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, 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 Perusahaan tanggal 31 Desember 2025, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

## Dasar Opini

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI). Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam bagian Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan dalam laporan kami.

Kami independen terhadap Perusahaan sesuai dengan ketentuan etika yang relevan dalam pelaksanaan audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya sesuai dengan ketentuan tersebut.

Kami meyakini bahwa bukti audit yang kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu dasar 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, serta atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari salah saji material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Dalam menyusun 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 dasar akuntansi kelangsungan usaha kecuali manajemen bermaksud untuk melikuidasi Perusahaan atau menghentikan operasi, atau tidak memiliki alternatif yang realistis selain melakukannya.

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

## Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari salah saji material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami.

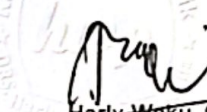
Keyakinan memadai merupakan tingkat keyakinan yang tinggi, namun bukan merupakan jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh IAPI akan selalu mendeteksi salah saji material ketika hal itu ada. Salah saji dapat timbul dari kecurangan atau kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun agregat, secara wajar diharapkan dapat mempengaruhi keputusan ekonomi pengguna yang diambil berdasarkan laporan keuangan tersebut.

Sebagai bagian dari audit berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh IAPI, kami menerapkan pertimbangan profesional dan mempertahankan skeptisisme profesional sepanjang audit. Kami juga :

1. Mengidentifikasi dan menilai risiko salah saji material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, merancang dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan suatu dasar bagi opini kami.
2. Memperoleh pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk merancang prosedur audit yang tepat dalam kondisi tersebut, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas efektivitas pengendalian internal Perusahaan.
3. Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan dan kewajaran estimasi akuntansi serta pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
4. Menyimpulkan ketepatan penggunaan dasar akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material terkait peristiwa atau kondisi yang dapat menimbulkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya.
5. Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan cara yang mencapai penyajian wajar.

Kami mengomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola, antara lain, ruang lingkup dan waktu audit yang direncanakan serta temuan audit signifikan, termasuk setiap defisiensi signifikan dalam pengendalian internal yang teridentifikasi selama audit kami.

KAP. DRS. HARLY WEKU & PRISCILLIA

  
Harly Weku, CPA.  
NIAP : AP.0525  
RNA 16378

HW/m



LAPORAN  
KEUANGAN POKOK

**PT. BPR KARTIKA MATUARI**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
 Per 31 Desember 2025

ASET	Catatan	JUMLAH (Rp)	LIABILITAS & EKUITAS	Catatan	JUMLAH (Rp)
<b>ASET</b>			<b>LIABILITAS</b>		
Kas	1	35,026,000	Liabilitas Segera	8	60,363,787
Surat Berharga			Utang Bunga	9	6,228,145
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-			Utang Pajak	10	4,306,363
			Simpangan	11,2f	2,753,024,511
			Simpangan dari Bank Lain	12	250,000,000
			Pinjaman Diterima		-
Penempatan Pada Bank Lain	2,2b	579,313,021	Liabilitas Imbalan Kerja	13,2n	46,518,509
Cadangan kerugian Penurunan Nilai -/-			Liabilitas Lainnya		-
			<b>Total Liabilitas</b>		<b>3,120,441,315</b>
<b>Kredit Yang Diberikan</b>			<b>EKUITAS</b>		
Cadangan kerugian Penurunan Nilai -/-	3,2c 4,2d	9,376,873,574 (480,979,021)	Modal Disetor :	14	10,000,000,000
		<b>8,895,894,553</b>	Modal Dasar		3,900,000,000
			Modal yang Belum Disetor -/-		6,100,000,000
Penyertaan Modal			<b>Dana Setoran Modal</b>	15	<b>900,000,000</b>
Cadangan kerugian Penurunan Nilai -/-					
			<b>Cadangan Umum Tujuan</b>	16	10,074,201
Aset Tetap Dan Inventaris	5,2h Lamp.1	587,440,401 (361,836,692)			6,127,050
Akumulasi Penyusutan -/-		<b>225,603,709</b>	<b>Laba (Rugi) :</b>	17	-
			Laba (Rugi) Tahun-tahun Lalu		145,440,315
Aset Tidak Berwujud	6	74,165,608	Laba (Rugi) Tahun Berjalan		7,161,641,566
Akumulasi Amortisasi -/-		<b>(42,857,558)</b>	<b>Total Ekuitas</b>		
		<b>31,308,050</b>	<b>TOTAL EKUITAS DAN EKUITAS</b>		<b>10,282,082,881</b>
Aset Lainnya	7,2j	514,937,548			
<b>TOTAL ASET</b>		<b>10,282,082,881</b>			

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

**PT. BPR KARTIKA MATUARI**  
**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAINNYA**  
 Untuk Tahun yang berakhir pada 31 Desember 2025

URAIAN	Catatan	JUMLAH (Rp)
<b>Pendapatan dan Beban Operasional</b>		
<b>Pendapatan Bunga :</b>		
Bunga Kontraktual	1, 1a	1,267,905,617
Provisi, Komisi dan Administrasi	1, 1b	119,691,889
Biaya Transaksi -/-		-
Pendapatan Bunga EIR	1, 1c	84,304,700
Koreksi Atas Pendapatan Bunga -/-		-
<b>Total Pendapatan Bunga</b>	<b>4.1</b>	<b>1,471,902,206</b>
Pendapatan Operasional Lainnya	4.2	188,092,258
<b>Total Pendapatan Operasional</b>		<b>1,659,994,464</b>
<b>Beban Operasional :</b>		
Beban Bunga	2a	102,942,269
Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit		-
Beban Kerugian Penurunan Nilai	2b	236,926,435
Beban Pemasaran	2c	1,946,500
Beban Penelitian & Pengembangan		-
Beban Administrasi dan Umum	2d	1,162,166,643
Beban Operasional Lainnya	2e	35,298,093
<b>Total Beban Operasional</b>	<b>2</b>	<b>1,539,279,940</b>
<b>Laba (Rugi) Operasional</b>		<b>120,714,524</b>
<b>Pendapatan dan Beban Non Operasional</b>		
Pendapatan Non Operasional	3	51,141,560
Beban Non Operasional	4	8,440,000
<b>Laba (Rugi) Non Operasional</b>		<b>42,701,560</b>
<b>Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak Penghasilan</b>		<b>163,416,084</b>
Taksiran Pajak Penghasilan	5	17,975,769
Pendapatan (Beban) Pajak Tangguhan		-
<b>Total Pajak Penghasilan</b>		<b>17,975,769</b>
<b>Jumlah Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sesudah Pajak Penghasilan</b>		<b>145,440,315</b>
Penghasilan Komprehensif Lain		-
<b>Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan</b>		<b>145,440,315</b>

*Lihat Catatan atas Laporan Keuangan Pokok yang merupakan  
 Bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan*

**PT. BPR KARTIKA MATUARI**

**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS**

Untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2025

URAIAN	Modal Disetor  (Rp)	Dana Setoran Modal  (Rp)	Ekuitas Lainnya	Saldo Laba				Jumlah  (Rp)
				Cadangan Umum  (Rp)	Cadangan Tujuan  (Rp)	Laba (Rugi) Tahun Tahun Lalu  (Rp)	Laba (Rugi) Tahun Berjalan  (Rp)	
Saldo 31 Desember 2024	6,100,000,000	-	-	4,000,000	2,077,581		202,473,379	6,308,550,960
Penyesuaian saldo laba								-
Penambahan Dana Setoran Modal		900,000,000						900,000,000
Pembayaran Dividen							(121,484,027)	(121,484,027)
Pembayaran Tantiem Pengurus							(50,618,344)	(50,618,344)
Pembayaran Kesejahteraan Karyawan							(20,247,338)	(20,247,338)
Tambahkan Cadangan umum				6,074,201			(6,074,201)	-
Tambahkan Cadangan Tujuan					4,049,469		(4,049,469)	-
Laba Tahun Berjalan							145,440,315	145,440,315
								-
								-
Saldo 31 Desember 2025	6,100,000,000	900,000,000	-	10,074,201	6,127,050	-	145,440,315	7,161,641,566

*Lihat Catatan atas Laporan Keuangan Pokok yang merupakan  
Bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan*

**PT BPR KARTIKA MATUARI**  
**LAPORAN ARUS KAS**  
 Untuk Tahun yang berakhir pada 31 Desember 2025

URAIAN	JUMLAH (Rp)
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL :</b>	
Pendapatan Bunga	1,471,902,206
Beban Bunga -/-	(102,942,269)
Pendapatan Operasional Lainnya	188,092,258
Beban Operasional Lainnya -/-	(35,298,093)
Beban Pemasaran -/-	(1,946,500)
Beban Administrasi & Umum -/-	(1,162,166,643)
Beban Kerugian Penurunan Nilai	(236,926,435)
Pendapatan Non Operasional	51,141,560
Beban Non Operasional	(8,440,000)
Taksiran Pajak PPh	(17,975,769)
Pembayaran Dividen	-
<b>Penurunan/(Kenaikan) atas aset operasional :</b>	
Penempatan pada bank lain	3,500,591,208
Kredit yang diberikan	(4,962,829,356)
CKPN	236,926,435
Aset lain-lain	(387,798,439)
<b>Kenaikan/(Penurunan) atas Liabilitas operasional :</b>	
Liabilitas Segera	18,111,412
Simpanan	627,567,865
Simpanan dari Bank Lain	250,000,000
Pinjaman diterima	-
Liabilitas lainnya	-
Utang Bunga	2,925,188
Utang Pajak	4,306,363
Liabilitas Imbalan Kerja	(2,275,000)
<b>Kas neto yang diperoleh dari aktivitas operasional</b>	<b>(567,034,009)</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI :</b>	
Pembelian Aset Tetap & Inventaris	(165,524,501)
Ak.Penyusutan Aset Tetap & Inventaris	(8,295,595)
Ak.Amortisasi Aset Tidak Berwujud	7,416,564
<b>Kas neto yang diperoleh dari aktivitas investasi</b>	<b>(166,403,532)</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN :</b>	
Dana Setoran Modal	900,000,000
Dividen & Bonus	(192,349,709)
<b>Kas neto yang diperoleh dari aktivitas pendanaan</b>	<b>707,650,291</b>
<b>KENAIKAN/(PENURUNAN) NETO KAS</b>	<b>(25,787,250)</b>
<b>KAS PADA AWAL TAHUN *)</b>	<b>60,813,250</b>
<b>KAS PADA AKHIR TAHUN *)</b>	<b>35,026,000</b>

\*) tidak termasuk penempatan pada bank lain

*Lihat Catatan atas Laporan Keuangan Pokok yang merupakan  
 Bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan*

CATATAN ATAS  
LAPORAN KEUANGAN

**PT. BPR KARTIKA MATUARI**  
**Catatan Atas Laporan Keuangan**  
**Per 31 Desember 2025**

**(1) U M U M**

**a. Pendirian**

BPR Kartika berdiri berdasarkan akta pendirian/Anggaran Dasar No.122 tanggal 29 Mei 1993 dihadapan Notaris Thelma Andries,SH dan akta tersebut telah mendapatkan pengesahan dari Menteri Kehakiman Republik Indonesia Nomor : C2.6341.HT.01.01 Tahun 1993 dan Berita Negara Republik Indonesia No. 3 tanggal 11 Januari 1994 serta Akta Perubahan Anggaran Dasar Nomor 40 dan 41 tanggal 29 Maret 2003 di hadapan Notaris Ambat Stientje, SH dan telah mendapatkan surat Keputusan Menteri Kehakiman dan Hak Azasi Manusia RI Nomor : C-27815 HT.01.04 Tahun 2003 tanggal 19 Nopember 2003 dan Berita Negara Republik Indonesia Nomor 14 tanggal 17 Pebruari 2004 Nomor 1781, Izin Prinsip Nomor : S.465/MK.17/1993 tanggal 14 April 1993 dari Menteri Keuangan Republik Indonesia, Izin Usaha dari Menteri Keuangan Republik Indonesia Nomor : Kep.078/KM.17/1994 tanggal 15 April 1994, NPWP No. 1.588.304.4-821 dikeluarkan oleh Kepala Kantor Pelayanan Pajak Manado, Surat Izin Tempat Usaha (SITU) oleh Bupati Minahasa No.57/SITU/EKON/VII/1994 tanggal 23 Juli 1994.

Berdasarkan Keputusan Kepala OJK Provinsi Sulawesi Utara, Gorontalo dan Maluku Utara Nomor Kep-8/KO.163/2025 tanggal 26 Februari 2025 tentang Perubahan Nama PT Bank Perkreditan Rakyat Kartika Matuari menjadi PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari, dan berlaku efektif terhitung tanggal 27 Februari 2025. Berdasarkan Akta Notaris Rizky Rustanto,SH.,M.Kn. Nomor 01 tanggal 01 September 2025 dengan Surat Keputusan Menteri Hukum R.I. Nomor AHU-0061206.AH.01.02 Tahun 2025 tanggal 11 September 2025 menyetujui pemindahan Lokasi kantor PT BPR Kartika Matuari dari Komplek Gereja Petra Kinilau Satu Tomohon Utara ke Ruko Manggala Blok A1-A2 Jl. Santiago Kelurahan Buha Kecamatan Mapangget Manado.

**b. Maksud dan Tujuan**

Perusahaan didirikan dengan tujuan menjalankan usaha-usaha dalam bidang Bank Perekonomian Rakyat terutama :

- Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk deposito berjangka dan tabungan dengan memberikan imbalan berupa bunga.
- Memberikan kredit kepada pengusaha-pengusaha mikro, kecil dan kepada masyarakat pada umumnya dengan memperoleh imbalan berupa bunga.

Perusahaan berkedudukan dan berkantor di Ruko Manggala Blok A1-A2 Jl. Santiago Kelurahan Buha Kecamatan Mapangget Manado.

**c. Susunan Dewan Komisaris dan Direksi**

Berdasarkan Akta Notaris Ang Vincent Lawrence Angelo Sendow, SH.,M.Kn. Nomor 19 tanggal 26 November 2024 dengan Keputusan Menteri Hukum Republik Indonesia Nomor AHU-0011555.AH.01.02. Tahun 2025 tentang Persetujuan Perubahan Anggaran Dasar PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari, maka Susunan Dewan Komisaris dan Direksi Tahun 2025 sebagai berikut :

**Komisaris :**

Komisaris Utama : Ruslan Abdul Gani  
 Komisaris : Andiwanto Wiratna

**Direksi :**

Direktur Utama : Noldy Henry Wilbert Korengkeng  
 Direktur : Titiek Wahyunie Sugeng

Jumlah Pengurus dan	-	Pengurus	=	4	Orang
Pegawai	-	Pegawai	=	5	Orang
		Jumlah	=	9	Orang

**(2) IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI****a) Dasar Penyusunan Laporan Keuangan**

Perusahaan telah menerapkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK- EP) sesuai Surat Edaran OJK Nomor 21/SEOJK.03/2024 tanggal 24 Desember 2024 tentang Panduan Akuntansi Perbankan bagi BPR, yang berlaku tanggal 01 Januari 2025.

Laporan Keuangan Perusahaan terdiri atas Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lainnya, Laporan Perubahan Ekuitas, Laporan Arus Kas dan Catatan atas Laporan Keuangan. Laporan Keuangan disusun berdasarkan kesinambungan usaha dan biaya historis. Laporan Keuangan juga disusun berdasarkan basis akrual kecuali Laporan arus kas yang disusun berdasarkan basis kas. Laporan arus kas disusun dengan menggunakan metode langsung dengan mengelompokkan arus kas dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan.

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

**b) Penempatan Pada Bank Lain**

Giro pada bank lain disajikan sebesar nilai nominal. Penempatan pada bank lain berupa tabungan dan deposito disajikan sebesar saldo penempatan setelah dikurangi dengan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) yang dibentuk berdasarkan penelaahan manajemen terhadap kolektibilitas masing-masing saldo penempatan pada bank lain.

**c) Kredit Yang Diberikan**

Kredit yang diberikan dinyatakan sebesar saldo kredit yang diberikan dikurangi dengan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Cadangan tersebut merupakan jumlah kerugian yang diperkirakan atas kredit yang diberikan, yang ditetapkan oleh manajemen perusahaan berdasarkan ketentuan dari OJK.

Kredit yang diberikan diklasifikasikan sebagai non performing pada saat pokok pinjaman tersebut jatuh tempo dan/atau pada saat manajemen berpendapat bahwa penerimaan atas pokok atau bunga kredit tersebut diragukan realisasinya yang oleh perusahaan telah digolongkan sebagai kredit dalam perhatian khusus, kurang lancar, diragukan dan macet, yang pengelompokan kolektibilitasnya mengacu pada POJK Nomor 1 Tahun 2024 tentang Kualitas Aset BPR, Pasal 11.

d) **Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) DAN CKPN**

1. **Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA)**

Sesuai peraturan OJK yang baru mengenai pembentukan Penyisihan Penilaian Kualitas Aset Bank Persektoran Rakyat. Bab III pasal 19 dan 20 POJK No.1 Tahun 2024 Tanggal 10 Januari 2024

Besarnya pembentukan penyisihan sekurang-kurangnya :

- 0,5% dari Aset Produktif yang tergolong lancar
- 3% dari Aset Produktif yang tergolong dalam perhatian khusus setelah dikurangi nilai agunan
- 10% dari Aset Produktif yang digolongkan Kurang Lancar setelah dikurangi dengan Nilai Agunan
- 50% dari Aset Produktif yang digolongkan Diragukan setelah dikurangi dengan Nilai Agunan
- 100% dari Aset Produktif yang digolongkan Macet yang masih tercatat dalam pembukuan bank setelah dikurangi dengan Nilai Agunan

Besarnya Nilai Agunan yang dapat diperhitungkan sebagai pengurang dalam pembentukan PPKA khusus ditetapkan paling tinggi sebesar :

- 85% dari Nilai Pasar untuk agunan berupa Emas perhiasan
- 80% dari nilai hak tanggungan atau fidusia untuk agunan berupa tanah, bangunan/rumah yang memiliki sertifikat yang dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia.
- 70% dari nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan sampai dengan 12 bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai resi gudang.
- 60% dari NJOP atau nilai pasar berdasarkan penilaian oleh penilai independen untuk agunan berupa tanah, bangunan/rumah yang memiliki sertifikat yang tidak diikat dengan hak tanggungan dan fidusia.
- 50% dari NJOP berdasarkan surat pemberitahuan pajak terutang atau surat keterangan NJOP terakhir dari instansi yang berwenang atau dari nilai pasar berdasarkan penilaian oleh penilai independen atau instansi berwenang, untuk agunan berupa tanah dan/ atau bangunan dengan kepemilikan berupa surat pengakuan tanah adat.
- 50% dari harga pasar, harga sewa atau harga pengalihan untuk agunan berupa tempat usaha/Los/Kios/Lapak/Hak Pakai/Hak Garap yang disertai dengan bukti kepemilikan atau surat izin pemakaian atau hak pakai atas tanah yang dikeluarkan oleh instansi berwenang dan disertai dengan surat kuasa menjual atau mengalihkan hak yang dibuat atau disahkan oleh notaris atau dibuat oleh pejabat lain yang berwenang.
- 50% dari nilai hipotek atau fidusia berupa kendaraan bermotor, kapal, perahu bermotor, alat berat, dan/atau mesin yang menjadi satu kesatuan dengan tanah, yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan hipotek atau fidusia sesuai dengan ketentuan peraturan perundang undangan.
- 50% dari nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan lebih dari 12 bulan sampai dengan 18 bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang undangan mengenai resi Gudang.
- 50% untuk bagian dari kredit yang dijamin oleh BUMN/BUMD yang melakukan usaha sebagai penjamin kredit dengan memenuhi kriteria sesuai dengan peraturan ojk mengenai kewajiban penyediaan modal minimum dan pemenuhan modal inti minimum BPR.
- 30% dari nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan lebih dari 18 bulan namun belum melampaui 24 bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang undangan mengenai resi gudang; atau

- 20% dari nilai agunan selain agunan sebagaimana dimaksud pada poin-poin di atas yang dinilai 1 (satu) tahun terakhir oleh penilai independen dengan metode penilaian sebagaimana diatur oleh standar penilaian yang berlaku.

## 2. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN)

CKPN Adalah penyisihan yang dibentuk apabila nilai tercatat setelah penurunan nilai kurang dari nilai tercatat awal, CKPN Adalah selisih antara Nilai tercatat sebelum penurunan nilai dengan nilai kini estimasi arus kas masa datang .

Perhitungan CKPN di dapat dari perkalian antara EAD (Exposure At Default), PD (Probability of Default), dan LGD (Loss Given Default).

Perhitungan CKPN untuk BPR Kartika Matuari melalui sistem aplikasi yang di susun oleh Vendor USSI.

### e) Agunan Yang Diambil Alih

Merupakan aset yang diperoleh BPR berdasarkan penyerahan agunan dalam hal debitur tidak memenuhi kewajibannya. Untuk BPR Kartika Matuari, sampai dengan tahun 2025 belum melakukan pengambilalihan agunan dari debitur.

### f) Simpanan

Simpanan merupakan kewajiban kepada nasabah dalam bentuk tabungan dan deposito berjangka. Tabungan merupakan simpanan nasabah yang penarikannya hanya dapat dilakukan sesuai dengan syarat tertentu yang disepakati pada saat pembukaan rekening tabungan. Penarikan atas tabungan tidak dapat dilakukan dengan menggunakan cek atau instrument sejenis, tetapi menggunakan formulir penarikan tersendiri yang hanya berlaku di bank yang bersangkutan. Tabungan dinyatakan sebesar nilai kewajiban kepada pemilik tabungan.

Deposito berjangka merupakan simpanan nasabah yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada saat jatuh tempo sesuai dengan jangka waktu yang disepakati dengan nasabah pada saat penempatannya, dimana nasabah akan dikenakan penalty apabila melakukan penarikan sebelum tanggal jatuh temponya. Deposito berjangka dinyatakan sebesar nilai nominal kewajiban kepada pemilik deposito berjangka.

### g) Transaksi Dengan Pihak Yang Mempunyai Hubungan Istimewa (Terkait)

Perusahaan melakukan transaksi dengan pihak-pihak tertentu sebagai transaksi hubungan istimewa sebagaimana diatur SAK-EP Bab 30 "Pengungkapan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa" Semua transaksi-transaksi signifikan dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa dengan persyaratan dan kondisi yang sama atau berbeda apabila dilakukan dengan pihak ketiga telah diungkapkan dalam laporan keuangan.

Transaksi dan saldo perusahaan terhadap pihak hubungan entitas diungkapkan yang meliputi jumlah-jumlah transaksi, saldo termasuk syarat dan kondisi serta sifat pembayaran dan rincian jaminan yang diberikan atau diterima, penyisihan kerugian piutang tidak tertagih terkait jumlah saldo piutang, dan beban yang diakui dalam periode yang berkaitan dengan piutang ragu-ragu yang jatuh tempo dari pihak hubungan istimewa. Hubungan entitas anak dan induk diungkapkan baik ada atau tidak terdapat transaksi antar pihak hubungan istimewa. Kompensasi personal manajemen kunci harus diungkapkan secara total.

Suatu pihak mempunyai hubungan istimewa dengan entitas jika :

- Secara langsung, atau tidak langsung melalui satu atau lebih perantara, pihak tersebut :
  - Mengendalikan, dikendalikan oleh, atau berada di bawah pengendalian bersama dengan, entitas (termasuk entitas induk, entitas anak, dan *fellow subsidiaries*)
  - Memiliki kepemilikan di entitas yang memberikan pengaruh signifikan atas entitas atau
  - Memiliki pengendalian bersama atas entitas

- II. Pihak tersebut adalah entitas asosiasi dari entitas
- III. Pihak tersebut adalah *joint ventures* dimana entitas tersebut merupakan *venture*
- IV. Pihak tersebut adalah personil manajemen kunci entitas atau entitas induknya
- V. Pihak tersebut adalah keluarga dekat dari setiap orang yang diuraikan dalam (i) atau (iv)
- VI. Pihak tersebut adalah entitas yang dikendalikan bersama atau dipengaruhi secara signifikan oleh, atau memiliki hak suara secara signifikan, secara langsung atau tidak langsung, setiap orang yang diuraikan dalam (iv) atau (v) atau
- VII. Pihak tersebut adalah program imbalan pasca kerja untuk imbalan pekerja entitas atau setiap entitas yang mempunyai hubungan istimewa dengan entitas tersebut.

Perusahaan menetapkan bahwa personil manajemen kunci meliputi Direksi dan Dewan Komisaris Perusahaan. Sedangkan anggota keluarga dekat meliputi suami, istri, anak atau tanggungannya.

#### h) Aset Tetap dan Inventaris

Aset tetap dan inventaris disajikan sebesar harga perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan dan penurunan nilai.

Biaya perolehan meliputi harga beli aset tetap termasuk biaya – biaya yang dapat diatribusikan langsung untuk membawa aset ke lokasi dan kondisi yang siap digunakan serta estimasi awal biaya pembongkaran aset, biaya pemindahan aset dan biaya restorasi relokasi.

Pajak-pajak yang dapat kreditkan dan semua diskon dikurangkan dalam menentukan biaya perolehan. Revaluasi aset tetap tidak diperkenankan, kecuali dilakukan berdasarkan ketentuan pemerintah. Penyusutan dimulai pada saat aset tetap tersedia untuk digunakan dan berhenti ketika aset tetap dihapuskan. Penyusutan tidak berhenti ketika aset tidak digunakan. Penyusutan diakui sebagai beban dalam laporan laba rugi, kecuali memenuhi syarat untuk dikapitalisasi sebagai perolehan suatu aset berdasarkan SAK EP.

Tarif penyusutan aset tetap dihitung dengan menggunakan metode garis lurus (straight line method) berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis aset tetap dengan rincian sebagai berikut :

	Tarif
Kelompok Bangunan Permanen	5 %
Kelompok Bangunan Semi Permanen	10 %
Kelompok bukan bangunan yang terdiri atas :	
- Kelompok 1 : dengan masa manfaat tidak lebih dari 4 tahun	25 %
- Kelompok 2 : dengan masa manfaat lebih dari 4 tahun dan tidak lebih dari 8 tahun	12,5 %

Pengeluaran untuk perbaikan dan pemeliharaan dibebankan pada laporan laba rugi pada saat terjadinya. Pengeluaran yang memperpanjang masa manfaat atau memberi masa manfaat ekonomis dimasa yang akan datang dalam bentuk peningkatan kapasitas mutu produksi atau peningkatan standar kinerja dikapitalisasi.

Aset tetap yang sudah tidak digunakan lagi atau dijual dikeluarkan dari kelompok aset tetap yang bersangkutan dan laba atau rugi yang timbul dikreditkan atau dibebankan pada operasi tahun berjalan.

#### i) Properti Terbengkalai

Properti terbengkalai adalah aset tetap dalam bentuk properti yang dimiliki BPR namun tidak digunakan untuk kegiatan usaha BPR yang berkaitan dengan operasional BPR.

Adapun dasar Pengaturan adalah SAK EP Bab 16 tentang Properti Investasi BPR Kartika Matuari sampai dengan tahun 2025 belum melakukan klasifikasi tersendiri untuk Properti Terbengkalai.

- j) **Aset Lain-lain**  
 Aset lain-lain adalah pos-pos aset yang tidak dapat secara layak digolongkan dalam kelompok pos aset yang ada dan tidak secara material untuk disajikan tersendiri.  
 Komponen Aset Lainnya antara lain Pajak dibayar dimuka (PPH Pasal 25), Biaya dibayar dimuka, Piutang dari perusahaan asuransi, Aset pajak tangguhan, dan Pendapatan bunga yang akan diterima.  
 Khusus untuk Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima (Akrual Pendapatan Bunga) adalah pendapatan bunga dari kredit dengan kualitas lancar yang telah diakui sebagai pendapatan, tetapi belum diterima pembayarannya. Perhitungan Akrual pendapatan bunga yaitu dari tanggal angsuran sampai dengan tanggal 31 Desember. Akun pendapatan bunga yang akan diterima sesuai Panduan Akuntansi BPR dan SAK EP yang berlaku mulai tanggal 1 Januari 2025 di klasifikasikan pada Aset Lainnya.
- k) **Amortisasi**  
 Amortisasi untuk beban yang ditangguhkan berdasarkan kebijakan manajemen disesuaikan dengan jangka waktu penggunaannya, seperti Amortisasi Sewa yang dibayar dimuka, Amortisasi Aset Tidak Berwujud, dan lain-lain.
- l) **Pengakuan Pendapatan dan Beban**  
 Pendapatan dan Beban diakui dengan menggunakan metode akrual, kecuali untuk pendapatan bunga atas pinjaman yang diberikan atau aset produktif lainnya yang telah diklasifikasikan sebagai non performing.  
 Pendapatan bunga atas aset non performing diakui sebagai pendapatan pada saat diterima tunai. Pendapatan bunga atas aset non performing yang belum diterima secara tunai dicatat secara extracomtabel (off balance sheet) dan dilaporkan dalam catatan atas laporan keuangan mengenai komitmen dan kontijensi.  
 Pendapatan provisi yang berkaitan langsung dengan kegiatan perkreditan diperlakukan sebagai pendapatan yang ditangguhkan dan diamortisasi berdasar persentase tetap (straight line method) sesuai dengan jangka waktu kredit. Pendapatan provisi kredit yang diakui langsung sebagai pendapatan dalam periode berjalan (cash basis) adalah provisi untuk kredit yang plafon sampai dengan Rp.5.000.000,== (lima juta rupiah).
- m) **Pajak Penghasilan (PPH)**  
 Perusahaan mengakui kewajiban atas seluruh pajak penghasilan periode berjalan dan periode sebelumnya yang belum dibayar. Jika jumlah yang telah dibayar untuk periode berjalan dan periode sebelumnya melebihi jumlah yang terutang untuk periode tersebut, perusahaan harus mengakui kelebihan tersebut sebagai aset. Perusahaan tidak mengakui adanya pajak tangguhan (deferred tax).
- n) **Liabilitas Imbalan Kerja**  
 Pada tanggal 25 Maret 2003 Pemerintah Republik Indonesia memberlakukan Undang-undang No. 13/2003 tentang Ketenagakerjaan. Undang-undang tersebut mengharuskan perusahaan untuk membayar uang pesangon dan atau uang penghargaan masa kerja dan uang penggantian hak, dan apabila karyawan mencapai usia pension, terjadi pemutusan hubungan kerja dan atau mengundurkan diri berdasarkan masa kerja dan kondisi yang ditentukan dalam undang-undang tersebut.

Kemudian Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK-EP) paragraph 28.1 membahas mengenai Kewajiban Diestimasi, Kewajiban Kontijensi, dan Aset Kontijensi serta Panduan Akuntansi Perbankan bagi BPR pada BAB XVIII mengatur tentang akuntansi dan

pengungkapan imbalan kerja, yang terdiri dari imbalan kerja jangka pendek, imbalan pascakerja, imbalan kerja jangka Panjang lainnya, dan pesangon pemutusan kerja. Berdasarkan SAK EP tersebut Laporan Keuangan untuk periode yang berakhir 31 Desember 2025 manajemen sudah memenuhi liabilitas imbalan kerja jangka pendeknya melalui iuran jamsostek/BPJS, dan imbalan pascakerja, manajemen mencadangkan atas beban tersebut. Sehingga BPR sudah membentuk Akun Liabilitas Imbalan Kerja, sebagai cadangan untuk pembayaran pesangon, PHK, uang penghargaan masa kerja, dan lain-lain yang berhubungan dengan Imbalan Kerja.

### (3) PENJELASAN AKUN-AKUN POSISI KEUANGAN

#### 1) K A S

Akun ini terdiri dari :

- Kas Besar		Rp	35.026.000,==
	Jumlah	Rp	<u>35.026.000,==</u>

#### 2) PENEMPATAN PADA BANK LAIN

Akun ini terdiri dari :

Pihak Terkait		Rp	-
Pihak Tidak Terkait			<u>579.313.021,==</u>
		Rp	<u>579.313.021,==</u>

Giro

- Bank Mandiri		Rp	20.368.609,==
- Bank BNI			<u>55.993.648,==</u>
		Rp	<u>76.362.257,==</u>

Tabungan

- BPR Dana Raya Tomohon		Rp	19.882.721,==
- BPR Prisma Dana Gorontalo			<u>429.710.765,==</u>
- BNI Cab. Manado			<u>53.357.278,==</u>
		Rp	<u>502.950.764,==</u>
	Jumlah	Rp	<u>579.313.021,==</u>

#### 3) KREDIT YANG DIBERIKAN

Akun ini terdiri dari :

- Pihak Terkait		Rp	899.248.700,==
- Pihak Tidak Terkait			<u>8.451.231.641,==</u>
	Jumlah Baki Debet	Rp	<u>9.350.480.341,==</u>

- Provisi			(57.911.467,==)
- Selisih Flat to EIR			<u>84.304.700,==</u>

	Jumlah	Rp	<u>9.376.873.574,==</u>
--	--------	----	-------------------------

#### (i) Berdasarkan Kolektibilitas :

- Lancar		Rp	8.374.603.152,==
- D P K			121.073.155,==
- Kurang Lancar			27.366.810,==
- Diragukan			202.221.871,==
- Macet			<u>625.215.353,==</u>
	Jumlah Baki Debet	Rp	<u>9.350.480.341,==</u>

- Provisi	(57.911.467,==)
- Selisih Flat to EIR	84.304.700,==
Jumlah	<u>Rp 9.376.873.574,==</u>

(ii) Berdasarkan Sektor Ekonomi :	Rp	68.942.350,==
- Budidaya Biota Laut		465.000,==
- Industri		272.369.231,==
- Konstruksi		175.000,==
- Perdagangan besar		581.166.174,==
- Perdagangan Eceran		28.722.947,==
- Angkutan Darat, Laut, Sungai,		600.000.000,==
- Real Estate		28.196.897,==
- Jasa Reservasi, Aktivitas Jasa		7.733.079.307,==
- Bukan lapangan usaha lainnya		4.562.500,==
- Penyediaan Akomodasi lainnya		32.800.935,==
- Restoran dan Ruman Makan		
Jumlah Baki Debet	<u>Rp</u>	<u>9.350.480.341,==</u>
- Provisi		( 57.911.467,==)
- Selisih Flat to EIR		84.304.700,==
Jumlah	<u>Rp</u>	<u>9.376.873.574,==</u>

(iii) Berdasarkan Penggunaan :	Rp	1.169.650.566,==
- Modal Kerja		110.446.318,==
- Investasi		8.070.383.457,==
- Konsumsi		
Jumlah Baki Debet	<u>Rp</u>	<u>9.350.480.341,==</u>
- Provisi		(57.911.467,==)
- Selisih Flat to EIR		84.304.700,==
Jumlah	<u>Rp</u>	<u>9.376.873.574,==</u>

Kredit yang diberikan dalam rupiah mempunyai tingkat bunga sebesar 24 % pertahun.

#### 4) CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI - KREDIT YANG DIBERIKAN

Akun ini terdiri dari :

Saldo Awal	Rp	-
(Pembentukan)/ Pemulihan		(480.979.021,==)
Jumlah	<u>Rp</u>	<u>(480.979.021,==)</u>

#### 5) ASET TETAP

Akun ini terdiri dari :

	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Harga Perolehan :				
Kendaraan	222.000.000,==	-	-	222.000.000,==
Peralatan Kantor	164.986.900,==	200.453.501,==	-	365.440.401,==
	<u>386.986.900,==</u>	<u>200.453.501,==</u>	-	<u>587.440.401,==</u>

<b>Akumulasi Penyusutan</b>				
Kendaraan	21.999.999,==	-	-	221.999.999,==
Peralatan Ktr	133.874.056,==	5.962.637,==	-	139.836.693,==
	<u>355.874.055,==</u>	<u>5.962.637,==</u>	<u>-</u>	<u>361.836.692,==</u>
<b>Nilai Buku</b>	<u>31.112.845,==</u>			<u>225.603.709,==</u>

#### 6) ASET TIDAK BERWUJUD

Akun ini terdiri dari :

- Program Software IT	Rp	74.165.608,==
- Akumulasi Amortisasi		(42.857.558,==)
<b>Jumlah</b>	<u>Rp</u>	<u>31.308.050,==</u>

#### 7) ASET LAIN-LAIN

Akun ini terdiri dari :

- *)Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	Rp	130.683.539,==
- Cadangan Imbalan Kerja		46.518.509,==
- Biaya dibayar dimuka		326.664.000,==
- Biaya Relokasi		11.071.500,==
<b>Jumlah</b>	<u>Rp</u>	<u>514.937.548,==</u>

\*) Pendapatan bunga yang akan diterima terdiri dari :

Pendapatan Bunga Kredit	Rp	130.683.539,==
Pendapatan Bunga Deposito		-
<b>Jumlah</b>	<u>Rp</u>	<u>130.683.539,==</u>

#### 8) LIABILITAS SEGERA

Akun ini terdiri dari :

PPH Pasal 21	Rp	839.075,==
- PPh Pasal 4:2 (Bunga Tabungan dan Deposito)		2.904.967,==
- PPh Sewa Gedung		28.000.000,==
- Titipan Premi Nasabah		12.581.438,==
- Titipan Notariel Nasabah		8.450.000,==
- Titipan Pihak Ketiga sementara		6.333.307,==
- Komisi Survey		1.255.000,==
<b>Jumlah</b>	<u>Rp</u>	<u>60.363.787,==</u>

#### 9) UTANG BUNGA

Akun ini terdiri dari :

- AkruaI Bunga Deposito	Rp	5.768.468,==
- AkruaI Bunga Deposito ABP		459.677,==
<b>Jumlah</b>	<u>Rp</u>	<u>6.228.145,==</u>

**10) UTANG PAJAK**

Akun ini terdiri dari :

- PPh Pasal 29

Jumlah

Rp	4.306.363,==
<u>Rp</u>	<u>4.306.363,==</u>

**11) SIMPANAN**

Akun ini terdiri dari :

- **Tabungan**  
Pihak Terkait :
- Pihak Tidak Terkait

Rp	250.453.137,==
	293.571.374,==
<u>Rp</u>	<u>544.024.511,==</u>

- **Deposito**  
Pihak Terkait :
- Pihak Tidak Terkait

Rp	1.880.000.000,==
	329.000.000,==
<u>Rp</u>	<u>2.209.000.000,==</u>

Rincian Deposito berdasarkan jangka waktu :

- Deposito 1 bulan
- Deposito 3 bulan
- Deposito 6 bulan
- Deposito 12 bulan

Rp	660.000.000,==
	304.000.000,==
	-
	1.245.000.000,==
<u>Rp</u>	<u>2.209.000.000,==</u>

Jumlah Simpanan

<u>Rp</u>	<u>2.753.024.511,==</u>
-----------	-------------------------

Bunga Deposito pertahun adalah:

- Bunga Tabungan = 3,5 % pertahun
- Bunga Deposito = 5,5 % - 6 % pertahun

**12) SIMPANAN DARI BANK LAIN**

Akun ini terdiri dari :

- BPR Juara Dana Abadi
- BPR Mitra Dana Kawanua

Jumlah

Rp	150.000.000,==
	100.000.000,==
<u>Rp</u>	<u>250.000.000,==</u>

**13) LIABILITAS IMBALAN KERJA**

Akun ini terdiri dari :

- Cadangan Imbalan Kerja

Jumlah

Rp	46.518.509,==
<u>Rp</u>	<u>46.518.509,==</u>

**14) MODAL**

Akun ini terdiri dari :

- Modal Dasar
- Modal yang belum disetor -/-
- Modal Disetor

Rp	10.000.000.000,==
	3.900.000.000,==
<u>Rp</u>	<u>6.100.000.000,==</u>

Berdasarkan Akta Notaris Ang Vincent Lawrence Angelo Sendow,SH.,M.Kn. Nomor 19 Tanggal 26 Nopember 2024 ,yang telah disetujui Menteri Hukum RI Nomor AHU-0011555.AH.01.02.Tahun 2025 ,terjadi perubahan anggaran dasar Perseroan Terbatas PT BPR Kartika Matuari, sehingga Susunan Pemegang Saham, adalah sebagai berikut :

Pemegang Saham	Jumlah Saham (Lembar)	Persentase Kepemilikan (%)	Jumlah (Rp)
1 Tn Ruslan Abdul Gani	168.000	13,77	840.000.000
2 Pusat Koperasi Kartika Manado	121.030	9,92	605.150.000
3 Tn Henry Iwan Suwontopo	779.570	63,90	3.897.850.000
4 Ny Indrawati Gani	110.000	9,02	550.000.000
4. Tn Jantje Kaunang	40.000	3,28	200.000.000
5. Tn Rudolf Dompas	1.400	0,11	7.000.000
Jumlah	1.220.000	100%	6.100.000.000

#### 15) DANA SETORAN MODAL

Akun ini terdiri dari :

- DSM Ekuitas		Rp	900.000.000,==
	Jumlah	Rp	900.000.000,==

#### 16) CADANGAN

Akun ini terdiri dari :

- Cadangan Umum		Rp	10.074.201,==
- Cadangan Tujuan			6.127.050,==
	Jumlah	Rp	16.201.251,==

#### 17) SALDO LABA (RUGI)

Akun ini terdiri dari :

- Laba (Rugi) Tahun Lalu		Rp	-
- Laba (Rugi) Tahun Berjalan			145.440.315,==
	Jumlah	Rp	145.440.315,==

### (4) PENJELASAN AKUN-AKUN LIABILITAS

#### (1) PENDAPATAN OPERASIONAL

##### 1. Pendapatan Bunga :

##### a) Bunga Kontraktual

Akun ini terdiri dari :

- Pendapatan Bunga Bank		Rp	207.473.161,==
- Pendapatan Bunga Kredit Yang Diberikan			1.060.432.456,==
	Jumlah	Rp	1.267.905.617,==

## Rincian :

## Pendapatan Bunga Bank :

- Giro	Rp	3.744.085,==
- Tabungan		2.509.208,==
- Deposito		201.219.868,==
	Rp	<u>207.473.161,==</u>

## Pendapatan Bunga Kredit Yang Diberikan :

- Bunga Modal Kerja	Rp	126.548.534,==
- Bunga Kartika		80.306.408,==
- Bunga Konsumtif		717.507.499,==
- Bunga Investasi		78.490.588,==
- Bunga Pensiunan		57.579.427,==
	Rp	<u>1.060.432.456,==</u>
Jumlah Bunga Kontraktual	Rp	<u>1.267.905.617,==</u>

## b) Provisi, Komisi dan Administrasi Kredit :

Akun ini terdiri dari :

- Pendapatan Provisi Kredit	Rp	16.777.139,==
- Pendapatan Administrasi Kredit		95.114.750,==
- Pendapatan Adm.Kredit Kartik		7.800.000,==
Jumlah	Rp	<u>119.691.889,==</u>

## c) Pendapatan Bunga Lainnya

Akun ini terdiri dari :

- Pendapatan Bunga EIR	Rp	84.304.700,==
Jumlah	Rp	<u>84.304.700,==</u>
Jumlah Pendapatan Bunga	Rp	<u>1.471.902.206,==</u>

## 2. Pendapatan Operasional Lainnya :

Akun ini terdiri dari :

- Administrasi Tabungan	Rp	14.515.902,==
- Kredit Hapus Buku		28.712.750,==
- Fee Asuransi Kredit		179.484,==
- Admin Penutupan Rek.Tabungan		117.803.172,==
- Admin Tabungan Pasif		10.864.000,==
- Denda Kredit		10.335.704,==
- Pinalty Pelunasan Kredit		2.679.275,==
- Pendapatan lainnya		3.001.971,==
Jumlah Pend.Opr.Lainnya	Rp	<u>188.092.258,==</u>

## TOTAL PENDAPATAN OPERASIONAL

Rp 1.659.994.464,==

## (2) BEBAN OPERASIONAL

Akun ini terdiri dari :

## a. Beban Bunga :

Kepada Bank

- Bunga Tabungan	Rp	-
- Bunga Deposito		5.897.177,==
Jumlah	Rp	<u>5.897.177,==</u>

Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank		
- Bunga Tabungan	Rp	28.457.917,==
- Bunga Deposito		68.587.175,==
	Rp	97.045.092,==
Jumlah	Rp	102.942.269,==
Jumlah Beban Bunga		
<b>b. Beban Kerugian Penurunan Nilai</b>	Rp	236.926.435,==
<b>c. Beban Pemasaran</b>	Rp	1.946.500,==
<b>d. Beban Administrasi &amp; Umum</b>		
- Beban Tenaga Kerja	Rp	889.406.765,==
- Beban Pendidikan & Pelatihan		35.288.122,==
- Beban Sewa		35.000.000,==
- Beban Penyusutan		26.633.405,==
- Amortisasi Aset Tidak Berwujud		7.416.565,==
- Beban Premi Asuransi		92.585.881,==
- Beban Barang dan Jasa		59.160.504,==
- Beban Pemeliharaan & Perbaikan		13.929.901,==
- Beban Pajak		2.745.500,==
	Rp	1.162.166.643,==
Jumlah	Rp	1.162.166.643,==
<b>e. Beban Operasional Lainnya</b>	Rp	35.298.093,==
<b>TOTAL BEBAN OPERASIONAL</b>	Rp	1.539.279.940,==
<b>(3) PENDAPATAN NON OPERASIONAL</b>		
Akun ini terdiri dari :		
Pendapatan Lainnya	Rp	51.141.560,==
	Rp	51.141.560,==
Jumlah		
<b>(4) BEBAN NON OPERASIONAL</b>		
Akun ini terdiri dari :		
- Sumbangan	Rp	1.750.000,==
- Jamuan Tamu		2.020.000,==
- Denda / Sanksi Laporan		4.670.000,==
	Rp	8.440.000,==
Jumlah	Rp	8.440.000,==
<b>(5) PAJAK PENGHASILAN (PPh) BADAN</b>		
Laba Bersih Sebelum PPh menurut Akuntansi	Rp	163.416.084,==
Koreksi Fiskal Positif		-
Koreksi Fiskal Negatif		-
<b>i. Laba Bersih Sebelum PPh menurut Fiskal</b>	Rp	163.416.084,==
<b>ii. Peredaran Usaha Bruto :</b>		
- Pendapatan Bunga	Rp	1.471.902.206,==
- Pendapatan Operasional Lainnya	Rp	188.092.258,==
	Rp	1.659.994.464,==
Jumlah	Rp	1.659.994.464,==

Peredaran Bruto di bawah Rp 4.800.000.000 mendapat fasilitas 50% dari tarif normal 22% x Laba bersih sebelum PPh.

iii. **Perhitungan PPh**

Tarif PPh :

50% x 22% x 163.416.084	Rp	17.975.769,==
Jumlah Beban PPh Tahun 2025		17.975.769,==
PPh 25 yang telah disetor Tahun 2025		13.669.406,==
Utang Pajak Tahun 2025	Rp	4.306.363,==

(6) **KOMITMEN DAN KONTINJENSI**

Disamping hal-hal yang telah diungkapkan dalam Neraca dan Laporan Laba (Rugi), PT. BPR Kartika Matuari juga mempunyai komitmen dan kontinjensi sebagai berikut :

Komitmen :

- Fasilitas pinjaman yang diterima dan belum ditarik	Rp	-
- Fasilitas Kredit Nasabah yang Belum ditarik		-
Jumlah	Rp	-

Kontinjensi:

- Pendapatan Bunga dalam Penyelesaian	Rp	333.895.393,==
- Penghapusan Aktiva Produktif		737.934.782,==
Jumlah	Rp	1.071.830.175,==

(7) **TRANSAKSI DENGAN PIHAK TERKAIT**

No.	Pihak Terkait	Tabungan S B : 3,5%	Deposito S B : 5% - 6,25%	Kredit S B : 12% - 24%	Status
1	Ruslan Abdul Gani	48.582.743	-	173.000.000	Komut & Pemegang Saham
2	Andiwantoi Wiratna	2.596.414	-	356.665.600	Komisaris
3	Noldy H.W. Korengkeng	2.566.902	-	254.166.500	Direktur Utama
4	Siska Tilaar	3.902.774	-	58.750.000	PE Audit Internal
5	Titiek Wahyunie Sugeng	32.098.502	200.000.000	-	Direktur
6	Lily Karundeng	5.204.963	165.000.000	-	Isteri PSP
7	Jeanette Th.G Korengkeng	4.488.535	-	-	Anak Dirut
8	Marvin L.Suwontopo	999.418	-	-	Anak PSP
9	J Tania Suwontopo	999.418	-	-	Anak PSP
10	Sandra Nursin	2.474.443	-	-	Isteri Dirut
11	Grovel S. Ense	40.200	-	56.666.600	PE MR,Kep & APU-PPT,P3SPM
12	Marcellino S.M. Korengkeng	82.144	-	-	Anak Dirut
13	Henry Iwan Suwontopo	17.224.627	1.465.000.000	-	PSP
14	Indrawati Gani	129.192.054	50.000.000	-	Pemegang Saham
	<b>Jumlah</b>	<b>250.453.137</b>	<b>1.880.000.000</b>	<b>899.248.700</b>	

**(8) INFORMASI PENTING LAINNYA**

Akun ini terdiri dari :

	(%)
- Rasio Modal Inti	77,07
- Rasio KPMM	77,54
- Rasio Kualitas Aktiva Produktif (KAP)	8,02
- Rasio CKPN	100
- BOPO	92,73
- Loan To Deposit Ratio	95,71
- Return On Asset (ROA)	1,94
- Return On Equity (ROE)	2,68
- NPL	9,14
- Cash Ratio	21,84

Perincian Perhitungan Rasio KPMM dan Rasio Modal Inti, sesuai SE OJK Nomor 2/SEOJK.03/2025 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum dan Pemenuhan Modal Inti Minimum Bank Perekonomian Rakyat (Lihat Lampiran).

**(9) TANGGAL PENYELESAIAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN**

Direksi dan Dewan Komisaris bertanggung jawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025, yang diselesaikan pada tanggal 20 Februari 2026.

DAFTAR  
LAMPIRAN

**PT. BPR KARTIKA MATUARI**  
**LAPORAN AKTIVA TETAP DAN INVENTARIS**  
**Per 31 Desember 2025**

Lampiran No.1

No	No Seri	Nama Aktiva Tetap & Inventaris	Jumlah Barang	Tgl Perolehan	Usia Pakai	Tgl Habis Pakai	Nilai Perolehan	Nilai Buku Bulan Lalu	Penyusutan Bulan Ini	Akumulasi Penyusutan	Nilai Buku Bulan Ini
<b>Kendaraan</b>											
1	00100300003	1 Unit Toyota Avanza Veloz 1.3 M/T		01/03/2017	96	01/03/2025	222.000.000	1	0	221.999.999	1
Jumlah							222.000.000	1	0	221.999.999	1
<b>Peralatan Kantor</b>											
1	00100400001	Filling Kabinet		04/05/1994	48	04/05/1998	450.000	1	0	449.999	1
2	00100400006	Kursi Panjang		17/06/1995	48		150.000	1	0	149.999	1
3	00100400009	Meja Biro Kayu		27/05/1999	48		600.000	1	0	599.999	1
4	00100400010	Kursi Tamu Ukir		17/09/2001	48		1.550.000	1	0	1.549.999	1
5	00100400012	Lemari Kaca 3 susun		29/07/2004	48		600.000	1	0	599.999	1
6	00100400013	Filling Cabinet Apl		06/01/2005	48		19.438.400	1	0	19.438.399	1
7	00100400021	Televisi 20 Inchi Merek Sharp		02/04/2004	48		1.150.000	1	0	1.149.999	1
8	00100400022	Monitor Phillip 15 Inchi		07/01/2005	48		950.000	1	0	949.999	1
9	00100400025	Meja Tennis		11/09/2007	48	11/09/2011	1.500.000	1	0	1.499.999	1
10	00100400026	Kasur BD II 80 x 200		29/03/2011	48	29/03/2015	250.000	1	0	249.999	1
11	00100400027	Meja 1/2 Biro		27/07/2011	48	27/07/2015	825.000	1	0	824.999	1
12	00100400028	Ketuk palu		24/05/2012	48	24/05/2016	100.000	1	0	99.999	1
13	00100400029	Meja Tone Bark Kayu Vernis		22/06/2012	48	22/06/2016	500.000	1	0	499.999	1
14	00100400030	Lemari Es Sharp		30/07/2007	48	30/07/2011	800.000	1	0	799.999	1
15	00100400032	Layar LCD 16" LG WS		09/01/2009	48	09/01/2013	1.750.000	1	0	1.749.999	1
16	00100400033	Personal Comp Sim-X		10/09/2009	48	10/09/2013	3.400.000	1	0	3.399.999	1
17	00100400034	Genset Honda EP 2500(x)		27/10/2009	48	27/10/2013	6.300.000	1	0	6.299.999	1
18	00100400035	Camera Fuji & Memory		24/06/2010	48	24/06/2014	1.745.000	1	0	1.744.999	1
19	00100400037	Printer Epson LQ2190		31/01/2011	48	31/01/2015	6.812.000	1	0	6.811.999	1
20	00100400038	1 Unit Computer & D-link		24/02/2011	48	24/02/2015	4.800.000	1	0	4.799.999	1
21	00100400039	UPS IG- S 1250P POWER TREE		18/04/2011	48	18/04/2015	830.000	1	0	829.999	1
22	00100400044	Notebook TOSHIBA L 730 satellite		10/02/2012	48	10/02/2016	6.300.000	1	0	6.299.999	1
23	00100400045	HDD Seagate External 1 TB + Dokkin		27/08/2012	48	27/08/2016	1.100.000	1	0	1.099.999	1

Halaman : 1

No	No Ser	Nama Aktiva Tetap & Inventaris	Jumlah Barang	Tgl Pelebaran Pakai	Usia Pakai	Tgl Habis Pakai	Nilai Perolehan	Nilai Buku Bulan Lalu	Penyusutan Bulan Ini	Akumulasi Penyusutan	Nilai Buku Bulan Ini
24	00100400049	Monitor LED Acer 19.5" G206HQL		15/05/2015	48	19/05/2019	1.150.000	1	0	1.149.999	1
25	00100400052	1 unit Monitor LED LG 16M37A-B		25/02/2016	48	29/02/2020	835.000	1	0	834.999	1
26	00100400053	1 Kursi Kerja Tiger 3001-M77 OSC BLK		22/08/2016	48	22/08/2020	1.890.000	1	0	1.889.999	1
27	00100400054	1 Kursi Kerja D 2016 N-M57 FABRIC-BLUE		22/08/2016	48	22/08/2020	1.260.000	1	0	1.259.999	1
28	00100400055	Pembelian 1 bh Televisi LG LED 26MT48A		14/09/2016	48	14/09/2020	2.299.000	1	0	2.298.999	1
29	00100400057	1(satu) Set Kursi Teras (Betaw Lenong)		17/11/2016	48	17/11/2020	2.500.000	1	0	2.499.999	1
30	00100400058	1 unit HP Notebook 14 - am016TU		13/09/2017	48	13/09/2021	4.700.000	1	0	4.699.999	1
31	00100400060	1 Unit FingerPrint Merk Secure		02/07/2018	48	02/07/2022	1.750.000	1	0	1.749.999	1
32	00100400061	1 Unit Projector Mini Led		22/02/2019	48	22/02/2023	2.500.000	1	0	2.499.999	1
33	00100400062	Beli 1 set Komputer MB ASUS H110M-E Processor I7		16/04/2019	48	16/04/2023	11.150.000	1	0	11.149.999	1
34	00100400064	Printer Epson LX 300+		24/03/2005	60	24/03/2011	1.975.000	1	0	1.974.999	1
35	00100400065	Kursi Besar		21/07/2011	96	27/07/2019	1.920.000	1	0	1.919.999	1
36	00100400068	1 bh Tong Air Profil 1100		01/11/2019	48	01/11/2023	1.260.000	1	0	1.259.999	1
37	00100400069	Monitor LG 19M38A-B		10/01/2020	48	10/01/2024	900.000	1	0	899.999	1
38	00100400070	Printer Canon G2010		05/02/2021	48	05/02/2025	2.000.000	1	0	1.999.999	1
39	00100400071	UPS POWER UP 1200VA		09/04/2021	48	09/04/2025	975.000	1	0	974.999	1
40	00100400072	UPS ICA CN650		30/07/2021	48	30/07/2025	700.000	1	0	699.999	1
41	00100400073	Mini PC Beelink GK35 2022 Intel Quadcore J3455 Windows 10 Pro		18/03/2022	48	18/03/2026	7.540.000	557.407	157.083	7.139.676	400.324
42	00100400074	MONITOR LG 19M38A-B		30/05/2022	48	30/05/2026	1.450.000	179.315	30.208	1.300.893	149.107
43	00100400075	Printer CANON G2020		30/05/2022	48	30/05/2026	2.100.000	259.677	43.750	1.884.073	215.927
44	00100400076	1 bh Meja Panjang		07/06/2022	48	07/06/2026	1.000.000	129.181	20.833	891.652	108.348
45	00100400077	1 bh Meja		14/07/2023	48	14/07/2027	200.000	80.904	4.167	123.263	76.737
46	00100400078	MINI PC GK35 Intel Celeron J4 105 Processor		27/07/2023	48	27/07/2027	2.537.000	1.048.563	52.854	1.541.291	995.709
47	00100400080	1 BH Keyboard Logitec K120		28/07/2023	48	28/07/2027	125.000	51.752	2.604	75.852	49.148
48	00100400081	Mouse		28/07/2023	48	28/07/2027	75.000	31.062	1.562	45.500	29.900
49	00100400082	Monitor LG 10M-3611-B HDMI		28/07/2023	48	28/07/2027	1.100.000	455.367	22.917	667.550	432.450
50	00100400083	1 Kursi Kerja Ergotec 502		01/04/2024	48	01/04/2028	1.200.000	700.000	25.000	525.000	675.000
51	00100400084	1 Meja 1/2 Biro Acerb 120		01/04/2024	48	01/04/2028	1.200.000	700.000	25.000	525.000	675.000
52	00100400085	Laptop NB Asus E 1404GA FHD323		24/04/2024	48	24/04/2028	6.950.000	4.165.167	144.792	2.929.625	4.020.375
53	00100400086	Laptop NB Asus E1404GA FHD323		24/04/2024	48	24/04/2028	6.950.000	4.165.167	144.792	2.929.625	4.020.375
54	00100400087	PC Processor Core i3-2130 TRAY		24/04/2024	48	24/04/2028	3.250.000	1.947.749	67.708	1.369.959	1.880.041
55	00100400088	Printer EPSON LX-310		26/04/2024	48	26/04/2028	3.100.000	1.862.159	64.583	1.302.424	1.797.576
56	00100400089	TP LINK TL-SG1024D 24-PORT GIGABIT		26/04/2024	48	26/04/2028	1.200.000	770.833	25.000	504.167	695.833
57	00100400090	HDD Ext Seagate Expansion 1TB		26/04/2024	48	26/04/2028	975.000	585.887	20.312	409.625	565.375

No	No Seri	Nama Aktiva Tetap & Inventaris	Jumlah Barang	Tgl Perolehan	Usia Pakai	Tgl Habis Pakai	Nilai Perolehan	Nilai Buku Bulan Lalu	Penyusutan Bulan Ini	Akumulasi Penyusutan	Nilai Buku Bulan Ini
58	00100400091	SSD 512GB Visipro		26/04/2024	48	26/04/2028	950.000	570.653	19.792	399.139	550.861
59	00100400092	Kursi Besi Chelsea		14/06/2024	48	14/06/2028	760.500	482.174	15.844	294.170	466.330
60	00100400093	Meja 1/2 Biro Venus		14/06/2024	48	14/06/2028	1.650.000	1.046.146	34.375	638.229	1.011.771
61	00100400094	Kursi KSPB		14/06/2024	48	14/06/2028	855.000	542.103	17.812	330.709	524.291
62	00100400095	PC Processor Core i3-2130 TRAY		14/06/2024	48	14/06/2028	3.390.000	2.149.354	70.625	1.311.271	2.078.729
63	00100400096	Laptop NB Asus E 1404FA FH0321		07/08/2024	48	07/08/2028	7.000.000	4.694.898	145.833	2.450.935	4.549.065
64	00100400097	Printer Epson L3210		07/08/2024	48	07/08/2028	2.300.000	1.542.602	47.917	805.315	1.494.685
65	00100400098	Printer Epson L3210		07/08/2024	48	07/08/2028	2.300.000	1.542.602	47.917	805.315	1.494.685
66	00100400099	Mouse Logitech M221 Wireless		07/08/2024	48	07/08/2028	215.000	144.203	4.479	75.276	139.724
67	00100400100	1 set AC AQUA 1/2PK KCR05FQDL		25/09/2024	48	25/09/2028	2.950.000	2.077.296	61.458	934.162	2.015.838
68	00100400101	1 set NB Lenovo IP Slim 3 14IAN8 3710, Tas, dan Mouse		07/01/2025	48	07/01/2029	7.499.000	5.810.719	156.229	1.844.510	5.654.490
69	00100400102	HDD EXT Seagate Expansion 2TB		07/01/2025	48	07/01/2029	1.400.000	1.084.808	29.167	344.359	1.055.641
70	00100400103	Vention USB 2.0 3.0 Lan Ethernet Port Adaptor		13/01/2025	48	13/01/2029	448.000	348.950	9.333	108.383	339.617
71	00100400104	Mouse Wireless M. Tech W70		21/01/2025	48	21/01/2029	100.000	78.431	2.083	23.652	76.348
72	00100400105	PC rakitan Core i3		17/02/2025	48	17/02/2029	7.800.000	6.267.857	162.500	1.694.643	6.105.357
73	00100400106	Set Monitor LG 19" HDMI		17/02/2025	48	17/02/2029	3.410.000	2.740.175	71.042	740.867	2.669.133
74	00100400107	Printer Epson L3210		17/02/2025	48	17/02/2029	2.550.000	2.049.107	53.125	554.018	1.995.982
75	00100400108	Money Counter BJ-05UV Set		17/04/2025	48	17/04/2029	3.318.001	2.801.868	69.125	585.258	2.732.743
76	00100400109	Printer Epson L3250 + Kabel LAN & Stop Kontak		31/12/2025	48	31/12/2029	9.680.500	0	6.506	6.506	9.673.994
77	00100400110	UPS Merk ICA		31/12/2025	48	31/12/2029	2.075.000	0	1.394	1.394	2.073.606
78	00100400111	Meja 1/2 Biro		31/12/2025	48	31/12/2029	2.750.000	0	1.848	1.848	2.748.152
79	00100400112	Rak Arsip Merk Galant BC 80		31/12/2025	48	31/12/2029	2.400.000	0	1.613	1.613	2.398.387
80	00100400113	Rak Arsip Merk Galant BC 120		31/12/2025	48	31/12/2029	1.200.000	0	806	806	1.199.194
81	00100400114	Loker; Rak Serbaguna		31/12/2025	48	31/12/2029	2.450.000	0	1.647	1.647	2.448.353
82	00100400115	Lemari / Rak Arsip 120		31/12/2025	48	31/12/2029	1.650.000	0	1.109	1.109	1.648.891
83	00100400116	Meja Kursi Kayu		31/12/2025	48	31/12/2029	1.700.000	0	1.142	1.142	1.698.858
84	00100400117	Tangki Air 1400 liter		31/12/2025	48	31/12/2029	1.400.000	0	941	941	1.399.059
85	00100400118	AC Merk Aqua 1 PK + Pipa AC & Brackett		31/12/2025	96	31/12/2033	22.406.000	0	7.529	7.529	22.398.471
86	00100400119	Kursi Kantor/Meeting Importa		31/12/2025	96	31/12/2033	6.000.000	0	2.016	2.016	5.997.984
87	00100400120	Brankas Uang Merk Griffin		31/12/2025	96	31/12/2033	13.199.000	0	4.435	4.435	13.194.565
88	00100400121	CC TV		31/12/2025	96	31/12/2033	10.000.000	0	3.360	3.360	9.996.640
89	00100400122	Papan Nama & Sunblast		31/12/2025	96	31/12/2033	7.300.000	0	2.453	2.453	7.297.547
90	00100400123	Kursi Banquet Merk Lion		31/12/2025	96	31/12/2033	3.576.000	0	1.202	1.202	3.574.798
91	00100400124	Tabung APAR		31/12/2025	96	31/12/2033	1.950.000	0	655	655	1.949.345

No	No Seri	Nama Aktiva Tetap & Inventaris	Jumlah Barang	Tgl Perolehan	Usia Paka	Tgl Habis Pakai	Nilai Perolehan	Nilai Buku Bulan Lalu	Penyusutan Bulan Ini	Akumulasi Penyusutan	Nilai Buku Bulan Ini
92	00100400125	Exhaust Fan Merk Panasonic		31/12/2025	96	31/12/2033	1.920.000	0	645	645	1.919.355
93	00100400126	Projector Merk Acer		31/12/2025	96	31/12/2033	4.800.000	0	1.613	1.613	4.798.387
94	00100400127	Dispenser		31/12/2025	96	31/12/2033	1.472.000	0	495	495	1.471.505
95	00100400128	Meja Meeting		31/12/2025	96	31/12/2033	31.000.000	0	10.417	10.417	30.989.583
96	00100400129	Meja Kredit		31/12/2025	96	31/12/2033	33.000.000	0	11.089	11.089	32.988.911
97	00100400130	Meja Teller		31/12/2025	96	31/12/2033	8.000.000	0	2.688	2.688	7.997.312
98	00100400131	Panel Dinding Ruang Meeting		31/12/2025	96	31/12/2033	4.000.000	0	1.344	1.344	3.998.656
Jumlah							365.440.401	53.613.976	1.938.768	139.836.693	225.603.708

**PT. BPR KARTIKA MATUARI**  
**PERHITUNGAN ASET TERKIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR)**  
**TAHUN 2025**

Lampiran No.2

NO.	KOMPONEN	NOMINAL	CKPN	NOMINAL SETELAH DIKURANGI CKPN	BOBOT RISIKO (%)	ATMR
1.	Kas	35,026,000			0%	-
2.	Surat Berharga yang diterbitkan Bank Indonesia				0%	
3.	Surat Berharga yang diterbitkan Pemerintah				0%	
4.	Surat Berharga yang diterbitkan Pemerintah Daerah					
	a. Peringkat AAA s.d. AA				20%	
	b. Peringkat A+ s.d. A-				50%	
	c. Peringkat BBB+ s.d. BBB-				50%	
	d. Peringkat BB+ s.d. B-				100%	
	e. Peringkat kurang dari B-				150%	
	f. Tanpa Peringkat				50%	
5.	Kredit yang diberikan dengan agunan tunai sesuai POJK KA BPR, sebesar nilai lendirah antara agunan dan baki debit	173,000,000		173,000,000	0%	-
6.	Agunan yang Diambil Alih (AYDA) yang telah melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan	-			0%	
7.	Properti Tertentu yang telah melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal penetapan	-			0%	
8.	Kredit yang diberikan dengan agunan berupa emas perhiasan				15%	
9.	Penempatan pada bank lain dalam bentuk giro, deposito, sertifikat deposito, tabungan, dan lagihan lain kepada bank lain	579,313,021		579,313,021	20%	115,862,604
10.	Kredit kepada atau bagian kredit yang dijamin oleh bank lain atau Pemerintah Daerah				20%	
	a. Kredit kepada bank lain					
	b. Kredit kepada pemerintah daerah					
	c. Bagian kredit yang dijamin oleh bank lain					
	d. Bagian kredit yang dijamin oleh pemerintah daerah					
11.	Bagian dari kredit yang dijamin oleh Badan Usaha Milik Negara (BUMN)/Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) yang melakukan usaha sebagai penjamin kredit				20%	
12.	Kredit dengan agunan berupa tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertifikat yang dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia	498,055,502			30%	149,416,651
13.	Kredit kepada BUMD/BUMD				50%	
14.	Bagian kredit yang dijamin oleh BUMD/BUMD yang melakukan usaha penjaminan kredit namun tidak memenuhi persyaratan untuk diberikan bobot risiko sebesar 20% (dua puluh persen)				50%	
15.	Bagian kredit yang dijamin asuransi kredit oleh perusahaan asuransi swasta dengan persyaratan tertentu				50%	
16.	Kredit kepada pegawai atau pensiunan yang memenuhi persyaratan	1,023,929,159		1,023,929,159	50%	511,964,580
17.	Kredit dengan agunan berupa tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertifikat namun tidak dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia	81,975,900		81,975,900	50%	40,987,950
18.	Kredit yang diberikan kepada usaha mikro dan kecil yang memenuhi seluruh kriteria	1,245,152,193		1,245,152,193	70%	871,606,535

NO.	KOMPONEN	NOMINAL	CKPN	NOMINAL SETELAH DIKURANGI CKPN	BOBOT RISIKO (%)	ATMR
19.	Kredit dengan agunan benda kendaraan bermotor, kapal atau perahu bermotor, alat berat, darat/atau mesin yang menjadi satu kesatuan dengan tanah yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan hipotek atau fidusia sesuai ketentuan peraturan perundang-undangan	15,312,435		15,312,435	70%	10,718,705
20.	Penyerahan Modal			-	100%	
21.	Tagihan atau kredit lain yang tidak memenuhi kriteria bobot risiko di atas	6,313,055,162	83,035,516	6,230,019,636	100%	6,230,019,636
22.	Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo atau dengan kualitas macet	625,215,353	397,943,505	227,271,848	100%	227,271,848
	a. Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo			-		
	b. Tagihan atau kredit dengan kualitas macet	625,215,353		625,215,353	100%	256,911,759
23.	Aset tetap, inventaris, dan aset tidak berwujud	625,215,353				
24.	AYDA yang belum melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan	256,911,759			100%	
25.	Properti Terbengkal yang belum melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal penetapan				100%	
26.	Aset lain, selain angka 1 s.d angka 25	514,937,548		514,937,548	100%	514,937,548
	<b>Jumlah ATMR Sebelum Perhitungan Selisih Lebih PPKA Umum</b>					<b>8,929,697,816</b>
	-/- Selisih lebih PPKA umum yang wajib dihitung dari batasan PPKA umum yang dapat diperhitungkan sebagai modal pelengkap					-
	<b>Jumlah ATMR</b>					<b>8,929,697,816</b>

**PT. BPR KARTIKA MATUARI**  
**PERHITUNGAN KEBUTUHAN MODAL MINIMUM**  
**TAHUN 2025**

Lampiran No. 3

	Jumlah Setiap Komponen	% Yang Diperhitungkan	Jumlah
<b>MODAL</b>			
<b>I MODAL INTI</b>			
<b>I.1 Modal Inti Utama</b>			
1.1.1 Modal disetor			
1.1.2 Cadangan tambahan modal			
1.1.2.1 Agro (Disagio)	6,100,000,000	100%	6,100,000,000
1.1.2.2 Dana Seloran Modal - Ekuitas		100%	
1.1.2.3 Modal sumbangan	900,000,000	100%	900,000,000
1.1.2.4 Tambahan Modal Disetor Lainnya			
1.1.2.5 Cadangan umum	10,074,201	100%	10,074,201
1.1.2.6 Cadangan tujuan	6,127,050	100%	6,127,050
1.1.2.7 Laba (Rugi) tahun-tahun lalu		100%	
1.1.2.8 Laba (Rugi) tahun berjalan		100%	
1.1.2.9 -/- Pajak tangguhan		100%	
1.1.2.10 -/- Goodwill		100%	
1.1.2.11 AYDA berupa tanah dan/atau bangunan			
1.1.2.11.1 -/- Melampaui jangka waktu 1 s.d. 3 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR	-	15%	-
1.1.2.11.2 -/- Melampaui jangka waktu 3 s.d. 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR	-	50%	-
1.1.2.11.3 -/- Melampaui jangka waktu 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR	-	100%	-

KOMPONEN PERMODALAN		JUMLAH SETIAP KOMPONEN	% YANG DIPERHITUNGKAN	JUMLAH
1.1.2.12	AYDA berupa selain tanah dan/atau bangunan			
1.1.2.12.1	-/- Melampaui jangka waktu 1 s.d. 2 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR		50%	-
1.1.2.12.2	-/- Melampaui jangka waktu 2 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR		100%	-
1.1.2.13	Properti Terbengkalai			
1.1.2.13.1	-/- Melampaui jangka waktu 1 s.d. 3 tahun sejak ditetapkan sebagai properti terbengkalai sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR		15%	-
1.1.2.13.2	-/- Melampaui jangka waktu 3 s.d. 5 tahun sejak ditetapkan sebagai properti terbengkalai sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR		50%	-
1.1.2.13.3	-/- Melampaui jangka waktu 5 tahun sejak ditetapkan sebagai properti terbengkalai sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR		100%	-
1.1.2.14	-/- Selisih kurang antara CKPN dan PPKA	134,017,496	100%	134,017,496
<b>Sub Total Cadangan Tambahan Modal</b>				
<b>Jumlah Modal Inti Utama</b>				
<b>Jumlah Modal Inti Tambahan</b>				
<b>I.2</b>	<b>JUMLAH MODAL INTI (I.1+I.2)</b>			
<b>I.3</b>	<b>JUMLAH MODAL INTI (I.1+I.2)</b>			
<b>II MODAL PELENGKAP</b>				
II.1	Komponen modal yang memenuhi persyaratan tertentu	-	Paling tinggi 50% dari modal inti	-
II.2	Keuntungan revaluasi aset tetap	-	100%	-
II.3	PPKA umum alias aset produktif	41,873,016	Paling tinggi 1,25% dari ATMR	41,873,016
II.4	<b>JUMLAH MODAL PELENGKAP (II.1 + II.2 + II.3)</b>		Paling tinggi 100% dari modal inti	<b>41,873,016</b>
				<b>6,882,183,755</b>
				<b>6,882,183,755</b>





DRS. HARLY WEKU & PRISCILLIA  
REGISTERED PUBLIC ACCOUNTANTS  
MANAGEMENT CONSULTANTS

JL. BONTOSUA KOMPLEKS RUKO DEWI NO. 1D MAKASSAR, TELP. (0411) 3613129 - 3611688 FAX. (0411) 3624229  
e-mail : kaphw@yahoo.com

Izin Usaha KepMenKeu R.I. No. Kep - 1459 / KM.1 / 2016

12/02/26

Your ref :  
Our ref :  
Subject :  
Encls :

**Mks-04/0226/ML/AU**  
**Management Letter**

Makassar, 28 Februari 2026

Kepada Yth.  
**Pemegang Saham, Komisaris & Direksi**  
**PT. BPR Kartika Matuari**  
di-  
Manado

Dengan hormat,

Sesuai Perjanjian Kerja PT. BPR Kartika Matuari dan KAP Drs. Harly Weku & Priscillia No.SPK-003/KAP-BPR/1/2026 tanggal 9 Januari 2026, kami telah melakukan pemeriksaan atas laporan keuangan PT. BPR Kartika Matuari, untuk tahun buku yang berakhir tanggal 31 Desember 2025 dengan hasil sebagai berikut :

#### 1) Pengendalian Intern

##### a. Struktur Organisasi

BPR telah memiliki Struktur Organisasi dan Uraian Kerja yang telah ditetapkan oleh Direksi, dimana Struktur Organisasi tersebut terdiri dari Dewan Komisaris 2 (dua) orang, yaitu Komisaris Utama dan Komisaris, serta 2 (dua) orang Direksi terdiri dari Direktur Utama dan Direktur.

Adapun Direktur Utama membawahi langsung Divisi Bisnis, yang di tangani seorang Pejabat Eksekutif, dan Divisi Audit Internal yang juga ditangani oleh seorang Pejabat Eksekutif, sedangkan Direktur yang menangani Fungsi Kepatuhan membawahi langsung PE Operasional dan PE Manajemen Risiko, Kepatuhan dan APU PPT P3SPM.

Namun demikian, dalam pemeriksaan Struktur Organisasi BPR Kartika Matuari masih terdapat kekosongan Pejabat Eksekutif yang menangani Bisnis dan Operasional, serta staf Kredit, CS/Pangaduan Nasabah, Umum/SDM.

Dengan adanya uraian kerja, SOP, peraturan terkait SDM maupun peraturan BPR lainnya, diharapkan dalam melaksanakan aktivitas sehari-hari setiap staf atau SDM yang ada di BPR telah memahami serta mengetahui tugas dan tanggung jawab masing-masing.

Terkait dengan Struktur Organisasi yang telah ditetapkan, telah di lakukan training secara intern untuk staf karyawan / SDM yang ada. Khusus untuk PE MR, Kepatuhan & APU PPT P3SPM dan TI/Pelaporan, sudah dilakukan training extern. Diharapkan juga khusus untuk Pejabat Eksekutif Audit Internal tidak melakukan rangkap jabatan. Pada saat pemeriksaan sesudah tanggal neraca 2025 terdapat beberapa karyawan yang mengundurkan diri, sehingga oleh Direksi dilakukan penerimaan tenaga kerja yang baru.

##### b. Kebijakan

Untuk setiap kebijakan, peraturan maupun ketentuan tentang pelaksanaan aktivitas BPR telah dituangkan dalam bentuk Surat Keputusan dan atau peraturan-peraturan tertulis dan SOP.

Dengan adanya Surat Keputusan dan peraturan-peraturan tersebut diharapkan akan menjadi pedoman kerja bagi setiap SDM dilingkungan PT. BPR Kartika Matuari.

## 2) Sistem dan Prosedur

- a. Sistem dan Prosedur yang terjadi atas pencatatan setiap penerimaan dan pengeluaran pada transaksi Kas dan Bank, telah terkontrol dengan baik oleh pejabat yang berwenang.
- b. Kredit yang diberikan
  - Sistem dan prosedur terkait proses pemberian kredit mulai dari penerimaan permohonan kredit dari calon debitur sampai dengan pencairan kredit, telah dilaksanakan dengan baik, walaupun mungkin masih terdapat kelemahan dalam proses analisa kredit dan pengikatan yang dilakukan di tahun-tahun yang lalu. Untuk itu BPR lebih berhati-hati dan selektif dalam hal menilai analis kreditnya, terutama terkait dengan faktor-faktor resiko penilaian kredit yaitu Character, Capacity, Capital, Condition, Collateral dan Cash Flow.
  - Dalam perhitungan nilai agunan, penilaian kemampuan calon debitur untuk mengangsur, serta penilaian kondisi ekonomi calon debitur sudah dapat diterapkan dengan baik oleh Analis Kredit, sehingga dapat menekan resiko-resiko kredit yang terjadi.
  - BPR Kartika Matuari sudah melakukan penghapus-bukuan kredit sampai dengan akhir tahun 2025 sebanyak 273 Debitur dengan nilai sebesar Rp. 737.934.782,- dan diharapkan kredit tersebut masih dapat tertagih. Terdapat juga Pendapatan bunga kredit dalam penyelesaian sebesar Rp 333.895.393,-.
  - BPR Kartika Matuari melakukan pengikatan jaminan baik berupa APHT untuk jaminan Tanah dan bangunan yang bersertifikat Hak Milik (SHM) sebanyak 4 debitur dengan Total Baki Debet Rp 207.610.093,-, SKMHT 3 Debitur Total BD Rp 81.975.900,-, Fidusia 2 Debitur Total BD Rp 15.312.435,-, Akta Jual Beli 7 Debitur Total Rp 498.055.502,-, Resi Gudang 2 Debitur Total BD Rp 8.753.888,-, Jaminan Deposito 1 Debitur BD Rp 173.000.000,- dan Tanpa Pengikatan 485 Debitur dengan BD Total Rp 8.365.772.523,-.
  - Dalam pemeriksaan file Debitur /Peminjam, tidak terdapat adanya kwitansi pencairan Kredit.
  - BPR Kartika Matuari telah membentuk Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) di Tahun 2025 sebesar Rp 480.979.021,- sesuai perhitungan melalui sistim aplikasi oleh Vendor USSI.
- c. Sistem dan prosedur terkait Tabungan dan Deposito telah difungsikan dengan benar sesuai penggunaan formulirnya. Untuk Tabungan diterbitkan buku tabungan dan deposito diterbitkan bilyet deposito bagi nasabah-nasabah. Prosedur penerimaan Nasabah baru sudah dilakukan sesuai dengan ketentuan APU – PPT berupa Identifikasi, Verifikasi dan pemantauan terhadap calon nasabah. Namun demikian dalam pemeriksaan file Tabungan dan Deposito masih terdapat dokumen yang tidak dilengkapi dengan tanda tangan pejabat, baik itu tanda-tangan pemeriksa maupun tanda-tangan disetujui.
- d. Sistem pengklasifikasian Akun BPR Kartika Matuari, belum sepenuhnya menerapkan Panduan Akuntansi sesuai SAK EP (SEOJK Nomor 21/SEOJK.03/2024 tentang Panduan Akuntansi Perbankan bagi Bank Perekonomian Rakyat) yang berlaku sejak tanggal 1 Januari 2025.
- e. Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris
 

Dalam pemeriksaan khusus Inventaris berupa Kendaraan dan Peralatan Kantor, BPR sudah menetapkan masa manfaat Inventaris serta perhitungan penyusutan sesuai Peraturan Menteri Keuangan No. 96/PMK.03/2009 dan mengacu pada SAK EP paragraf 17.17 dan 17.18.

Terdapat juga Inventaris yang sudah habis masa manfaat sebanyak 41 Unit, dengan nilai buku masing-masing 1 (satu) Rupiah.

### 3) Pencatatan dan Laporan

#### a.) Pencatatan

Pencatatan transaksi-transaksi penerimaan uang dan pengeluaran uang pada PT. BPR Kartika Matuari, telah berjalan dengan baik dengan adanya penggunaan system akuntansi berbasis computer (Sistem Electronic Data Processing (EDP).

Untuk tahun buku 2025 terdapat beberapa akun yang kami lakukan koreksi / reklasifikasi sebagai berikut :

1. Reklasifikasi akun Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima (PYAD) sebesar Rp 130.683.539,- yang disesuaikan dengan Panduan Akuntansi / SAK EP, (SEOJK Nomor 21/SEOJK.03/2024 tentang Panduan Akuntansi Perbankan bagi BPR) Bab XI poin 11.2g Aset Lainnya.
2. Reklasifikasi Akun Beban Pajak (PPh Pasal 21) sebesar Rp 10.077.650,- yang dibukukan oleh BPR pada Beban Administrasi & Umum - Beban Pajak, yang seharusnya dibukukan pada Beban Tenaga Kerja, untuk Beban PPh 21 karena merupakan beban Pajak untuk karyawan yang ditanggung oleh BPR Kartika Matuari.
3. Reklasifikasi Pembayaran Angsuran Pajak Badan (PPh Pasal 25) yang sudah dibukukan oleh BPR Kartika Matuari ke Akun Beban Pajak sebesar Rp 13.669.406,- seharusnya masih dibukukan pada Akun Aset Lainnya sesuai Panduan Akuntansi BAB XI Poin 11.2.a sebagai Pajak dibayar dimuka, yang nantinya akan diperhitungkan pada beban PPh & Utang Pajak (PPh Pasal 29).
4. Reklasifikasi Akun Beban Tamu sebesar Rp 2.020.000,- dan Beban Sangsi Laporan sebesar Rp 4.670.000,- yang dibukukan oleh BPR Kartika Matuari ke Akun Beban Operasional Lainnya, seharusnya dibukukan pada Akun Beban Non Operasional, sesuai Panduan Akuntansi BAB XXIII poin 23.2.2e.
5. Koreksi Perhitungan Beban Pajak Penghasilan dan Utang Pajak (PPh Pasal 29) untuk Tahun 2025, dengan mendebet Akun Beban PPh sebesar Rp 17.975.769,-, Kredit Akun Aset Lainnya – Pajak dibayar dimuka (PPh 25) sebesar Rp 13.669.406,- dan Kredit Akun Utang Pajak (PPh 29) sebesar Rp 4.306.363,-.

#### b.) Laporan

Terkait kewajiban pelaporan BPR ke Otoritas Jasa Keuangan (OJK), BPR telah melakukan penyampaian untuk laporan-laporan sebagai berikut :

- Laporan Apolo (BMPK dan Publikasi)
- Laporan Tahunan
- Laporan SLIK
- Laporan Komisaris
- Laporan Rencana Bisnis Bank
- Laporan Realisasi Bisnis Bank
- dan lain –lain laporan Non Keuangan

Dari laporan-laporan tersebut diatas terdapat denda/sangsi atas laporan sebesar Rp 4.670.000,-.

#### Saran-saran :

Dari temuan-temuan dan kondisi diatas, disarankan kepada Direksi PT. BPR Kartika Matuari :


1. Struktur Organisasi, Uraian Kerja, Standar Operasional Prosedur dan peraturan perusahaan yang telah ditetapkan dapat terus dilaksanakan dengan baik dan benar, serta pengawasan juga dapat ditingkatkan oleh manajemen puncak terhadap semua staf pelaksana, sehingga mereka dapat

bekerja sesuai tugas dan tanggung jawabnya masing-masing, dan dapat dipertanggungjawabkan sesuai ketentuan yang ada.

2. Sehubungan dengan masih adanya kekosongan pejabat dalam Struktur Organisasi BPR yaitu Pejabat Eksekutif Bisnis dan Pejabat Eksekutif yang menangani Operasional, maka di sarankan untuk segera mengisi divisi divisi tersebut, agar supaya Tata Kelola BPR Kartika Matuari dapat berjalan dengan baik dan tidak adanya Pejabat yang merangkap jabatan.
3. Untuk Pajak Penghasilan PPh 25 Badan yang dibayar dimuka supaya dibukukan pada akun Aset lainnya, tidak langsung dibukukan pada akun beban, karena masih akan diperhitungkan pada perhitungan Beban Pajak dan Utang Pajak diakhir tahun buku.
4. Untuk Aset Tetap & Inventaris yang sudah habis masa manfaatnya serta nilai bukunya sudah Nihil, kami sarankan BPR mempertimbangkan penghapusan terhadap Aset Tetap & Inventaris tersebut yaitu untuk jenis inventaris/peralatan kantor. Disarankan juga untuk Inventaris Kantor yang tidak dipergunakan lagi pada operasional Bank diatas 3 tahun, supaya di pindahbukukan ke Akun Properti Terbengkalai sesuai Panduan Akuntansi.
5. Penyajian Akun pada Laporan Keuangan, disarankan harus sesuai dengan Panduan Akuntansi yang mengacu pada SAK EP (sesuai SEOJK Nomor 21/SEOJK.03/2024), antara lain Akun Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima disajikan ke Akun Aset Lainnya, Akun Beban Tamu, Sumbangan, dan Denda/sangsi disajikan pada Beban Non Operasional, Akun CKPN disajikan langsung mengurangi Akun Induknya.
6. Disarankan untuk Tabungan dan Deposito, supaya dilengkapi file-file yang tidak ditanda-tangani antara lain tanda tangan pemeriksa dan tanda tangan disetujui, serta tanda tangan pejabat.
7. Untuk file Kredit, disarankan dalam pencairan Kredit supaya dibuatkan kwitansi pencairan, karena dalam pemeriksaan tidak ada kwitansi pencairan kredit.

Demikian penyampaian kami, dan terima kasih atas kepercayaan yang diberikan oleh manajemen PT. BPR Kartika Matuari kepada kantor kami, untuk melakukan pemeriksaan atas laporan keuangan periode tahun buku 2025.

Hormat kami,  
**KAP. DRS. HARLY WEKU & PRISCILLIA**

  
**Harly Weku, CPA**  
Pimpinan

HW/rh

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Opini Akuntan Publik	Nama Akuntan Publik
01	KAP Drs. Harly Weku & Priscillia

## SURAT PERNYATAAN DIREKSI

Nama BPR : BPR Kartika Matuari

Posisi Laporan : 2025

Sesuai POJK nomor 15 tahun 2024 tentang Integritas Pelaporan Keuangan Bank, dengan ini Direksi PT. BPR KARTIKA MATUARI menyatakan bahwa:

1. Direksi bertanggung jawab dalam penerapan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan tahunan ini. Untuk itu telah ditunjuk seorang penanggung jawab pelaporan kepada Otoritas Jasa Keuangan. Pengendalian yang dilakukan adalah memastikan laporan disampaikan secara lengkap, akurat, kini, utuh dan tepat waktu.
2. Data dan/atau informasi laporan keuangan tahunan BPR tahun 2025 adalah benar dan telah diaudit oleh KAP Drs. Harly Weku & Priscillia.
3. Seluruh informasi yang disampaikan dalam laporan tahunan 2025 adalah benar dan sesuai dengan kondisi BPR yang sebenarnya.
4. Pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan tahun 2025 dinilai cukup efektif dan tanpa adanya intervensi dari pihak manapun.

Manado, 31 Desember 2025

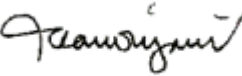
PT. BPR KARTIKA MATUARI

 **Bank Perekonomian Rakyat  
KARTIKA MATUARI**

  
Noldy H.W. Korengkeng  
Direktur Utama

  
Titiek Wahyunie Sugeng  
Direktur

Menyetujui,

  
Ruslan Abdul Gani  
Komisaris Utama

  
Andiwanto Wiratna  
Komisaris

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Informasi	Keterangan
Alamat	Ruko Manggala Blok A1-A2, Jl.Santiago, Kelurahan Buha, Kecamatan Mapanget, Kota Manado.
Nomor Telepon	0431-3317034
Penjelasan Umum	Untuk kelancaran operasional bank telah melengkapi struktur organisasi. Sistem Operasional yang digunakan adalah Aplikasi IBS yang sudah menyesuaikan dengan PA BPR SAK-EP, Aplikasi ini disediakan oleh PT. USSI Pinbuk Bandung dan untuk saat ini sistem Aplikasi IBS yang digunakan kami nilai cukup baik dan aman, karena semua akses untuk masuk ke tiap user (pengguna) harus menggunakan password pengaman dan transaksi keuangan dapat dibatasi untuk tiap user sampai dengan limit dan selanjutnya harus minta persetujuan atasan.
Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri ( <i>Self Assessment</i> ) Tata Kelola	2
Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri ( <i>Self Assessment</i> ) Tata Kelola	Penilaian Sendiri Tata Kelola diberikan nilai komposit 2, karena dari segi struktur maupun infrastruktur dinilai cukup baik.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
Titiek Wahyuni Sugeng	Direktur yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan	A.Direktur: 1.Bertanggung jawab atas penyusunan kebijaksanaan perusahaan di bidang adm keuangan, kepegawaian dan umum dalam upaya membangkitkan TKS & pertumbuhan bank. 2.Memonitor dan mengevaluasi laporan pengendalian biaya, perkembangan pendapatan secara periodik. 3.Bertanggung jawab atas penyusunan program dan realisasinya. 4.Mewakili Direksi dalam hal Direktur Utama sedang berhalangan. 5.Mengkoordinasi mengarahkan semua kegiatan pada setiap bagian. 6.Melakukan pengawasan terhadap kelancaran pelaksanaan tugas semua unit kerja. 7.Mengawasi administrasi keuangan bank. 8.Meneliti kebenaran atas laporan keuangan. 9.Mengadakan pengawasan serta penilaian terhadap efisiensi dan efektifitas pelaksanaan tata kerja sesuai dg ketentuan organisasi.10.Menyelenggarakan dan mempersiapkan bahan laporan untuk rapat Direksi dan Komisaris. 11.Meneliti kebenaran laporan keuangan. 12.Mengangkat memberhentikan karyawan atas pertimbangan tertentu. 13.Pengawasan Anggaran. 14.Melaksanakan tugas lainnya. B.Tugas lain sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan. sbb: 1.Terciptanya Budaya Kepatuhan Bank; 2.Usul kebijakan kepatuhan atau prinsip prinsip kepatuhan; 3.Menetapkan SOP kepatuhan Bank; 4.Memastikan bahwa seluruh SOP, serta kegiatan usaha sesuai dengan ketentuan OJK & peraturan perundang2 yg berlaku, 5.Meminimalkan Risiko Kepatuhan Bank. 6. Tindakan pencegahan agar kebijakan dan atau keputusan yang diambil Direksi Bank tidak meyimpang dari peraturan; 7.Memastikan terlaksananya sosialisasi pelatihan berkelanjutan terkait mengenai peraturan Otoritas Jasa Keuangan terkini dan peraturan perundang undangan lain yang relevan; 8.Melaporkan kpd Direksi lainnya dan Dekom pelanggaran kepatuhan pegawai BPR; dan 9.Melapor kepada Dewan Komisaris terkait pelanggaran kepatuhan Direktur BPR 10.Melakukan tugas-tugas lainnya yang terkait dengan Fungsi Kepatuhan. 11.Terlaksananya Hak dan kewajiban Direktur sebagaimana diatur dalam UU PT.

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris

Senantiasa melaksanakan tindak lanjut atas rekomendasi Dewan Komisaris. al : -Direksi selalu berusaha memperhatikan tingkat kesehatan bank agar berada pada predikat Sehat. -Laporan-laporan berusaha dibuat sesuai dengan standar pelaporan yang diminta dan dilakukan pelaporan sesuai jangka waktu yang ditetapkan. -Direksi berusaha semaksimal mungkin untuk menekan NPL. -Direksi berusaha meningkatkan penjualan yaitu Kredit yang diberikan, dengan mencari sumber dana dengan biaya rendah agar pendapatan dapat dimaksimalkan. -Direksi dalam operasionalnya terutama dalam pemberian kredit berusaha senantiasa melaksanakan berdasarkan prinsip kehati-hatian. -Direksi akan berusaha lebih hati-hati lagi dalam melakukan kerjasama dengan pihak lain untuk kredit kepada anggota/karyawan perusahaan ataupun instansi. Sehingga diharapkan kredit kepada anggota/karyawan instansi tersebut pengembaliannya lancar.

Keterangan

Direksi senantiasa melaksanakan tugasnya dengan baik.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
Andiwanto Wiratna	Komisaris	1. Melakukan pengawasan terhadap Direksi dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawab Direksi, dengan memberikan nasihat, mengarahkan, memantau dan mengevaluasi implementasi kebijakan strategic, termasuk persetujuan terhadap penyediaan dana kepada pihak-pihak yang terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit bank; 2. Memastikan Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern Bank, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya; 3. Bersama-sama dengan Komisaris Utama mereview dan menyetujui rencana bisnis; 4. Bersama-sama dengan Komisaris Utama mereview dan menyetujui laporan tahunan; 5. Memberikan laporan dan mendapatkan persetujuan pemegang saham pada Laporan Pengawasan Dewan Komisaris; 6. Pengawasan aktif terhadap fungsi kepatuhan 7. Menghadiri semua rapat Dewan Komisaris dan rapat Komite terkait; 8. Menghadiri semua rapat Pemegang Saham; 9. Memberikan masukan strategi serta meninjau kinerja dan efektifitas manajemen pada rapat yang menyetujui sasaran dan tujuan serta memantau Laporan Kinerja; 10. Mengikuti pendidikan yang terkait dan berkelanjutan serta dimutakhirkan terhadap perubahan aturan dan ketentuan perundangan serta standar yang relevan.

#### Rekomendasi kepada Direksi

Memberikan Rekomendasi kepada Direksi : - Senantiasa memperhatikan tingkat kesehatan bank. - Senantiasa memperhatikan kewajiban pelaporan kepada OJK dan pihak terkait lainnya. - Menekan NPL. - Meningkatkan penjualan terutama Kredit sebagai sumber penghasilan BPR. - Senantiasa dalam melaksanakan operasional bank terutama dalam pemberian kredit berdasarkan pada prinsip ke hati-hatian. - Harus lebih hati-hati dalam menjalin kerjasama dengan perusahaan/instansi untuk pemberian kredit. Agar pemberian kredit kepada anggota/karyawan/pegawainya dapat dikembalikan sesuai dengan perjanjian/kesepakatan.

#### Keterangan

Dewan Komisaris senantiasa menjalankan tugasnya dengan baik.

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Komite	Tugas dan Tanggung Jawab	Program Kerja	Realisasi	Jumlah Rapat
01	0	0	0	0
02	0	0	0	0
03	0	0	0	0

BPR belum memiliki Komite Audit, Komite Pemantau Resiko, maupun Komite Renumerasi dan Nominasi

Form E.02.04  
Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Nama	Keahlian	Komite					Pihak Independen (Ya/Tidak)
		Audit	Pemantau Risiko	Remunerasi dan Nominasi	Manajemen Risiko	Lainnya	

BPR belum memiliki Komite Audit, Komite Pemantau Resiko, maupun Komite Renumerasi dan Nominasi

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Nama	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)	Nominal (Rp) Tahun Sebelumnya	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
Anggota Direksi				
Noldy Henry Wilbert Korengkeng				
Titiek Wahyuni Sugeng				
Anggota Dewan Komisaris				
Ruslan A. Gani	840.000.000,00	13,77	840.000.000,00	13,77
Andiwanto Wiratna				

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Nama	Nama Perusahaan dalam Kelompok Usaha BPR	Persentase Kepemilikan (%)	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
Anggota Direksi			
Anggota Dewan Komisaris			
Pemegang Saham			

Tidak ada

Form E.03.03  
Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Nama	Sandi Bank Lain	Nama Bank/Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
Anggota Direksi			
Anggota Dewan Komisaris			

Tidak ada kepemilikan pada Bank/Perusahaan Lain

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Nama	Hubungan Keuangan		
	I. Anggota Direksi	II. Anggota Dewan Komisaris	III. Pemegang Saham
Anggota Direksi			
Titiek Wahyuni Sugeng	Tidak ada Hubungan	Tidak ada Hubungan	Tidak ada Hubungan
Pemegang Saham			
Henry Iwan Suwontopo	Tidak ada Hubungan	Tidak ada Hubungan	Tidak ada Hubungan
Indrawati Gani	Tidak ada Hubungan	Tidak ada Hubungan	Ybs istri dari Ruslan Abdul Gani
Jantje Kaunang	Tidak ada Hubungan	Tidak ada Hubungan	Tidak ada Hubungan
Rudolf Dompas	Tidak ada Hubungan	Tidak ada Hubungan	Tidak ada Hubungan

-

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Nama	Hubungan Keluarga		
	I. Anggota Direksi	II. Anggota Dewan Komisaris	III. Pemegang Saham
Anggota Direksi			
Anggota Dewan Komisaris			
Pemegang Saham			
Henry Iwan Suwontopo	Tidak ada Hubungan	Tidak ada Hubungan	Tidak ada Hubungan
Indrawati Gani	Tidak ada Hubungan	Tidak ada Hubungan	Ybs istri dari Ruslan Abdul Gani
Jantje Kaunang	Tidak ada Hubungan	Tidak ada Hubungan	Tidak ada Hubungan
Rudolf Dompas	Tidak ada Hubungan	Tidak ada Hubungan	Tidak ada Hubungan

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
Gaji	2	249.665.000	2	141.368.500
Tunjangan	2	42.000.000	2	12.000.000
Tantiem	0	0	0	0
Kompensasi berbasis saham	0	0	0	0
Remunerasi lainnya	0	0	0	0
<b>Total Remunerasi</b>		<b>291.665.000</b>		<b>153.368.500</b>
<b>Jenis Fasilitas Lain</b>				
Perumahan	0	0	0	0
Transportasi	0	0	0	0
Asuransi Kesehatan	2	11.523.000	1	4.830.000
Fasilitas Lain-Lainnya	0	0	0	0
<b>Total Fasilitas Lain</b>		<b>11.523.000</b>		<b>4.830.000</b>
<b>Total Remunerasi dan Fasilitas Lain</b>		<b>303.188.000</b>		<b>158.198.500</b>

Pemberian Gaji, Tunjangan lain sesuai dengan Rapat Umum Pemegang Saham.

Form E.06.00  
Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Keterangan	Perbandingan
	(a/b)
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	1,36
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,06
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	2,85
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1,23
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	2,69

Dalam pemberian gaji pada tahun 2025 sesuai dengan kinerja masing-masing Komisaris, Direksi dan Karyawan.

Form E.07.01  
Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) Tahun

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
07-03-2025	2	1.Laporan Keuangan, 2.Perlu adanya Rotasi untuk meningkatkan produktifitas pegawai, 3. Membahas untuk meminta klarifikasi kepada pihak vendor (USSI), agar penyesuaian yang dilakukan tidak bertentangan dengan OJK dan tik menimbulkan dampak buruk bagi BPR, 4.Setiap karyawan dilarang melakukan praktek pembukjauan yang tidak sesuai dan menyimpang dari pedoman akuntansi bank, 5.Direktur Operasional bertanggung jawab mengawasi kegiatan operasional Perusahaan, 6.Menurunkan NPL.
23-07-2025	2	1.Laporan Keuangan, 2.Menekankan perhatian terhadap NPL BPR yang masih cukup besar, harus diupayakan agar dapat turun, 3.Proses pemberian Kredit diharapkan kedepan harus lebih hati-hati., 4.Apabila terdapat kesalahan pencatatan harus segera dikoreksi, 5.Karyawan yang terlibat dalam operasional Perbankan harus paham tentang Pedoman Akuntansi BPR, 6. Persiapan Relokasi Kantor dari Tomohon ke Manado, 7.Pembahasan kegiatan Operasional sehari-hari., 8.Setiap karyawan bekerja sesuai dengan SOP yang telah ditetapkan.
01-09-2025	2	1. Laporan Keuangan, 2.Pembagian tugas dan tanggung jawab yang jelas kepada karyawan, 3.Melaksanakan tugas operasional dengan baik, seperti Pelunasan Kredit harus diinput melalui melalui user Admin Kredit, password user hanyua digunakan oleh user ybs, pengejuan kredit langsung dicatat dalam register, dll., 4.Bagian IT memastikan untuk proses auto debet dalam system sdh sesuai dengan aturan dan panduan yang benar., 5.Pelayanan ke nasabah harus ditingkatkan, terutama dalam melakukan proses kredit. Maksimal 3 hari sdh harus ada keputusan diterima atau ditolak.
11-12-2025	2	1.Laporan Keuangan, 2.Pembahasan Target dan ratio dalam RBB 2026, 3.Rencana Peningkatan Modal disetor di tahun 2026, 4.Peningkatan Plafon Kredit Channeling, 5.Penerapan POJK dalam operasional perusahaan agar dilakukan dengan baik.

Ditahun 2025 Rapat Dewan Komisaris dilaksanakan sebanyak 4 kali.

Form E.07.02  
Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
	Fisik	Telekonferensi	

Dalam setiap kesempatan rapat semua komisaris berusaha hadir.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Jumlah Penyimpangan Internal (Dalam 1 Tahun)	Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan
Total <i>Fraud</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah Diselesaikan		0		0		0		0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0	0	0	0	0	0	0
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		0		0		0		0

Tahun 2025 tidak terjadi penyimpangan internal (Internal Fraud)

Form E.09.00  
Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0
Total	0	0

Tahun 2025 tidak terjadi permasalahan hukum.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan		Pengambil Keputusan		Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
Nama	Jabatan	Nama	Jabatan			

Tahun 2025 tidak terjadi benturan kepentingan.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Kartika Matuari

Posisi Laporan : Desember 2025

Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
---------------------	---------------------------------	---------------------	---------------	-------------

Tahun 2025 tidak ada sumbangan untuk kegiatan sosial dan kegiatan politik.

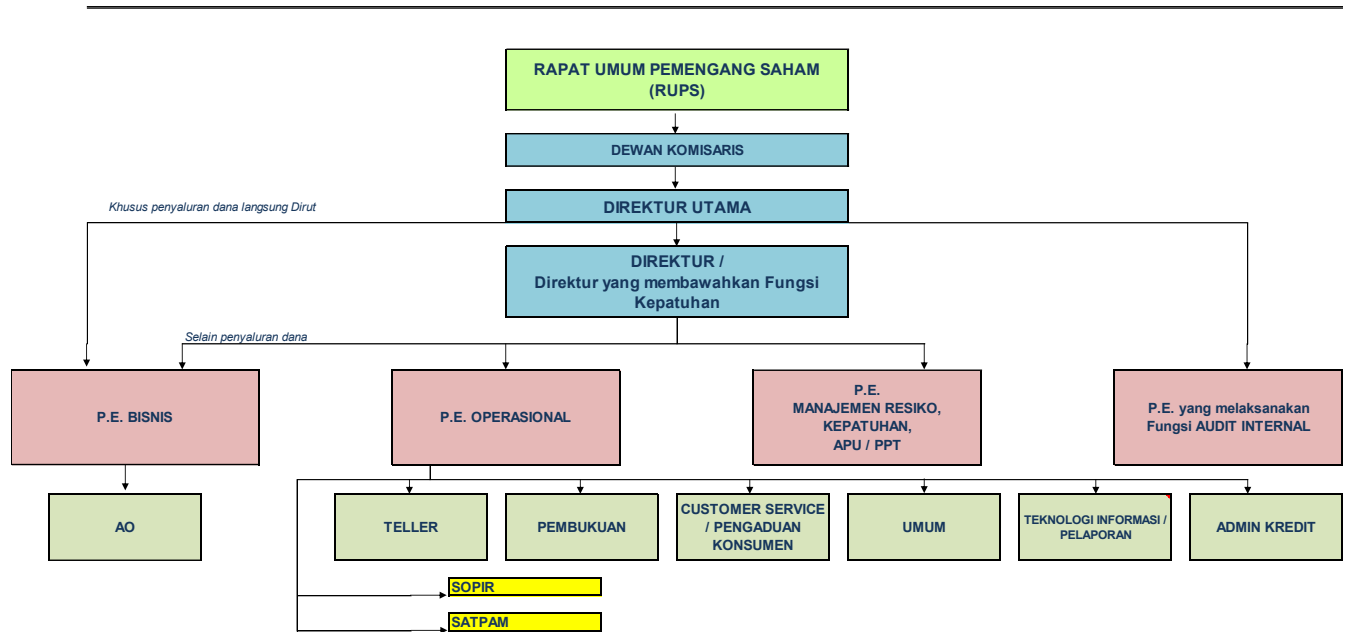
## DOKUMEN PENDUKUNG LAPORAN TAHUNAN

Nama BPR : BPR Kartika Matuari

Posisi Laporan : 2025

Berikut ini adalah lampiran dokumen pendukung adalah Struktur Organisasi :

### STRUKTUR ORGANISASI PT. BPR KARTIKA MATUARI 31 DESEMBER 2025



**Keterangan :**

- Sesuai POJK Nomor 9 Tahun 2024 ttg Penerapan Tata Kelola