

# LEAP

**ANNUAL REPORT 2023**



**PT. BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera**

Jl. A. A. Maramis Lingkungan IV, Kairagi Dua,  
Kec. Mapanget, Manado, Sulawesi Utara 95254

# TABLE OF CONTENT

**Chapter 1:** Pendahuluan (Hal. 3)

**Chapter 2:** Kepemilikan & Kepengurusan (Hal. 12)

**Chapter 3:** Evaluasi Perkembangan Usaha (Hal. 17)

**Chapter 4:** Strategi & Kebijakan (Hal. 23)

**Chapter 5:** Laporan Pengawasan Dekom (Hal. 32)

**Chapter 6:** Penutup (Hal. 35)

**Chapter 7:** Lampiran (Hal. 39)

# Chapter 1

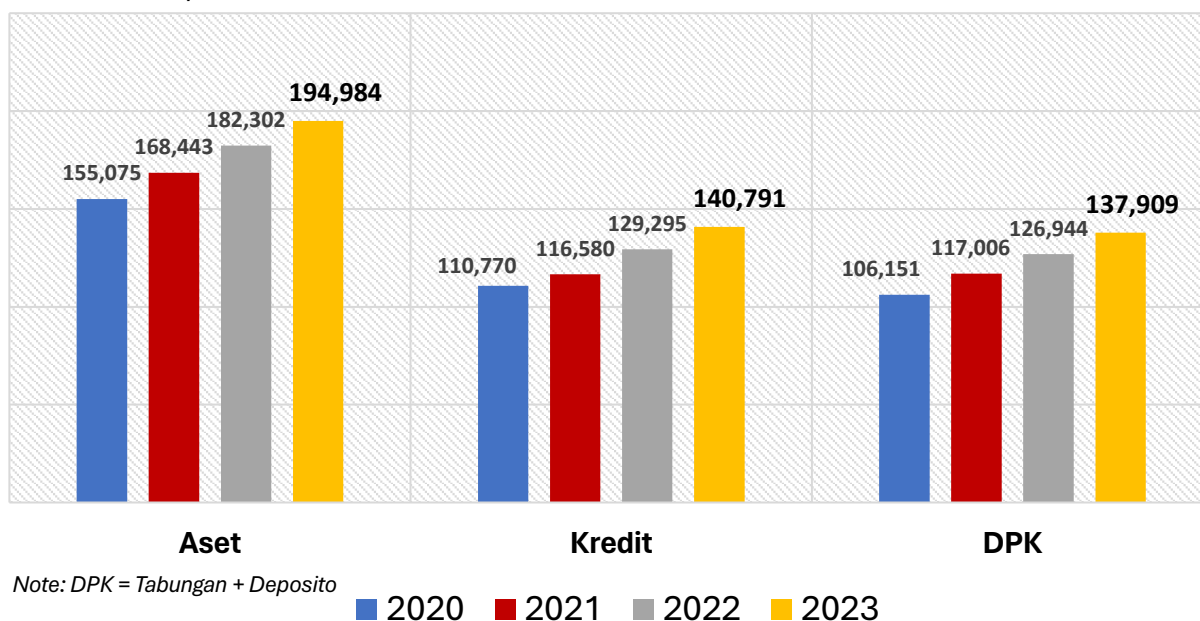
# Pendahuluan

**LEAP**  
ANNUAL REPORT 2023

# OVERVIEW

## KEGIATAN USAHA BPR

dalam miliar rupiah



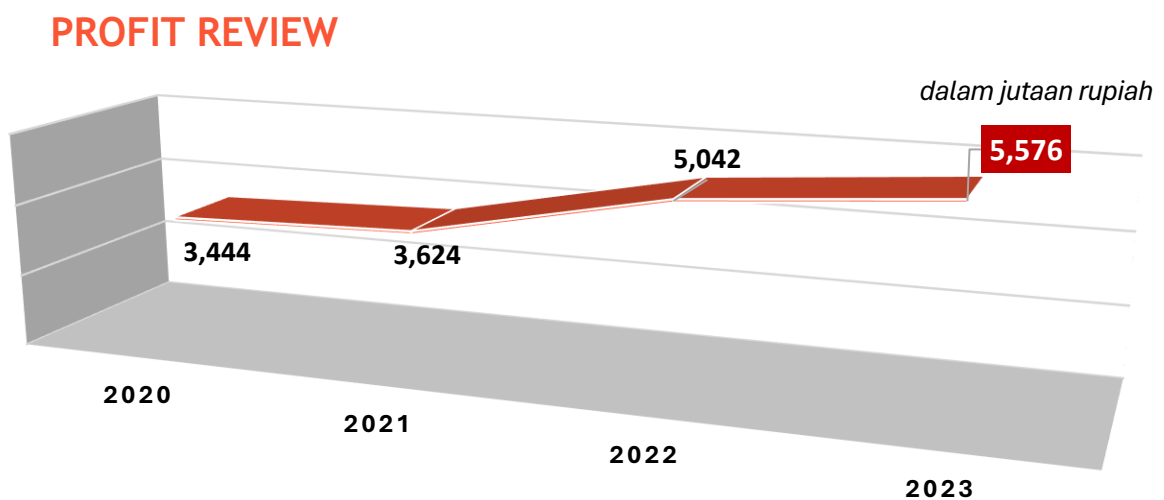
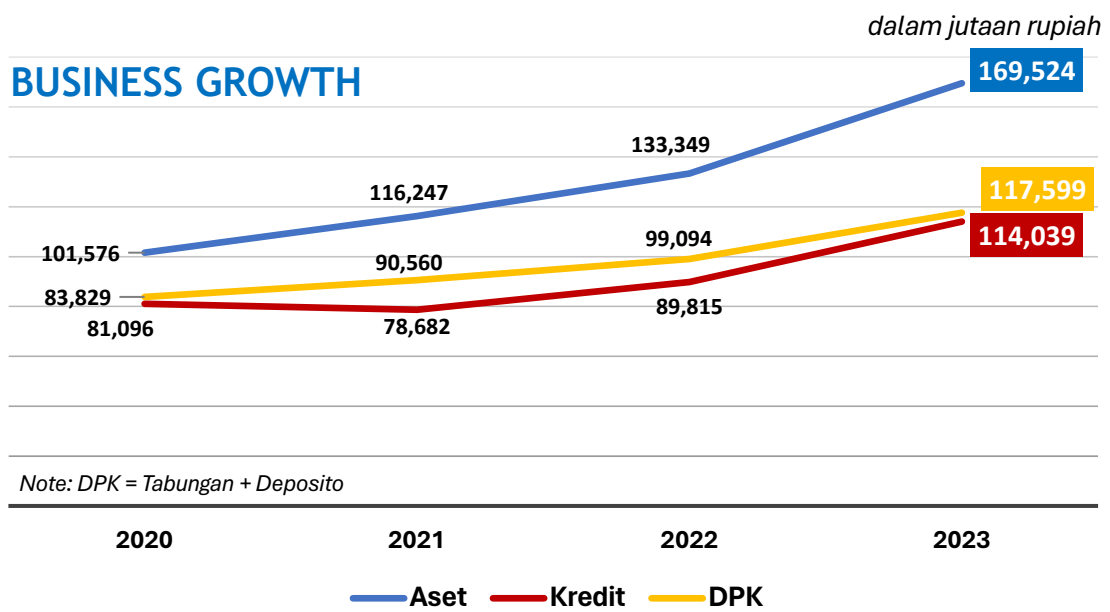
Sumber: Statistik Perbankan Indonesia Vol. 22 No. 1 (OJK)

Industri BPR tahun 2023 menunjukkan pertumbuhan yang cukup baik meskipun belum melampaui kinerja pertumbuhan di tahun 2022. Tercatat pertumbuhan Aset BPR diangka 6.96%, Kredit yang diberikan 8.89% dan Dana Pihak Ketiga 8.64%.

Dengan diberlakukannya UU RI Nomor 4 Tahun 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan (P2SK), diharapkan dapat dijadikan stimulus kepada BPR untuk dapat mengembangkan sayapnya dalam mencoba kegiatan usaha baru sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku. Disamping diberi kesempatan untuk melakukan kegiatan usaha baru, P2SK mengarahkan BPR untuk menjadi lembaga keuangan yang lebih kuat dengan penggantian Sistem Akuntansi BPR dari SAK ETAP menjadi SAK EP. Hal ini sejalan dengan upaya Otoritas Jasa Keuangan (OJK), dimana pengukuran Tingkat Kesehatan BPR berubah dari *Mathematical based (CAMEL)* menjadi *Risk Based* yang dikenal dengan istilah RGEK (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, Capital*) yang secara jelas dituangkan dalam POJK No. 3/POJK.03/2022 yang berlaku sejak 1 Januari 2023. Sasaran OJK dengan POJK ini adalah agar BPR dapat menerapkan Manajemen Risiko secara konsisten dan memperkuat Tata Kelola yang baik sehingga aspek Rentabilitas dan Permodalan dapat tercapai.

# FINANCIAL OVERVIEW

## BPR KMCS



# PERFORMANCE HIGHLIGHT

## 1 TOTAL ASET

Aset tutup diangka **Rp. 169,5 M** per Desember 2023 tumbuh sebesar **27.13% (YOY)** dari angka Rp. 133,3 M pada periode yang sama di tahun 2022. Pertumbuhan ini melebihi rata-rata pertumbuhan Aset BPR Nasional dan pertumbuhan internal BPR di tahun sebelumnya yang hanya bertumbuh sebesar 14.71% (YOY).

## 3 DPK

DPK (Tabungan dan Deposito) mencapai angka **Rp. 117,6 M** dengan pertumbuhan **18.67% (YOY)** dari posisi yang sama tahun sebelumnya yaitu Rp. 99.1 M.

## 2 KREDIT

Kredit yang diberikan bertumbuh sebesar **26.97%** dan tutup diangka **Rp. 114 M**. Pertumbuhan diatas pertumbuhan Kredit BPR Nasional dan melampaui pertumbuhan kredit di tahun sebelumnya yang hanya bertumbuh sebesar 14.12% (YOY).

## 4 PROFIT

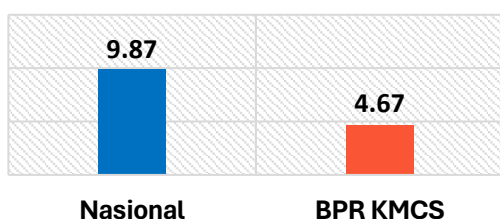
NPAT tahun 2023 berhasil dibukukan diangka **Rp. 5.6 M** bertumbuh **10.59%** dari tahun sebelumnya.



Pertumbuhan BPR KMCS di tahun 2023 dinilai sangat baik. Dari sisi Total Aset, Kredit dan DPK, BPR KMCS bertumbuh diatas rata-rata pertumbuhan BPR Nasional, dan bahkan melampaui pertumbuhannya sendiri di tahun-tahun sebelumnya. Tema tahun 2023: **“Quantum Leap”** yang diusung dapat direalisasikan. Dengan melihat milestone 4 tahun terakhir, BPR KMCS berhasil melewati masa sulit pada saat Pandemi Covid19 dan terus bertumbuh.

Dari sisi kualitas kredit, rasio NPL (*Non-Performing Loan*) BPR KMCS mampu dijaga diangka < 5% sepanjang tahun 2023 tanpa memanfaatkan relaksasi stimulus Covid19 dari OJK.

**NPL - DES 2023**



BPR KMCS mampu menjaga kualitas penyaluran kreditnya sehingga tutup dengan angka yang baik yaitu 4.67%, dimana angka ini jauh lebih rendah dibandingkan dengan rata-rata NPL nasional. Penguatan analisis kredit menjadi salah satu prioritas utama BPR KMCS sehingga kredit yang disalurkan dapat tepat sasaran baik tidak hanya bagi debitur tapi juga bagi BPR KMCS.

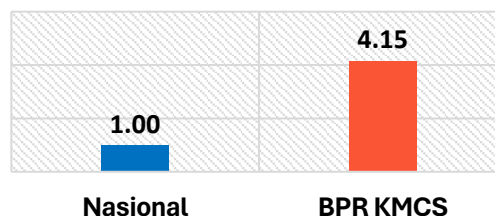
Aktivitas penyaluran kredit BPR KMCS berjalan dengan cukup baik, tercermin dari angka pertumbuhan kredit yang naik cukup signifikan mencapai 26.97%. Sepanjang tahun 2023, terdapat 5 produk kredit yang dijalankan yaitu Kredit dengan Jaminan Sertifikat, BPKB Kendaraan Roda Empat,

Alat Berat, Kredit Fintech, dan Kredit Sindikasi. Produk-produk ini masing-masing berkontribusi terhadap pertumbuhan kredit di tahun 2023.

Aktivitas penghimpunan dana BPR KMCS pun dinilai berjalan cukup baik tercermin dari pertumbuhan DPK yang menjadi 18.67%, dimana pertumbuhan ini melampaui pertumbuhan rata-rata DPK nasional yang bertumbuh 8.64%. Pertumbuhan ini sebagai bukti bahwa tingkat kepercayaan masyarakat kepada BPR KMCS cukup tinggi sehingga patut disyukuri.

Dari sisi kemampuan dalam menciptakan laba, BPR KMCS berhasil menutup rasio ROA (*Return on Asset*) dengan angka 4.15%. Hal ini dinilai baik, melihat rata-rata ROA BPR Nasional yaitu 1.00%

**ROA - DES 2023**



Berikut rasio-rasio keuangan inti BPR KMCS Periode Desember 2023:

Jenis Rasio	Des-23 (%)
KPMM	34.43
PPAP	100.00
NPL (net)	3.58
NPL (gross)	4.67
ROA	4.15
BOPO	63.91
NIM	12.30
LDR	96.80
Cash Ratio	15.67

# KALEIDOSKOP 2023

## 02 FEBRUARI Plastic Bank

Bersama Plastic Bank, BPR KMCS dan *Esta Corporation Group* turut memberdayakan komunitas pengumpul plastik untuk mengumpulkan plastik daur ulang yang ditukarkan di cabang pengumpulan Plastic Bank menjadi penghasilan tetap dan berbagai manfaat sosial yang meningkatkan kesejahteraan mereka.



**Kolaborasi untuk laut dan pemberdayaan komunitas pengumpul plastik**

Kolaborasi kami dengan Plastic Bank Indonesia turut berkontribusi untuk mencegah **2 MILYAR botol plastik** dari polusi di laut.

**BANK KMC SULUT**  
Sejahtera Bersama Anda

**plasticbank**  
Indonesia

BPR KMCS bermitra dengan Plastic Bank. Kolaborasi kami turut mendukung pengumpulan 40 juta kilo sampah atau setara dengan 2 Milyar botol plastik pakai agar tidak mencermari lautan.

## 16 MARET SINDIKASI 60 BPR

BPR KMCS ikut ambil bagian dalam meningkatkan pertumbuhan ekonomi di Indonesia melalui kerjasama sindikasi terbanyak di Indonesia yang melibatkan 60 BPR dan berhasil memecahkan rekor baru di MURI dengan pembiayaan kepada PT Esta Dana Ventura Indonesia sebesar Rp. 235 M.



### KERJASAMA SINDIKASI KEPADA PT. ESTA DANA VENTURA

Bersinergi meningkatkan pertumbuhan UMKM di plosok negeri melalui PT. Esta Dana Ventura



www.bprkmcs.co.id  
@bankmcsulut | BPR KMCS Mandiri Cerdas Sejahtera  
PT. BPR Kredit Mandiri | Cakupan Sejahtera terdistribusi dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan & merupakan Bank peserta Lembaga Penjaminan Simpanan

Adapun Sindikasi ini dipimpin oleh BPR Kredit Mandiri Indonesia (BPR KMI) yang merupakan *sister company* dari BPR KMCS.

## 06 OKTOBER KMCS BERBAGI KASIH

Salah satu Kegiatan CSR (Corporate Social Responsibility) yang rutin dilaksanakan oleh BPR KMCS adalah Berbagi Kasih. Di tahun ini BPR KMCS memberikan santunan dana dan bantuan berupa bahan natura, pakaian, dan lain-lain kepada Panti Asuhan Al-Ikhlas di Tuminting, Manado.



Adapun sasaran dari kegiatan ini adalah untuk mencegah generasi mudah tidak terjerumus dalam Pinjaman Online (PINJOL) yang sudah semakin semarak dan dapat diakses dengan mudah dengan kemajuan teknologi, mengajarkan cara pengelolaan finansial sederhana, pengenalan perbankan terutama eksistensi BPR yang memang belum familiar di kalangan siswa dan mahasiswa, sehingga BPR dapat menjadi salah satu opsi untuk mereka dalam menjadi rumah karir masa depan.

Selain dalam rangka edukasi, BPR KMCS juga memberikan *doorprize* kepada siswa/ mahasiswa yang aktif selama berjalannya kegiatan ini berupa saldo Tabungan sebagai perwujudan Inklusi Keuangan.

## 18 OKTOBER KMCS MENGAJAR

Dalam rangka kegiatan Literasi dan Inklusi Keuangan BPR KMCS mengadakan kegiatan dengan tajuk ***KMCS goes to School*** pada SMAN 8 Manado dan ***KMCS goes to Campus*** pada Fakultas Ekonomi Bisnis Universitas Sam Ratulangi Manado.

**28 OKTOBER**  
**PESTA RAKYAT: SERBU KMCS**

BPR KMCS melaksanakan kegiatan **PESTA RAKYAT** dengan tajuk **SERBU KMCS**, dimana *highlight* dari kegiatan ini, adalah BPR KMCS menjual Sembako Murah kepada masyarakat sekitar sebagai upaya pengenalan/*branding* sehingga eksistensi BPR KMCS dapat lebih disadari oleh Masyarakat. Kegiatan ini dilaksanakan di 2 tempat yaitu di Depan Kantor Pusat BPR KMCS dan Citraland Kairagi.



Selain kegiatan penjualan sembako murah, terdapat juga kegiatan lainnya seperti *Half Marathon*, *7K Fun Run* dan pemberian *doorprize* untuk memeriahkan kegiatan ini. Antusiasme dari Masyarakat membuat acara ini semakin meriah dan membuat BPR KMCS semakin dikenal. Kedepannya **PESTA RAKYAT** ini akan menjadi agenda rutin tahunan BPR KMCS.

**16 NOVEMBER**  
**NEW BRANCH OPENING: CAB. KOTAMOBAGU**

BPR KMCS dalam mengupayakan ekspansi bisnisnya, di tahun 2023 kembali membuka 1 kantor cabang yang berlokasi di Kota Kotamobagu yang memiliki jarak kurang lebih 4 jam dari lokasi Kantor Pusat, sehingga pembukaan cabang ini diharapkan dapat memperluas *area cover* BPR KMCS yang sebelumnya tidak dapat dijangkau.

Tanggal 16 November 2023, BPR KMCS meresmikan Kantor Cabang Kotamobagunya dan dihadiri oleh Jajaran Direksi, Dewan Komisaris. BPR KMCS memilih Kotamobagu berdasarkan hasil *Feasibility Study* yang dilakukan. Selanjutnya, besar harapan dengan dibukanya Kantor Cabang Kotamobagu, BPR KMCS dapat berkontribusi dalam pertumbuhan ekonomi masyarakat Kotamobagu melalui penyaluran kredit UMKMnya.



# RECOGNITION 2023

Sebagai bukti nyata pencapaian BPR KMCS, tanggal 25 Agustus 2023, BPR KMCS kembali mendapat penghargaan dari Info Bank atas Kinerja Keuangan di Tahun 2022 dengan predikat “Sangat Bagus”. Menjadi suatu kebanggaan kepada BPR KMCS, dimana penghargaan ini sudah 3 tahun berturut-turut diraih. Acara penghargaan berlangsung di The Ritz Carlton Hotel, Jakarta dengan diwakilkan oleh Direktur Utama BPR KMCS, Ibu Yenny.



Besar harapan BPR KMCS, untuk dapat penghargaan yang sama atas kinerja di tahun 2023, dimana secara keseluruhan mengalami peningkatan dari tahun-tahun sebelumnya.



Berikut daftar penghargaan Info Bank BPR KMCS:

Daftar Penghargaan INFOBANK	
2013	Predikat “ <b>Sangat Bagus</b> ” Atas Kinerja Keuangan 2012
2014	Predikat “ <b>Sangat Bagus</b> ” Atas Kinerja Keuangan 2013
2021	Predikat “ <b>Sangat Bagus</b> ” Atas Kinerja Keuangan 2020
2022	Predikat “ <b>Sangat Bagus</b> ” Atas Kinerja Keuangan 2021
2023	Predikat “ <b>Sangat Bagus</b> ” Atas Kinerja Keuangan 2022

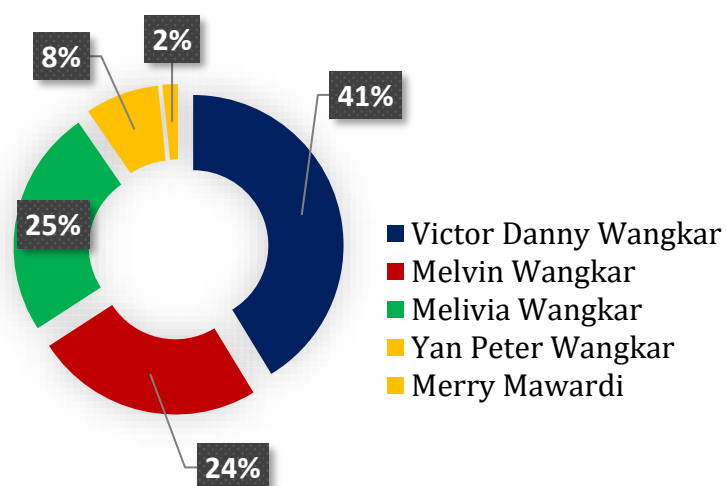
## Chapter 2

# Susunan Kepemilikan dan Kepengurusan

**LEAP**  
ANNUAL REPORT 2023

# SUSUNAN KEPEMILIKAN

Berikut adalah Susunan Kepemilikan Saham di BPR KMCS sampai akhir tahun 2023, berdasarkan Akta Perubahan Anggaran Dasar terakhir Nomor 105 tanggal 23 Oktober 2019 terkait dengan perubahan kepemilikan saham, yang dibuat dan disampaikan oleh Notaris Merlyn Pontoh, SH, Mkn berkedudukan di Manado:



No.	Nama	Jumlah Saham (Lembar)	Nilai (Rp)
1.	Victor Danny Wangkar	8,260	8,260,000,000
2.	Melvin Wangkar	4,910	4,910,000,000
3.	Melivia Wangkar	4,910	4,910,000,000
4.	Yan Peter Wangkar	1,590	1,590,000,000
5.	Merry Mawardi	330	330,000,000
	<b>Total</b>	<b>20,000</b>	<b>20,000,000,000</b>

# SUSUNAN KEPENGURUSAN

Berikut Susunan Kepengurusan, berdasarkan Akta Perubahan terakhir No. 181 Tanggal 28 Desember 2022 dan disahkan melalui SK Kemenkumhan No. AHU-AH.01.09-0003322 Tanggal 05 Januari 2023:

## SUSUNAN PENGURUS

Komisaris Utama	Handoko Kuarso
Komisaris	Victor Danny Wangkar
Direktur Utama	Yenny
Direktur	Sartika Dewi Tuage

Berikut profil dari pengurus BPR KMCS:

**H**andoko Kuarso, bertindak sebagai **Komisaris Utama** BPR KMCS sejak 2018 sampai sekarang. Lahir di Surabaya, tanggal 21 Oktober 1968 dan sekarang ini bertempat tinggal di Jalan Aria Mangkunagara No. 17, Cibaduyut Wetan, Kota Bandung. Pendidikan terakhir Sarjana Ekonomi dan selain menjadi Komisaris Utama pada BPR KMCS, sekarang juga menjabat sebagai Komisaris Independen pada *sister company* BPR Kredit Mandiri Indonesia



Bekasi (BPR KMI) dan sebagai Komisaris BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera Makassar. Selain sebagai Komisaris Utama, Handoko Kuarso juga menjadi Ketua Komite Audit di BPR KMCS untuk memastikan penerapan Tata Kelola yang baik dan benar di BPR KMCS dapat berjalan dengan maksimal dan menyeluruh. Dengan pengalaman 21 tahun sebagai *Department Head of Business* pada PT BFI, Handoko Kuarso juga memiliki kualitas yang mumpuni dalam membimbing BPR KMCS dalam mencapai tujuan-tujuan terutama dalam ekspansi bisnis.

**V**ictor Danny Wangkar dalam jabatannya sebagai **Komisaris** sejak akhir 2022, yang lahir di Jakarta tanggal 09 Oktober 1981, beralamat di Jalan Buni No. 15, Jatipulo, Pal Merah, Jakarta Barat dan sekarang ini berdomisili di Jalan A A Maramis,



Lingkungan IV, Kairagi II, Manado. Tercatat sebagai Pemegang Saham Pengendali (PSP) BPR KMCS, Victor Danny Wangkar memiliki pengalaman yang baik dalam mengelola BPR. Pernah menjabat sebagai Direktur Utama dan selanjutnya Komisaris Utama di BPR CCI yang merupakan nama terdahulu dari BPR KMCS dari tahun 2010 sampai 2014, membuatnya sangat paham dengan *trend* BPR KMCS dari awal sampai sekarang.

Atas pengalaman ini, bersama-sama dengan Komisaris Utama diyakini dapat membawa BPR KMCS dalam mencapai

tujuan-tujuan dan memastikan bahwa penerapan tata Kelola dapat berjalan dengan baik dan benar.

**Yenny**, bertindak sebagai **Direktur Utama**, yang lahir di Polewali tanggal 12 Desember 1972, alamat sesuai



identitas di Jalan Danau Limboto No. 12 Kota Makasar, tetapi sejak 2018 telah berdomilisi di Kota Manado.

Pendidikan terakhir adalah Sarjana Ekonomi bidang Manajemen. Memiliki pengalaman 19 tahun sebagai *Branch Manager* pada PT BFI membuatnya sangat mahir mengelola organisasi baik bisnis maupun operasional. Pertama kali bergabung sebagai Business Manager di tahun 2018, dan atas kinerja yang baik setahun kemudian dipromosikan sebagai Direktur Bisnis dan pada akhirnya di tahun 2020 menduduki posisi Direktur Utama. Di bawah kepemimpinan Yenny, BPR KMCS berhasil bangkit menjadi salah satu BPR yang dapat diperhitungkan di Sulawesi Utara

**Sartika Dewi Tuage**, bertindak sebagai **Direktur**, yang lahir di Tahuna, 20 April 1990, dan sekarang ini

bertempat tinggal di Jalan Manguni 10 No. 106, Lingkungan VIII, Perkamil Paal Dua, Manado. Pendidikan

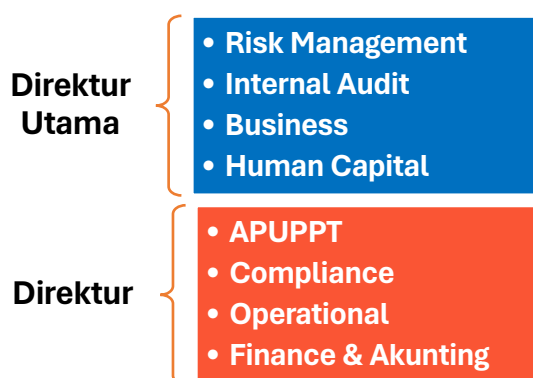


terakhir adalah S1 bidang *Business Administration*. Awal karir 2013 sudah berkecimpung di Dunia BPR khususnya dalam bidang Operasional, Akuntansi, dan Kepatuhan membuatnya memiliki pengetahuan tentang BPR yang sangat mumpuni sehingga dapat membantu Direktur Utama dalam menentukan arah kebijakan BPR KMCS. Dalam tugasnya sebagai Direktur yang membawahi fungsi kepatuhan, Sartika turut andil dalam membentuk Tim Tata Kelola yang beranggotakan PE Internal Audit, PE Kepatuhan, PE Manajemen Risiko, dimana tim ini juga sekarang dalam arahan Dewan Komisaris selaku pengawas untuk menjaga independensi hasil pemantauan Tim Tata Kelola di semua unit kerja di BPR KMCS termasuk juga kepada Direksi juga tetap menjadi *auditee* (menghindari benturan kepentingan).

# SUSUNAN PEJABAT EKSEKUTIF

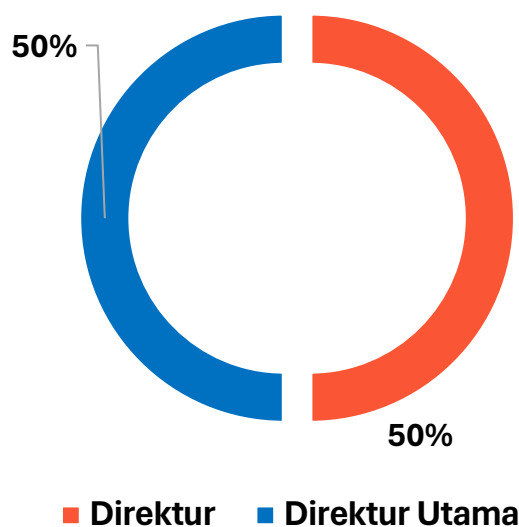
No.	Nama	Jabatan
1.	Regen Desmon Lukas	PE Internal Audit
2.	Firginia Mangundap	PE Kepatuhan
3.	Rabiyatul Hadawiyah Muddin	PE Manajemen Risiko
4.	Varhatunnisa Mas'ud	Kepala Departemen Human Capital
5.	Ester Christin Hetty Sinjal	Kepala Departemen Operasional
6.	Adrian Andi Suryana	Kepala Departemen Bisnis
7.	Engeline Jeane Ivana Eman	Kepala Unit Keuangan
8.	Rico Awalong	Kepala Cabang Kantor Cabang Bitung
9.	Arny Mokalu	Kepala Cabang Kantor Cabang Kotamobagu

Adapun pembagian supervisi dari Direksi untuk Pejabat Eksekutif atas tugas dan tanggung jawabnya adalah sebagai berikut:



Dengan adanya pembagian supervisi yang jelas, diharapkan Direksi dapat fokus dalam mengarahkan, mengatur, mengambil keputusan pada departemen, unit, PE yang dibawah.

BPR KMCS selalu mengupayakan untuk memaksimalkan fungsi dari PE dan selalu dilibatkan dalam pengambilan keputusan.



Peningkatan kompetensi PE menjadi agenda penting bagi BPR KMCS baik *hard skill* maupun *soft skill*, sehingga PE dapat mengayomi tim masing-masing untuk meningkatkan kinerja baik secara individu maupun tim.

## Chapter 3

# Evaluasi Perkembangan Usaha Tahun 2023

**LEAP**  
ANNUAL REPORT 2023

# KREDIT YANG DIBERIKAN

**K**inerja penyaluran kredit BPR KMCS 2 tahun terakhir dinilai sangat baik. Tercermin dari pertumbuhan outstanding kredit yang bertumbuh *double digit*, yaitu 14.15% di tahun 2022 dan terus meningkat mencapai 26.97% di tahun 2023. Sempat menurun di tahun 2021 sebagai dampak Covid19 sehingga terdapat pembatasan penyaluran kredit, tahun 2022 BPR KMCS memulai tahun *recovery* nya sehingga mampu bertumbuh dengan baik dan bahkan menunjukkan pertumbuhan yang signifikan di tahun 2023.

Penyaluran kredit BPR KMCS tahun 2023 berfokus pada penyaluran kredit modal kerja terutama sektor UMKM dengan jaminan Sertifikat Tanah dan Bangunan dan BPKB Kendaraan Roda Empat, disamping juga terdapat produk pendukung lainnya yang juga bertumbuh cukup baik yaitu Kredit Jaminan Alat Berat, Channelling Fintech dan Kredit Sindikasi. Terdapat 1 produk *recovery* yaitu Kredit Pensiun yang sejak 2020 sudah tidak berjalan dan hanya menunggu penyelesaian melalui *takeover* ke Bank lain ataupun pembayaran angsuran normal.

BPR KMCS membagi produknya menjadi 2 kategori utama yaitu Kredit Organik dan Anorganik, dimana Kredit Organik adalah Kredit Modal Kerja dengan Jaminan Sertifikat Tanah dan Bangunan, BPKB Kendaraan Roda Empat, Alat Berat, sedangkan Kredit Anorganik adalah produk penunjang

yaitu Kredit Channelling Fintech, Sindikasi dan Kredit Pensiun.

Berikut Komposisi Kredit BPR KMCS Periode Desember 2023:

(dalam miliar Rp)

Jenis Produk	OS	%
Sertifikat/ BPKB	64,908	56.92
Alat Berat	16,446	14.42
Fintech	9,067	7.95
Sindikasi	2,699	2.37
Pensiun	20,919	18.34
<b>Total</b>	<b>114,039</b>	<b>100.00</b>

Jenis Produk	OS	%
Organik	81,354	71.34
Anorganik	32,685	28.66
<b>Total</b>	<b>114,039</b>	<b>100.00</b>

Komposisi Kredit BPR KMCS secara produk masih didominasi oleh Kredit Modal Kerja Jaminan Sertifikat dan BPKB Kendaraan dengan persentase 56.92%, dimana kredit Modal Kerja ini, sebagian besar penyaluran kepada sektor UMKM, hal ini sejalan dengan tujuan BPR KMCS yaitu menjadi mitra UMKM untuk mendukung pertumbuhan ekonomi masyarakat Sulawesi Utara.



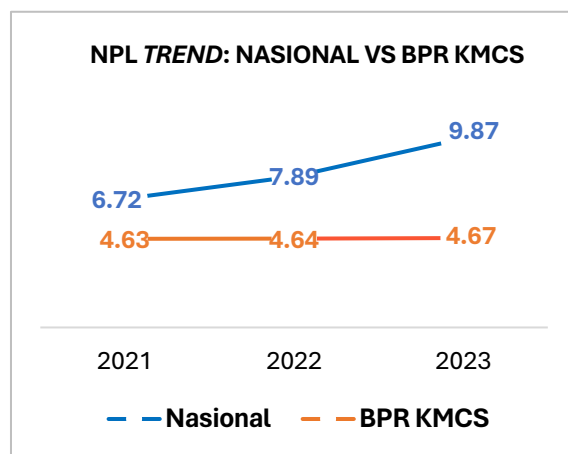
Berikut beberapa program-program *marketing* yang dilaksanakan dalam mendukung penyaluran kredit di tahun 2023:

- ✓ **Spin to Win:** Program Hadiah untuk *new debitur* sebagai stimulus agar debitur melakukan pengajuan kredit. Diadakan setiap bulan. Hadiah berupa kulkas, *handphone*, *Speaker Active*, *Rice Cooker*, Voucher belanja. Sistem yang digunakan pengundian dan jumlah pemenang dibatasi sesuai syarat dan ketentuan.
- ✓ **Ketuk Pintu:** Program visit debitur existing debitur dalam rangka mengupayakan *Repeat Order* (RO) dengan kategori Debitur yang sedang berjalan kontraknya sesuai ketentuan dan debitur yang sudah lunas kontraknya dalam kondisi lancar (tanpa tunggakan) dengan *treatment* membawa souvenir atau hadiah untuk debitur sebagai bentuk apresiasi.
- ✓ **KMC Pesta Rakyat dan KMC Integrated Campaign:** Program yang diadakan dalam rangka meningkatkan *brand awareness* Masyarakat terhadap eksistensi BPR KMCS sehingga semakin banyak dikenal, sebagai sarana memperkenalkan produk-produk BPR KMCS dalam rangka meningkatkan potensi calon-calon debitur. Event ini dilakukan dengan bekerja sama dengan pemerintah setempat. Tersedia doorprize berupa barang maupun saldo Tabungan BPR KMCS.
- ✓ **Marketing Warrior Championship:** Program kompetisi dan *reward* untuk *Account Officer*

(AO) dan *Sales Officer* yang bertujuan untuk meningkatkan motivasi kerja bagi tenaga pemasar sehingga dapat meningkatkan pencapaian *lending* baik individu maupun cabang.

Program-program ini dilaksanakan cukup berhasil dan menjadi salah satu faktor yang berkontribusi pada pertumbuhan Kredit BPR KMCS.

Disamping fokus pada penyaluran kredit, BPR KMCS pun berupaya untuk tetap menjaga dari kualitas kredit yang diberikan. Pandemi Covid19 yang sempat menjadi ancaman kegagalan bayar dapat diatasi dengan cukup baik dan kredit baru atas penyaluran tahun 2022 dan tahun 2023 dapat dijaga kualitasnya, tercermin dari rasio NPL BPR KMCS tetap stabil < 5% tanpa pemanfaatan relaksasi Covid19 yang akan berakhir di bulan Maret 2024.



Tabel di atas menunjukkan trend NPL baik nasional maupun BPR KMCS, dimana posisi BPR KMCS masih berada dibawah rata-rata NPL nasional 3 tahun terakhir meskipun terdapat kegiatan tipis dari 2 tahun sebelumnya.

# DANA PIHAK KETIGA (DPK)

Aktivitas penghimpunan DPK selama 4 tahun berjalan dinilai berjalan cukup baik. Pertumbuhan DPK Simpanan (Tabungan & Deposito) di tahun 2023 mencapai 18.67%, angka ini jauh lebih tinggi dari pertumbuhan tahun 2022 yang hanya bertumbuh 9.42%. Menyadari bahwa tingkat kepercayaan Masyarakat kepada BPR KMCS semakin bertambah dan sumber likuiditas yang bertumbuh pada DPK, maka upaya peningkatan kualitas layanan (*service excellence*) wajib menjadi agenda penting bagi BPR KMCS, ditengah keterbatasan teknologi jika dibandingkan dengan Bank Umum.

Pada komposisi DPK, sejak tahun 2021, menarget Pinjaman sebagai salah satu sumber likuiditas yang dinilai lebih stabil berdasarkan risiko kerentanan penarikan. Berikut *breakdown* pertumbuhan DPK secara *year on year* (YOY):

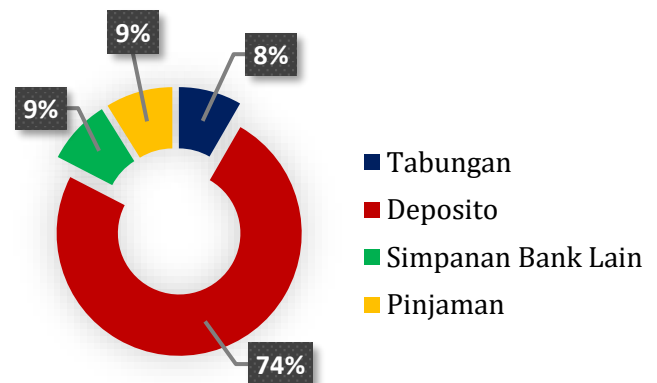
(dalam miliar Rp)

Jenis DPK	2022	2023	Growth (%)
Tabungan	12,585	11,881	-5.59
Deposito	86,509	105,892	22.41
Simpanan Bank Lain	4,850	12,200	151.55
Pinjaman	7,407	12,648	70.76
<b>Total</b>	<b>111,351</b>	<b>142,621</b>	<b>28.08</b>

Dapat kita lihat pertumbuhan tertinggi dari sisi persentase terjadi di pos DPK Simpanan Pada Bank Lain yang bertumbuh signifikan mencapai 151.55% atau Rp. 7,35 M diikuti dengan

Pinjaman 70.76% atau Rp. 5,2 M. Bertumbuhnya DPK Simpanan dari Bank Lain dan Pinjaman yang signifikan ini, sebagai bukti bahwa BPR KMCS memiliki reputasi keuangan yang baik sehingga mendapat kepercayaan bank lain untuk menyalurkan dananya baik dalam bentuk Simpanan maupun Pinjaman. Selanjutnya dari sisi nominal, DPK Deposito menduduki posisi tertinggi dengan pertumbuhan mencapai Rp. 19,4 M, sedangkan DPK Tabungan cenderung menurun dari tahun sebelumnya diangka 5.59%.

## Komposisi DPK Periode Desember 2023:



Dalam menjaga likuiditasnya, BPR KMCS membagi DPK berdasarkan risiko kerentanan penarikan untuk dapat dipantau, dengan rincian sebagai berikut:

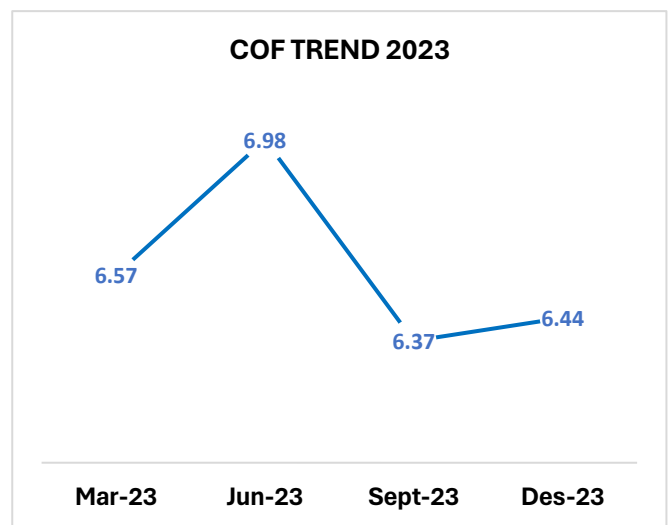
(dalam miliar Rp)

Kategori	Jumlah	Share (%)
<b>Low Risk</b> (Dep $\geq$ 12 bln + Pinjaman)	49,772	34.90
<b>Medium Risk</b> (Dep 3, 6 bln)	34,199	23.98
<b>High Risk</b> (Tab, Dep 1 bln)	58,650	41.12
<b>Total</b>	<b>142,621</b>	<b>100.00</b>

## BPR KMCS

Sebaran DPK BPR KMCS berdasarkan risiko dinilai masih cukup baik dan terpantau. DPK *High Risk* < 50%, tetapi tetap perlu menjadi perhatian.

**M**enurunnya saldo Tabungan dari tahun sebelumnya juga merupakan salah satu strategi kita dalam mengalihkan DPK High Risk menjadi *Medium* dan *Low Risk* tetapi tetap mempertimbangkan pemberian bunga yang wajar mengingat DPK Tabungan memiliki bunga yang lebih rendah dari DPK Deposito ataupun Pinjaman. Untuk itu pemantauan *Cost of Fund* (COF) terus dilakukan setiap bulan. Rasio COF sepanjang 2023 BPR KMCS cukup stabil. Sempat meningkat di bulan Juni 2023 (6.98%), tetapi dapat dijaga diangka 6.44% pada tutup tahun 2023.



# PENDAPATAN BEBAN

**K**emampuan BPR KMCS dalam menciptakan laba di tahun 2023 dinilai cukup baik, tercermin dari 3 rasio rentabilitas utamanya yang berada pada angka yang baik, yaitu:

ROA	4.15%
NIM	12.30%
BOPO	63.91%

Adapun rincian pendapatan, beban BPR KMCS di tahun 2023 adalah sebagai berikut:

## Pendapatan Operasional

Pendapatan operasional tahun 2023 sebesar Rp. 28,6 M dengan rincian sebagai berikut:

(dalam miliar Rp)

Keterangan	Nominal	Share (%)
<b>Pendapatan Bunga</b>		
Bank	1,784	6.24
Kredit	22,948	80.23
<b>Pendapatan Opr Lainnya</b>	3,870	13.53
<b>Total</b>	<b>28,602</b>	<b>100.00</b>

Secara pendapatan operasional beban bunga kredit menjadi sumber pendapatan utama dengan kontribusi sebesar 80.23% atau Rp. 22, 9 M. Realisasi pendapatan operasional lainnya berhasil memberikan kontribusi 13.53% atau Rp. 3,9 M, dimana pos ini sebagian besar dipengaruhi oleh pendapatan kredit seperti denda, penalty, pemulihan PPAP kredit.

Pendapatan Bunga Bank berada pada posisi terakhir dengan kontribusi sebesar 6.24%.

## Beban Operasional

Beban operasional tahun 2023 sebesar Rp. 21,4 M dengan rincian sebagai berikut:

(dalam miliar Rp)

Keterangan	Nominal	Share (%)
Beban Bunga	8,736	40.76
Beban PPAP	1,248	5.82
Beban Pemasaran	662	3.09
BTK	7,166	33.44
Beban Penyusutan	263	1.23
Beban Pendidikan & Pelatihan	297	1.39
Beban Adm & Umum lainnya	2,237	10.44
Beban Opr Lainnya	823	3.84
<b>Total</b>	<b>21,432</b>	<b>100.00</b>

Dari sisi beban operasional, posisi 3 beban terbesar, yang pertama adalah Beban Bunga yang berkontribusi sebesar 40.76% atau Rp. 8,7 M, diikuti oleh Beban Tenaga Kerja dengan kontribusi 33.44% atau Rp. 7,2 M, dan Beban Administrasi Umum lainnya sebesar 10.44% atau Rp. 2,2 M, dimana pos beban ini memuat beban sewa, pajak, barang dan jasa, dan beban pemeliharaan. Secara keseluruhan realisasi dari pendapatan dan beban operasional dinilai sudah cukup sesuai dengan yang ditargetkan, tercermin dari pembukuan NPAT BPR KMCS ditahun 2023 mencapai Rp. 5,58 M atau 103.88% dari target tahun 2023 sebesar Rp. 5,37 M.

## Chapter 4

# Strategi dan Kebijakan Manajemen

**LEAP**  
ANNUAL REPORT 2023

Sepanjang tahun 2023, BPR KMCS merealisasikan beberapa kebijakan dari strategi pengembangan perusahaan, baik yang terkait dengan **Ekspansi Bisnis, Pengembangan Daya dukung Operasional** maupun dalam hal **peningkatan kualitas Sumber Daya Manusia (SDM)** sebagai salah satu aset terbesar perusahaan. BPR KMCS juga secara konsisten mengimplementasikan prinsip pengendalian/managemen resiko, *Good Corporate Governance (GCG)*.

### Bidang Penghimpunan Dana

Berikut strategi *Funding* yang dilakukan sepanjang tahun 2023:

- ✓ Menekan beban bunga tabungan maupun deposito dengan mengurangi pemberian *cashback*, memberikan bunga yang wajar sesuai LPS. Tercatat rasio COF BPR KMCS diangka 6.44%, lebih rendah dari batas penjamin LPS 6.75%
- ✓ Melakukan pemantauan terkait dengan DPK berdasarkan risiko kerentanan penarikan untuk menjaga likuiditas BPR.
- ✓ Tetap memberikan layanan terbaik kepada nasabah. Khususnya dalam hal penyeteroran dan penarikan dana nasabah tetapi tetap berpegang pada prinsip kehati-hatian sehingga nasabah dapat dipuaskan dan BPR KMCS tetap berjalan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
- ✓ Memberikan hadiah/ santunan kepada penabung dan deponan dalam rangka hari ulang tahun, hari raya keagamaan, duka, dan lain

sebagainya sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

- ✓ Memberikan penghargaan kepada nasabah loyal lebih dari 10 tahun sebagai bentuk apresiasi bentuk hadiah disesuaikan dengan ketentuan yang berlaku.

### Bidang Perkreditan

Strategi-strategi untuk mendukung penyaluran dana atau meningkatkan pertumbuhan kredit di tahun 2023 adalah sebagai berikut:

- ✓ Pelaksanaan program marketing baik diperuntukan untuk nasabah dan calon nasabah ataupun sebagai stimulus tenaga pemasar.

Nasabah dan Calon Nasabah	<i>Spin to win, Ketuk Pintu, KMC Pesta Rakyat dan KMC Integrated Campaign</i>
AO, SO	<i>Marketing Warrior Championship</i>

- ✓ Program Mitra Bisnis *Customer Get Customer (CGC)*, dan *Employee Get Customer (EGC)* non bisnis, untuk meningkatkan penyaluran kredit dengan imbalan tertentu sebagai *reward*.
- ✓ Meningkatkan kualitas kredit dengan Memperkuat kemampuan analisa kredit dengan memberikan pelatihan kepada *Account Officer* dan *Credit Analyst* sehingga dapat meningkatkan keahlian masing-masing secara teknis dan personal.

## Bidang Sumber Daya Manusia

Sepanjang tahun 2023 lalu telah dilakukan karyawan baru baik dalam rangka peningkatan kualitas SDM, dalam rangka meningkatkan kualitas profesional dan kompetensi BPR KMCS berpartisipasi pada beberapa program pelatihan/pengembangan SDM baik yang diselenggarakan secara internal maupun eksternal, dengan rincian sebagai berikut:

### IN HOUSE TRAINING

Waktu Pelaksanaan	Materi Training	Judul Materi	Pemateri	Jabatan Pemateri
16 - 17 Februari	Orientasi dan Basic Training	Company Profile & Knowing BPR	Gabriella Limpulus	Training & Recruitment Unit Head
		Core Value	Gabriella Limpulus	Training & Recruitment Unit Head
		SPO Human Capital	Gabriella Limpulus	Training & Recruitment Unit Head
		Business Ethic	Gabriella Limpulus	Training & Recruitment Unit Head
		SPO dan Job Desk Operational	Fidelia Gerung	Operational Supervisor
01 - 03 Maret	Orientasi dan Basic Training	Company Profile & Knowing BPR	Gabriella Limpulus	Training & Recruitment Unit Head
		Core Value	Gabriella Limpulus	Training & Recruitment Unit Head
		SPO Human Capital	Gabriella Limpulus	Training & Recruitment Unit Head
		Business Ethic	Gabriella Limpulus	Training & Recruitment Unit Head
		SPO dan Job Desk Operational	Fidelia Gerung	Operational Supervisor
		Product Knowledge	Donly Najoan	Marketing Supervisor
		KPI	Donly Najoan	Marketing Supervisor
		Ideal Habit	Donly Najoan	Marketing Supervisor
		Panduan Survey	Donly Najoan	Marketing Supervisor
		Marketing Strategy	Donly Najoan	Marketing Supervisor
10 - 11 Agustus	Orientasi dan Basic Training	Company Profile & Knowing BPR	Regina Ivanna Kosegeran	Training & Recruitment Unit Head
		Core Value	Regina Ivanna Kosegeran	Training & Recruitment Unit Head
		SPO Human Capital	Regina Ivanna Kosegeran	Training & Recruitment Unit Head
		Business Ethic	Regina Ivanna Kosegeran	Training & Recruitment Unit Head
		SPO dan Job Desk Operational	Fidelia Gerung	Operational Supervisor
		Product Knowledge	Rilby Sumual	Business Unit Head
		KPI	Rilby Sumual	Business Unit Head
		Ideal Habit	Rilby Sumual	Business Unit Head
		Panduan Survey	Rilby Sumual	Business Unit Head
		Marketing Strategy	Rilby Sumual	Business Unit Head
		Introduction Collection	Gloria Gratia Karundeng	Collection Supervisor
		KPI	Gloria Gratia Karundeng	Collection Supervisor
		Strategi Collection	Gloria Gratia Karundeng	Collection Supervisor
		Eksekusi Hak Tanggungan	Joemarto Malik Ussu	Legal & Litigation Unit Head
		05 - 06 Oktober	Orientasi dan Basic Training	Company Profile & Knowing BPR
Core Value	Regina Ivanna Kosegeran			Training & Recruitment Unit Head
SPO Human Capital	Regina Ivanna Kosegeran			Training & Recruitment Unit Head
Business Ethic	Regina Ivanna Kosegeran			Training & Recruitment Unit Head
SPO dan Job Desk Operational	Fidelia Gerung			Operational Supervisor
Product Knowledge	Rilby Sumual			Business Unit Head
KPI	Rilby Sumual			Business Unit Head
Ideal Habit	Rilby Sumual			Business Unit Head
Panduan Survey	Rilby Sumual			Business Unit Head
Marketing Strategy	Rilby Sumual			Business Unit Head
Introduction Collection	Gloria Gratia Karundeng			Collection Supervisor
KPI	Gloria Gratia Karundeng			Collection Supervisor
Strategi Collection	Gloria Gratia Karundeng			Collection Supervisor
Eksekusi Hak Tanggungan	Joemarto Malik Ussu			Legal & Litigation Unit Head
11 Agustus	Accounting untuk Opr Head			Accounting
11 Juli	Refreshment Training	Fraud Awareness	Regen Desmoon Lukas	Internal Audit Unit Head
13 Oktober	Refreshment Training	SPO Operasional terbaru	Ester Sinjal	Operational Dept Head
07 November	Refreshment Training	Fraud Awareness	Regen Desmoon Lukas	Internal Audit Unit Head

## PUBLIC TRAINING

Waktu Pelaksanaan	Materi Training	Lembaga Pelaksana	Trainer
06 - 07 Mei	<i>Employee Gathering-Outbond</i>	Vendor Outbond	Eksternal
16 Juni- 20 Juli	BMDP New BM Kotamobagu	Orientasi dan Spesialisasi BM	Tim Learning KMI
08 Juli	Motivational Training	Vendor Training-Learntera Indonesia	Eksternal
07 September	Audit TI-BPR	Perbarindo	Eksternal
08 September	Analisis Credit Scoring	Perbarindo	Eksternal
22 November	Bimtek Kemkominfo	Perbarindo	Eksternal

Selain fokus pada *inhouse dan public training*, terdapat program lainnya dalam rangka meningkatkan kinerja karyawan melalui:

- ✓ Membuat program “*BEST EMPLOYEE*” sebagai stimulus peningkatan Kinerja Karyawan dengan reward berdasarkan dengan kriteria yang telah disusun
- ✓ Membuat Standarisasi Kriteria Pengangkatan Karyawan Tetap
- ✓ Penyempurnaan Kebijakan/ SOP terkait Sumber Daya Manusia
- ✓ Memfungsikan Departemen Human Capital sebagai konsuling untuk karyawan yang mengalami kendala-kendala dalam meningkatkan kinerja

## Demografi Karyawan 2023:

<b>Jenis Kelamin</b>	Pria: 47	<b>63% Pria</b>
	Wanita: 28	
<b>Usia</b>	< 20 Tahun: 0	<b>51% Milenials</b>
	> 20 - < 30 Tahun: 26	
	≥ 30 - < 40 Tahun: 38	
	≥ 40 - < 50 Tahun: 8	
	> 50 Tahun: 2	
<b>Pendidikan</b>	SMA: 4	<b>88% S1</b>
	D3: 4	
	S1: 66	
	S2: 1	
<b>Status Pernikahan</b>	Menikah: 38	<b>51%</b>
	Belum Menikah: 37	<b>Menikah</b>
Status Kepegawaian	Tetap: 23	<b>69%</b>
	Kontrak: 52	<b>Kontrak</b>

## Manajemen Pengelolaan Risiko

Dalam menjalankan usahanya selalu senantiasa menerapkan prinsip *prudential*. Hal ini dimaksudkan untuk menghindari segala resiko yang dapat terjadi sehingga dapat merugikan bank. Pengelolaan Manajemen Risiko dilakukan untuk memantau segala aktivitas yang memiliki risiko terhadap bank secara keseluruhan melalui penyusunan kebijakan, penyempurnaan sistem, dan penanganan sumber daya manusia.

### Risiko Kredit

Risiko Kredit adalah risiko yang muncul sebagai akibat kegagalan pihak debitur dalam memenuhi kewajiban finansialnya terhadap bank. Tanggung jawab pengelolaan risiko kredit berada pada komite kredit yang terdiri dari Dewan Komisaris, Direksi, Kepala Departemen Kredit, Kepala Unit Kredit, *Account Officer* dan Kolektor Kredit.

Adapun yang menjadi fokus utama BPR KMCS pada tahun 2023 dalam upaya memitigasi risiko kredit adalah sebagai berikut:

- ✓ Menerapkan Analisis cermat dan komperhensif terhadap realisasi aplikasi kredit.
- ✓ Selain penggunaan pusat data SLIK dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK), BPR KMCS juga menggunakan lembaga LPIP swasta seperti Pefindo untuk credit checking fasilitas Calon Debitur.
- ✓ Melakukan pengikatan jaminan secara notarial dengan plafond berapapun.

- ✓ Bekerjasama dengan pihak-pihak terkait dalam rangka penyelesaian kredit macet.
- ✓ Menyempurnakan SOP Perkreditan
- ✓ Mengikutsertakan PIC Manrisk/ Kepatuhan untuk ikut serta dalam membuat review kredit dengan nominal tertentu.
- ✓ Membuat laporan *stress testing* untuk kredit restrukturisasi setiap bulannya sebagai pemantauan kualitas untuk menentukan tindak lanjut kredit restruk terutama untuk kategori tidak mampu bertahan.

### Risiko Operasional

Risiko Operasional adalah risiko yang disebabkan antara lain oleh kurang memadainya atau tidak berfungsinya proses-proses internal, faktor kesalahan atau kegagalan sistem, *fraud* ataupun berbagai faktor eksternal lainnya yang dapat berpengaruh negatif terhadap operasional Bank.

Adapun dalam rangka meminimalisir risiko operasional khususnya dalam bidang sumber daya manusia (SDM), untuk merekrutan karyawan telah dilakukan dengan baik. Dipastikan bahwa karyawan yang masuk merupakan karyawan yang memiliki kualifikasi yang baik baik secara individual maupun lingkungan sekitar. Bagian perekrutan melakukan survey selayaknya calon nasabah kepada karyawan sehingga yang diterima adalah yang benar-benar memiliki sikap dan perilaku yang baik. Ini sebagai langkah awal dalam pencegahan *fraud*.

Selain dari bidang SDM dibidang IT, BPR KMCS berupaya untuk terus fokus pada perbaikan *core banking* untuk

## BPR KMCS

memberikan laporan yang akurat dan terpercaya karena berdampak pada pengambilan keputusan arah kebijakan, selain itu, Bank juga fokus pada kemudahan dalam penginputan data terutama dalam hal transaksional sehingga dapat lebih efektif dan efisien.

BPR KMCS secara aktif merevisi atau memperbaiki SOP Operasional, salah satunya terciptanya penerapan kebijakan pengendalian/ pembatasan transaksi secara bertingkat/ berjenjang untuk mempermudah pengawasan internal secara efektif dan optimal atas transaksi yang tidak lazim.

### Risiko Kepatuhan

Risiko Kepatuhan dapat berdampak pada pengenaan denda dan sanksi ataupun kehilangan reputasi bagi Bank akibat ketidakmampuan untuk memenuhi ketentuan yang seperti aspek kecukupan modal, rasio NPL dan BMPK dan PPAP dari segi laporan keuangan, dan aspek hukum dari segi operasionalnya.

BPR KMCS pun melalui PE Kepatuhannya wajib memastikan bahwa segala kebijakan yang dibuat tidak melanggar peraturan perundang-undangan yang berlaku termasuk dengan aspek risiko hukum.

### Risiko Likuiditas

Dalam memantau likuiditasnya, BPR KMCS, melakukan pemantauan secara harian untuk *Cash Ratio*. Menyadari bahwa sumber utama likuiditas berasal dari Penghimpunan Dana Pihak Ketiga, maka sepanjang tahun 2023, standar *Cash Ratio* BPR

KMCS ditetapkan diangka minimal 10% dan maksimal 18%.

## Tata Kelola

BPR KMCS secara konsisten menerapkan prinsip tata kelola yang baik dengan senantiasa mengedepankan aspek dan nilai-nilai transparansi, akuntabilitas, kewajaran dan independensi. BPR KMCS berupaya membangun landasan atau kerangka acuan yang menunjang tata kelola yang baik melalui pernyataan Visi dan Misi BPR KMCS dan *Core Value* yang disajikan sebagai berikut:

<b>Vision Statement</b>
Menjadi Bank Komunitas yang Dipercaya dalam Kemitraan dengan Masyarakat
<b>Mission Statement</b>
Meningkatkan kesejahteraan masyarakat dan komunitas dengan memberikan akses keuangan yang mudah.
<b>Core Value I-BEST</b>
 <b>INTEGRITY</b>
 <b>BEST EFFORT</b>
 <b>EXCELLENT SERVICE</b>
 <b>SOP IS NUMBER 1</b>
 <b>TRUST &amp; RESPECT</b>

Teknik dan Strategi pelaksanaan Tata Kelola yang sehat dan sudah diterapkan antara lain sebagai berikut:

- ✓ Nilai-nilai perusahaan, kode etik dan standar perilaku yang layak serta sistem yang digunakan untuk memastikan kepatuhan terhadap nilai-nilai perusahaan, kode etik dan standar perilaku tersebut.
- ✓ Strategi perusahaan yang jelas dimana berdasarkan strategi tersebut kesuksesan perusahaan dan kontribusi setiap pegawai dapat diukur.
- ✓ Penetapan tanggung-jawab dan kewenangan pengambilan keputusan yang jelas, termasuk hirarki persetujuan yang disyaratkan mulai dari semua pegawai hingga *Board of Director* (BOD).
- ✓ Mekanisme interaksi dan kerjasama diantara Dewan Komisaris, BOD, senior management dan auditor.
- ✓ Sistem pengendalian yang kuat, mencakup fungsi audit internal dan eksternal, fungsi manajemen risiko yang independen dari segi bisnis, dan sistem checks and balances lainnya.
- ✓ Pemantauan khusus terhadap eksposur risiko yang mengandung benturan kepentingan, termasuk hubungan bisnis dengan peminjam yang terafiliasi dengan bank, pemegang saham pengendali, senior management atau pengambil keputusan kunci yang ada dalam bank.
- ✓ Insentif finansial dan manajerial yang diberikan kepada senior management, manajemen lini bisnis dan pegawai dalam bentuk kompensasi, promosi atau bentuk

penghargaan lainnya sesuai dengan ketentuan.

- ✓ Arus informasi internal maupun eksternal (publik) yang baik.

Implementasi tata kelola perusahaan sangat krusial diperlukan untuk membangun kepercayaan publik dan komunitas perbankan, dan merupakan suatu kebutuhan mutlak bagi dunia perbankan untuk tumbuh dan berkembang. Praktek yang terjadi mengindikasikan bahwa pengawasan bank tidak akan berfungsi sewajarnya tanpa keberadaan tata kelola

### Jaringan Kantor

Kantor Pusat	1
Kantor Cabang	2
<b>Total</b>	<b>3</b>

## Info Lainnya

Kepemilikan Oleh Anggota Direksi, Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham dalam Kelompok Usaha BPR

Nama	BPR KMCS		BPR KMI		BPR KMSSS		BPR KMKT	
	Nominal	%	Nominal	%	Nominal	%	Nominal	%
<b>Dewan Komisaris</b>								
Handoko Kuarso	-	-	-	-	-	-	-	-
Victor Danny Wangkar	8,260,000	41.30	-	-	281,000	3.03	-	-
<b>Direksi</b>								
Yenny	-	-	-	-	-	-	-	-
Sartika Dewi Tuage	-	-	-	-	-	-	-	-

Nama	BPR KMCS		BPR KMI		BPR KMSSS		BPR KMKT	
	Nominal	%	Nominal	%	Nominal	%	Nominal	%
Victor Danny Wangkar	8,260,000	41.30	-	-	281,000	3.03	-	-
Melvin Wangkar	4,910,000	24.55	5,292,100	6.90	619,000	6.67	922,000	6.91
Melivia Wangkar	4,910,000	24.55	5,292,100	6.90	619,000	6.67	922,000	6.91
Yan Peter Wangkar	1,590,000	7.95	66,016,700	86.01	7,744,000	83.44	10,907,000	81.70

BPR KMI = PT BPR Kredit Mandiri Indonesia

BPR KMSSS = PT BPR Kredit Mandiri Sulawesi Selatan Sejahtera

BPR KMKT = PT BPR Kredit Mandiri Kalimantan Timur

Keterkaitan antar Pemegang Saham, antar Direksi/ Dewan Komisaris, Pemegang Saham dengan Anggota Direksi dan/ atau Anggota Dewan Komisaris, antara Anggota Direksi dengan Anggota Dewan Komisaris, dan/ atau antara Pemegang Saham

Nama	Hubungan Keuangan						Hubungan Keluarga					
	Komisaris		Direksi		Pesaham		Komisaris		Direksi		Pesaham	
	Ya	Tidak	Ya	Tidak	Ya	Tidak	Ya	Tidak	Ya	Tidak	Ya	Tidak
<b>Dewan Komisaris</b>												
Handoko Kuarso		✓		✓		✓		✓		✓		✓
Victor Danny Wangkar		✓		✓		✓		✓		✓		✓
<b>Direksi</b>												
Yenny		✓		✓		✓		✓		✓		✓
Sartika Dewi Tuage		✓		✓		✓		✓		✓		✓

Nama	Hubungan Keuangan						Hubungan Keluarga					
	Komisaris		Direksi		Pesaham		Komisaris		Direksi		Pesaham	
	Ya	Tidak	Ya	Tidak	Ya	Tidak	Ya	Tidak	Ya	Tidak	Ya	Tidak
<b>Pemegang Saham</b>												
Victor Danny Wangkar		✓		✓		✓		✓		✓		✓
Melvin Wangkar		✓		✓		✓		✓		✓		✓
Melivia Wangkar		✓		✓		✓		✓		✓		✓
Yan Peter Wangkar		✓		✓		✓		✓		✓		✓
Merry Mawardi		✓		✓		✓		✓		✓		✓

### Kebijakan Pemberian Gaji, Tunjangan, dan Fasilitas bagi Anggota Direksi/ Dewan Komisaris termasuk Bonus, Tantiem, dan Fasilitas Lainnya

- ✓ Honor untuk Dewan Komisaris dan Gaji bagi anggota Direksi, sepenuhnya menjadi beban operasional BPR dan dibayarkan setiap bulan.
- ✓ Anggota Direksi mendapat fasilitas kendaraan operasional, yaitu 2 kendaraan kantor untuk masing-masing direksi.
- ✓ Anggota Direksi mendapat tunjangan transportasi sesuai dengan jumlah yang disetujui oleh Pemegang Saham.
- ✓ Dewan Komisaris, anggota Direksi bersama dengan Pejabat Eksekutif mendapat tunjangan kesehatan diluar BPJS, yaitu asuransi Simas
- ✓ Direktur Utama mendapat tunjangan kemahalan yaitu berupa Akomodasi dan Transportasi sebesar Rp. 1,250,000 (satu juta dua ratus lima puluh ribu rupiah) setiap bulannya karena yang bersangkutan *home base* Makassar.
- ✓ Dewan Komisaris dan anggota Direksi tidak memiliki kebijakan tantiem selama tahun 2023, untuk bonus kinerja tahunan dapat diberikan kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris dengan jumlah sesuai yang disetujui oleh Pemegang Saham.
- ✓ Terdapat tunjangan hari raya keagamaan yang dibayarkan sebanyak 1 (satu) kali gaji yang diberikan sesuai dengan hari raya masing-masing.

## Chapter 5

# Laporan Pengawasan Dewan Komisaris

**LEAP**  
ANNUAL REPORT 2023

# PENGAWASAN DEWAN KOMISARIS

Secara keseluruhan kinerja BPR KMCS dinilai cukup baik. Pertumbuhan 3 indikator utamanya Aset, Kredit, DPK bertumbuh signifikan dari tahun sebelumnya bahkan melebihi pertumbuhan BPR nasional. Tidak hanya dari sisi pertumbuhan, dalam hal kemampuan memenuhi target internalnya yang menjadi komitmen dalam Rencana Bisnis BPR tahun 2023, BPR KMCS pun dinilai cukup berhasil.

(dalam miliar Rp)

Indikator	Target	Realisasi	%
Aset	152,143	169,524	111.42
Kredit	115,091	114,039	99.09
DPK	108,204	117,599	108.68
NPAT	5,367	5,576	103.89

Pos Aset Total, DPK, dan NPAT berhasil melampaui targetnya, sedangkan pos Kredit capai diangka 99.09% atau terdapat kekurangan realisasi sebesar Rp. 1,1 M. Walaupun belum mencapai targetnya, kinerja Kredit BPR KMCS dinilai masih cukup ideal karena sudah melebihi standar idealnya 95%.

Secara Rasio Keuangan, seluruh rasio berada pada angka yang sehat. Perhatikan *Loan to Deposit Ratio* (LDR), 96.80% dinilai masih cukup tinggi. Keseimbangan antara penyaluran dana dan penghimpunan dana wajib diperhatikan. Pengelolaan ALMA (*Asset & Liability Management*) wajib menjadi fokus Direksi sehingga seluruh komponen aset dan kewajiban dapat

dimaksimalkan dalam mendukung kinerja laba rugi.

## Tingkat Kesehatan BPR

Faktor / Komponen	Penilaian Posisi Laporan Desember 2023			
	Rasio (%)	Peringkat (a)	Bobot (b)	Nilai Faktor (c) = (a) x (b)
Profil Risiko		2	25%	0.5
Tata Kelola		1	30%	0.3
Rentabilitas		1	15%	0.15
1. Return on Asset (ROA)	4.11%	1		
2. Rasio Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	64.52%	1		
3. Net Interest Margin (NIM)	12.30%	1		
Permodalan		1	30%	0.3
1. Rasio KPMM	27.35%	1		
2. Rasio MIAPB	552.30%	1		
Nilai Komposit				1.25
Peringkat Komposit				1 (Sangat Sehat)

Berdasarkan Laporan *Self-Assessment* Tingkat Kesehatan BPR, peringkat komposit menunjukkan nilai 1 menunjukkan bahwa kondisi BPR KMCS secara umum sangat sehat sehingga dinilai sangat mampu menghadapi pengaruh negatif yang signifikan dari perubahan kondisi bisnis dan faktor eksternal lainnya tercermin dari peringkat faktor-faktor penilaian, antara lain profil risiko, penerapan tata kelola, rentabilitas, dan permodalan, yang secara umum sangat baik.

Profil Risiko BPR KMCS, dengan mempertimbangkan aktivitas bisnis yang dilakukan BPR, kemungkinan kerugian yang dihadapi BPR dari Risiko inheren tergolong rendah selama periode waktu tertentu pada masa yang akan datang.

KPMR memadai. Dalam hal terdapat kelemahan minor, kelemahan tersebut perlu mendapatkan perhatian manajemen.

Selanjutnya, dengan perubahan-perubahan ketentuan dari regulator termasuk dengan perubahan Standar Akuntansi BPR dari SAK ETAP menjadi SAK EP, Direksi dan PE wajib mempersiapkan dengan baik sehingga dapat siap pada saat pemberlakuan ketentuan. Adapun yang menjadi fokus komisararis adalah sebagai berikut:

- ✓ Wajib melakukan *stress testing* dari penerapan standar akuntansi baru (SAK EP) terutama untuk pembentukan CKPN (Cadangan Kerugian Penurunan Nilai) dan dampaknya pada permodalan
- ✓ Berkoordinasi dengan vendor terkait dengan perubahan standar akuntansi ini termasuk dengan otomasi perhitungan CKPN sehingga telah siap pada masa *parallel run* pada Semester II Tahun 2024
- ✓ Melakukan sosialisasi dan *training* kepada karyawan terutama pada bidang akuntansi, bidang manajemen risiko, bidang kepatuhan, bidang bisnis dan bidang lainnya yang terkait dengan perubahan standar akuntansi
- ✓ Peningkatan kompetensi direksi dalam pengelolaan 3 Area Kompetensi:
  1. **Kompetensi Sumber Daya Manusia:** Recruitment, Training, Retensi
  2. **Kompetensi Tata Kelola:** Pemantauan menyeluruh atas pelaksanaan kegiatan usaha yang tidak melanggar SOP dan ketentuan yang berlaku dengan memaksimalkan fungsi dari Tim

Tata Kelola (Audit, Kepatuhan, dan Manajemen Risiko).

3. **Kompetensi Product Development:** Mampu melakukan analisis yang tepat dalam menentukan *new product idea*, SWOT analysis untuk *existing product* sebagai Upaya meningkatkan daya saing BPR KMCS.

Demikian ulasan singkat Dewan Komisararis mengenai kinerja PT BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera. Selanjutnya selain melakukan fungsi pengawasan, Dewan Komisararis akan senantiasa memberikan bimbingan kepada karyawan-karyawan sebagai aset utama perusahaan dalam bentuk *training* ataupun kegiatan serupa sehingga dapat memotivasi karyawan untuk dapat bekerja dengan baik dan maksimal dan dapat meningkatkan kinerja masing-masing dalam setiap bidang pekerjaan.

## Chapter 6

# Penutup

# FOKUS 2024

## **Pemenuhan Ketentuan Regulator**

- POJK Nomor 51/POJK.03/2017 tentang tentang penerapan keuangan Berkelanjutan bagi LJK, EMITEN & Perusahaan publik
- Perubahan Standar Akuntansi BPR dari SAK ETAP ke SAK EP

## **Pertumbuhan Bisnis yang sehat**

- Memaksimalkan penerapan Tata Kelola BPR yang baik dan benar
- Mencapai pertumbuhan bisnis sesuai dengan yang dituangkan dalam Rencana Bisnis BPR 2024

## **Meningkatkan kompetensi seluruh karyawan sesuai dengan bidangnya masing-masing**

- Memastikan bahwa biaya pendidikan dan pelatihan terpakai dengan maksimal dan tepat sasaran

## **Perbaiki Teknologi Informasi & Upaya Transformasi Digital**

- Perbaiki kinerja, keamanan *Core Banking System* untuk mendukung perubahan regulasi dan meminimalisir kesalahan informasi data baik dalam rangka pelaporan ke Regulator maupun dalam melakukan analisa untuk menentukan arah kebijakan
- Memaksimalkan penggunaan teknologi untuk mendukung jalannya bisnis BPR dalam pelayanan kepada nasabah seperti penggunaan e-commerce atau platform pembayaran lainnya untuk mempermudah pembayaran angsuran maupun dalam meningkatkan brand awareness melalui content media sosial yang menarik dan beredukasi.

# CLOSSING STATEMENT

Bank adalah komponen penting dalam perekonomian suatu negara. Bank membiayai usaha-usaha komersial menyediakan layanan keuangan yang utama dan memiliki akses ke sistem pembayaran negara. Bank juga diharapkan dapat memberikan pinjaman dan menyediakan likuiditas dalam situasi yang sulit. Pentingnya sektor perbankan dalam perekonomian suatu negara tercermin dalam kenyataan bahwa sektor perbankan, secara universal, merupakan suatu sektor yang diatur dengan ketat dan memiliki akses ke dalam jaringan keselamatan pemerintah.

PT BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera diharapkan dapat berkontribusi dengan baik dalam memajukan perekonomian Indonesia dan daerah pada khususnya dan tetap terbuka dengan segala perubahan-perubahan terutama dari segi teknologi sehingga dapat memberikan kemudahan bagi masyarakat dalam akses keuangan.

Demikianlah Laporan ini dibuat berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.48/POJK.03/2017 tentang Transparansi Kondisi Keuangan Bank Perkreditan Rakyat yang berlaku tanggal 12 Juli 2017, kiranya dapat memberikan gambaran yang jelas terkait dengan kondisi BPR KMCS saat ini, jika sekiranya terdapat kekurangan dapat disampaikan dan menjadi bahan koreksi bagi kami terutama terkait dengan Kinerja Keuangan, Tata Kelola dan bahkan penyajian laporan.

**Manado, 19 April 2024**  
**PT BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera**



**Yenny**  
**Direktur Utama**



**Sartika Dewi Tuage**  
**Direktur**

## **LEMBAR PESETUJUAN DEWAN KOMISARIS**

Dengan ini menyatakan setuju terkait dengan isi dan penyajian

**LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN 2023 (Audited)**

**PT BPR KREDIT MANDIRI CELEBES SEJAHTERA**

**Manado, 19 April 2024**

**Handoko Kuarso  
Komisaris Utama**

**Victor Danny Wangkar  
Komisaris**

## Chapter 7

# Lampiran

**Lampiran 1:**  
**Neraca Periode 31 Desember 2023**

(Dalam ribuan rupiah)

<b>ASET</b>	<b>Des 2023</b>	<b>Des 2022</b>
Kas dalam Rupiah	197,157	131,776
Kas dalam Valuta Asing	0	0
Surat Berharga	0	0
Penempatan pada Bank Lain	48,775,156	38,566,601
-/- Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	104,295	77,681
Jumlah	48,670,861	38,488,920
Kredit yang Diberikan		
a. Kepada BPR	0	0
b. Kepada Bank Umum	0	0
c. Kepada non bank - pihak terkait	349,931	682,964
d. Kepada non bank - pihak tidak terkait	112,925,355	88,594,802
-/- Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	1,235,574	1,351,467
Jumlah	112,039,712	87,926,299
Agunan yang Diambil Alih	1,950,436	1,876,567
Aset Tetap dan Inventaris		
a. Tanah dan Bangunan	0	0
b. -/- Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai	0	0
c. Inventaris	2,932,759	2,603,133
d. -/- Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai	1,631,540	1,377,161
Aset Tidak Berwujud	66,960	66,960
-/- Akumulasi amortisasi dan penurunan nilai	11,858	3,488
Aset Lainnya	5,309,129	3,636,633
Total Aset	169,523,616	133,349,639
<b>LIABILITAS</b>		
Liabilitas Segera	148,204	126,618
Simpanan		
a. Tabungan	11,880,765	12,584,555
b. Deposito	105,718,372	86,509,320
Simpanan dari Bank Lain	12,200,000	4,850,000
Pinjaman yang Diterima	12,648,013	7,406,855
Dana Setoran Modal-Kewajiban	0	0
Liabilitas Lainnya	899,395	1,162,585
Total Liabilitas	143,494,749	112,639,933
<b>EKUITAS</b>		
Modal Disetor		
a. Modal Dasar	20,000,000	20,000,000
b. Modal yang Belum Disetor -/-	0	0
Tambahan Modal Disetor		
a. Agio (Disagio)	0	0
b. Modal Sumbangan	0	0
c. Dana Setoran Modal-Ekuitas	0	0
d. Tambahan Modal Disetor Lainnya	0	0
Ekuitas Lain		
a. Keuntungan (Kerugian) dari Perubahan Nilai Aset	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	0	0
b. Tujuan	0	0
Laba (Rugi)		
a. Tahun-tahun Lalu	453,061	(4,331,985)
b. Tahun Berjalan	5,575,806	5,041,691
Total Ekuitas	26,028,867	20,709,706

**Lampiran 2:**  
**Laba Rugi Periode 31 Desember 2023**

(Dalam ribuan rupiah)

POS	Des 2023	Des 2022
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
Pendapatan Bunga		
a. Bunga Kontraktual	24,479,088	19,526,157
b. Provisi Kredit	265,511	169,603
c. Biaya Transaksi -/-	13,561	24,282
Jumlah Pendapatan Bunga	24,731,038	19,671,478
Pendapatan Lainnya	3,870,648	4,186,517
<b>JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL</b>	<b>28,601,686</b>	<b>23,857,995</b>
Beban Bunga		
a. Beban Bunga Kontraktual	7,148,418	5,548,793
b. Biaya Transaksi	1,588,226	687,113
Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit	0	0
Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	1,247,699	2,636,608
Beban Pemasaran	662,318	664,053
Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0
Beban Administrasi dan Umum	9,962,869	8,606,689
Beban Lainnya	822,167	728,266
<b>JUMLAH BEBAN OPERASIONAL</b>	<b>21,431,697</b>	<b>18,871,522</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>7,169,989</b>	<b>4,986,473</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>		
Pendapatan Non Operasional	54,843	136,991
Beban Non Operasional		
Kerugian Penjualan/Kehilangan	47,546	17,817
Lainnya	143,113	63,956
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(135,816)</b>	<b>55,218</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>7,034,173</b>	<b>5,041,691</b>
<b>TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>1,458,367</b>	<b>0</b>
<b>JUMLAH LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>5,575,806</b>	<b>5,041,691</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi		
a. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	0
b. Lainnya	0	0
c. Pajak Penghasilan Terkait	0	0
Akan Direklasifikasikan ke Laba Rugi		
a. Keuntungan (Kerugian) dan Perubahan Nilai Aset Keuangan	0	0
b. Lainnya	0	0
c. Pajak Penghasilan Terkait	0	0
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>5,575,806</b>	<b>5,041,691</b>

**Lampiran 3:**  
**Kualitas Aktiva Produktif**  
**Periode 31 Desember 2023**

Keterangan	Nominal Dalam Ribuan Rupiah				Jumlah
	L	KL	D	M	
Penempatan pada bank lain	48,775,156	0		0	48,775,156
Kredit yang diberikan					
a. Kepada BPR	0	0	0	0	0
b. Kepada Bank Umum	0	0	0	0	0
c. Kepada non bank - pihak terkait	349,931	0	0	0	349,931
d. Kepada non bank - pihak tidak terkait	92,361,666	1,232,168	1,121,556	2,967,263	113,688,872
Jumlah Aset Produktif	141,486,753	1,232,168	1,121,556	2,967,263	162,813,959
Rasio - rasio (%)					
a. KPMM			34.43		
b. PPAP			100.00		
c. NPL (neto)			3.58		
d. NPL (Gross)			4.67		
e. ROA			4.15		
f. BOPO			63.91		
g. Net Interest Margin (NIM)			12.30		
h. LDR			96.83		
i. Cash Ratio			15.67		

**Lampiran 4:**  
**Tagihan Komitmen & Kontijensi**  
**Periode 31 Desember 2023**

<b>POS</b>	<b>Des 2023</b>	<b>Des 2022</b>
TAGIHAN KOMITMEN	0	0
a. Fasilitas pinjaman yang diterima yang belum ditarik	0	0
b. Tagihan Komitmen lainnya	0	0
KEWAJIBAN KOMITMEN	0	0
a. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	0	0
b. Penerusan kredit	0	0
c. Kewajiban Komitmen Lainnya	0	0
TAGIHAN KONTINJENSI	5,622,817	7,626,275
a. Pendapatan bunga dalam Penyelesaian	1,535,923	1,081,501
b. Aset produktif yang dihapus buku	4,086,894	6,544,774
c. Agunan dalam proses penyelesaian kredit	0	0
d. Tagihan Kontinjensi Lainnya	0	0
KEWAJIBAN KONTINJENSI	0	0
REKENING ADMINISTRATIF LAINNYA	0	0

**Lampiran 5:**  
**Infomasi Lainnya**  
**Periode 31 Desember 2023**

Anggota Direksi BPR dan Anggota Dewan Komisaris BPR	Pemegang Saham	Pemegang Saham Pengendali (Ya/Tidak)	Ultimate Shareholders
DIREKSI	1. VICTOR DANNY WANGKAR	Ya	1. VICTOR DANNY WANGKAR
1. YENNY	2. MELVIN WANGKAR	Tidak	
2. SARTIKA DEWI TUAGE	3. MELIVIA WANGKAR	Tidak	
DEWAN KOMISARIS	4. YAN PETER WANGKAR	Tidak	
1. HANDOKO KUARSO	5. MERRY MAWARDI (1.65%)	Tidak	
2. VICTOR DANNY WANGKAR			

**Nama Kantor Akuntan Publik yang mengaudit laporan keuangan tahunan:**

**DRS HARLY WEKU & PRISCILLIA**

1. Laporan keuangan tahunan BPR dengan total aset paling sedikit Rp 10M wajib diaudit oleh Akuntan Publik.
2. Laporan keuangan tahunan BPR dengan total aset kurang dari Rp 10M wajib dipertanggungjawabkan dalam RUPS atau diaudit
3. Informasi keuangan di atas disusun untuk memenuhi Peraturan OJK No.48/POJK.03/2017 tanggal 12 Juli 2017 tentang Transparansi Kondisi Keuangan BPR, Surat Edaran OJK No.39 /SEOJK.03/2017 tanggal 19 Juli 2017 tentang Laporan tahunan dan laporan, Keuangan Publikasi BPR, dan Surat Edaran OJK No.16 /SEOJK.03/2019 tanggal 29 Agustus 2019 tentang Perubahan Surat Edaran OJK No.39 /SEOJK.03/2017 tentang Laporan tahunan dan laporan Keuangan Publikasi BPR.
4. Laporan Keuangan Publikasi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab Direksi BPR.
5. Penyajian Laporan Keuangan Publikasi ini belum sepenuhnya mengacu pada Pedoman Akuntansi BPR.

**Lampiran 6:**  
**Arus Kas Periode 31 Desember 2023**

<b>PT. BPR KREDIT MANDIRI CELEBES SEJAHTERA</b>		
<b>LAPORAN ARUS KAS</b>		
Untuk Tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2023 (Dengan Perbandingan Angka-Angka Tahun 2022)		
U R A I A N	Thn.2023 (Rp)	Thn.2022 (Rp)
<b>Arus Kas dari Aktivitas Operasi :</b>		
Laba (Rugi) Bersih	5,575,806,146	5,041,690,982
<b>Penyesuaian terhadap laba (rugi) bersih untuk menentukan arus kas yang berasal dari aktivitas operasi :</b>		
Penyesuaian Saldo Laba	(256,645,866)	
Penyusutan Aset Tetap & Amortisasi	262,748,621	189,777,566
Penyisihan Kerugian	(89,279,820)	716,689,615
Laba Penjualan Aset Tetap	-	
Rugi Penjualan Aset Tetap	-	
<b>Perubahan Aset dan Kewajiban Operasi :</b>		
Penempatan pada Bank lain	(10,208,555,042)	(6,412,902,008)
Pendapatan Bunga yang akan diterima	(797,090,841)	(454,138,421)
Kredit Yang Diberikan	(23,997,520,403)	(10,764,720,999)
Agunan yang diambil alih	(73,869,348)	(182,691,240)
Aset Lain-lain	(875,402,088)	589,036,801
Kewajiban Segera	21,586,707	16,916,321
Hutang Bunga	87,998,465	72,676,457
Utang Pajak	129,088,863	-
Kewajiban Imbalan Kerja	(36,226,042)	58,072,189
Simpanan	18,505,261,898	8,534,103,678
Simpanan dari Bank Lain	7,350,000,000	(650,000,000)
Kewajiban Lain-Lain	(444,051,947)	(691,573,743)
<b>Arus Kas yang berasal dari Aktivitas Operasi</b>	<b>(4,846,150,697)</b>	<b>(3,937,062,802)</b>
<b>Arus Kas dari Aktivitas Investasi :</b>		
Penjualan Aset Tetap	-	(259,284,655)
Pembelian Aset Tetap	(329,626,121)	(595,737,485)
Pembelian ATW	-	(44,960,000)
<b>Arus Kas yang digunakan dari Aktivitas Investasi</b>	<b>(329,626,121)</b>	<b>(899,982,140)</b>
<b>Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan :</b>		
Pinjaman diterima	5,241,157,818	4,720,988,342
Tambahkan Modal	-	-
<b>Arus Kas yang berasal dari Aktivitas Pendanaan</b>	<b>5,241,157,818</b>	<b>4,720,988,342</b>
<b>Kenaikan (Penurunan) Bersih Kas dan Setara Kas</b>	<b>65,381,000</b>	<b>(116,056,600)</b>
<b>Saldo Kas dan Setara Kas Awal Periode *)</b>	<b>131,776,100</b>	<b>247,832,700</b>
<b>Saldo Kas dan Setara Kas Akhir Periode *)</b>	<b>197,157,100</b>	<b>131,776,100</b>

\*) Tidak termasuk penempatan pada bank lain

**Lampiran 7:**  
**Laporan Perubahan Ekuitas**  
**Periode 31 Desember 2023**

<b>PT. BPR KREDIT MANDIRI CELEBES SEJAHTERA</b>					
<b>LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS</b>					
Untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2023 (Dengan Perbandingan Angka-Angka Tahun 2022)					
URAIAN	Modal Disetor  (Rp)	Saldo Laba			Jumlah  (Rp)
		Cadangan Umum (Rp)	Cadangan Tujuan (Rp)	Belum Ditentukan (Rp)	
Saldo 31 Desember 2021	20,000,000,000			(4,331,984,569)	15,668,015,431
Tambahan Modal	-	-	-	-	-
Koreksi Saldo Laba	-	-	-	-	-
Laba (Rugi) periode berjalan	-	-	-	5,041,690,982	5,041,690,982
<b>Saldo 31 Desember 2022</b>	<b>20,000,000,000</b>			<b>709,706,413</b>	<b>20,709,706,413</b>
Tambahan Modal	-	-	-	-	-
Koreksi Saldo Laba	-	-	-	(256,645,866)	(256,645,866)
Laba (Rugi) periode berjalan	-	-	-	5,575,806,146	5,575,806,146
<b>Saldo 31 Desember 2023</b>	<b>20,000,000,000</b>			<b>6,028,866,693</b>	<b>26,028,866,693</b>

**Lampiran 8:**  
**Struktur Usaha**  
**Periode 31 Desember 2023**

No	Nama	PT BPR KMCS		PT BPR KMI		PT BPR KMSSS		PT BPR KMKT		Esta Utama Corpora		PT Makmur Digital Sentosa	
		Saham (%)	Nominal	Saham (%)	Nominal	Saham (%)	Nominal	Saham (%)	Nominal	Saham (%)	Nominal	Saham (%)	Nominal
1	Victor Danny Wangkar	41.30%	8,260,000,000	-	-	3.03%	281,000,000	-	-	-	-	25%	50,000,000
2	Yan Peter Wangkar	7.95%	1,590,000,000	86.01%	66,016,700,000	83.44%	7,744,000,000	81.70%	10,907,000,000	73.60%	183,517,000,000	-	-
3	Melvin Wangkar	24.55%	4,910,000,000	6.90%	5,292,100,000	6.67%	619,000,000	6.91%	922,000,000	-	-	-	-
4	Melivia Wangkar	24.55%	4,910,000,000	6.90%	5,292,100,000	6.67%	619,000,000	6.91%	922,000,000	7.59%	18,926,000,000	-	-
5	Merry Mawardi	165.00%	330,000,000							-	-	-	-

KMI : Kredit Mandiri Celebes Sejahtera

KMSSS : Kredit Mandiri Sulawesi Selatan Sejahtera

KMKT : Kredit Mandiri Kalimantan Timur

**Lampiran 9:**  
**Struktur Organisasi Periode 31 Desember 2023**

