LAPORAN KEUANGAN

PT BPR BKK WONOSOBO (PERSERODA)

KABUPATEN WONOSOBO

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2023
Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2022

Beserta

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

LAPORAN KEUANGAN

PT BPR BKK WONOSOBO (PERSERODA)

KABUPATEN WONOSOBO

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2023
Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2022

Beserta

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 00013/2.0938/AU.2/07/0789-1/1/II/2024

Tanggal : 9 Februari 2024

PT BPR BKK WONOSOBO (PERSERODA)

KABUPATEN WONOSOBO

Daftar Isi

Surat Pernyataan Tanggung Jawab

Laporan Auditor Independen

Laporan Keuangan

- Neraca 1
- Laporan Laba Rugi 2
- Laporan Perubahan Ekuitas 3
- Laporan Arus Kas 4
- Laporan Komitmen dan Kontijensi 5

Catatan Atas Laporan Keuangan

- Gambaran Umum 6
- Kebijakan Akuntansi 7
- Penjelasan Atas Pos-pos Laporan Keuangan 13

Lampiran

PT BPR BKK WONOSOBO (PERSERODA)

KABUPATEN WONOSOBO

Surat Pernyataan Direksi

SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
PT BPR BKK WONOSOBO (PERSERODA)
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2023

Memenuhi ketentuan dalam Undang-Undang Republik Indonesia No. 8 Tahun 1997 tentang Dokumen Perusahaan dan Undang-Undang Republik Indonesia No. 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas, kami yang bertanda tangan di bawah ini :

1. Nama : Darsono, SE., MM
   Alamat kantor : Jl. Ahmad Yani No.84a Wonosobo
   Alamat sesuai KTP : Harjosari RT 002 / RW 003, Majenang, Sukodono, Sragen
   Jabatan : Direktur Utama

2. Nama : Bambang Nugroho, SE
   Alamat kantor : Jl. Ahmad Yani No.84a Wonosobo
   Alamat sesuai KTP : Lempongsari RT 001 / RW 005 Kaliwiro, Kaliwiro, Wonosobo
   Jabatan : Direktur Umum dan Kepatuhan

Untuk dan atas nama PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda) sebagai pihak yang bertanggung jawab atas PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda) menyatakan bahwa :

1. PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda) adalah entitas yang memenuhi kriteria sebagai entitas yang tidak memiliki akuntabilitas publik signifikan sebagaimana didefinisikan dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik;
2. Dengan pemegang saham dan Dewan Komisaris, Direksi PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda) telah memutuskan untuk menyusun laporan keuangan dengan menggunakan basis Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik efektif 1 Januari 2015;
3. Direksi telah menyusun dan menyajikan laporan keuangan PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda) untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 yang terdiri atas neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas dan catatan atas laporan keuangan sebagaimana disajikan pada laporan keuangan terlampir;
4. Laporan keuangan PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda) untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 tersebut telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik;
5. Semua informasi dalam laporan keuangan PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda) telah dimuat secara lengkap dan benar. Laporan keuangan tersebut tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
6. Manajemen PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda) telah membuat catatan, bukti pembukuan, dan data pendukung administrasi keuangan, yang merupakan bukti adanya hak dan kewajiban serta kegiatan usaha suatu Perusahaan, termasuk catatan yang terdiri dari neraca tahunan, perhitungan laba rugi tahunan, rekening, jurnal transaksi harian, atau setiap tulisan yang berisi keterangan mengenai hak dan kewajiban serta hal-hal lain yang berkaitan

dengan kegiatan usaha suatu Perusahaan, dan dokumen-dokumen tersebut disimpan oleh Perusahaan sesuai ketentuan Undang-Undang yang berlaku;

7. Manajemen PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda) bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda), serta sistem pengendalian intern dalam PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda).

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Wonosobo, 9 Februari 2024
Atas nama dan mewakili Direksi dan Dewan Komisaris
PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda)



Darsono, SE., MM	**Bambang Nugroho, SE**
Direktur Utama	*Direktur*

PT BPR BKK WONOSOBO (PERSERODA)

KABUPATEN WONOSOBO

Laporan Auditor Independen

Laporan Auditor Independen

Nomor : 00013/2.0938/AU.2/07/0789-1/1/II/2024

Kepada Yth.
Pemegang Saham, Komisaris dan Direksi
PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda)
di Wonosobo

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda) terlampir, yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2023 serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut serta suatu ikhtisar kebijakan akuntansi yang diterapkan dan informasi penjelasan lainnya.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda) tanggal 31 Desember 2023, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA BPR) di Indonesia.

Basis Opini

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

Penekanan Suatu Hal

Hasil audit laporan keuangan PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda) untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2018 terdapat indikasi fraud dalam pemberian kredit kepada 494 debitur fiktif oleh dua orang pegawai dengan total kredit bermasalah sebesar Rp1.174.614.800,00 yang terjadi di Kantor Cabang Wadaslintang pada tahun 2009 sebelum dilakukan merger. Temuan ini belum diselesaikan sampai dengan kami melaksanakan audit untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023. Sehingga, kami membawa perhatian pada catatan 12 atas laporan keuangan tentang aset lain-lain sebesar Rp1.718.303.938 pada tahun 2023 yang merupakan reklasifikasi baki debet atas nominatif kredit bermasalah sebesar Rp1.171.387.800,00. Target penyelesaian kredit bermasalah tersebut adalah sampai akhir tahun 2023. Opini kami tidak dimodifikasi sehubungan dengan hal tersebut.

Kami menarik perhatian pada catatan 7 atas laporan keuangan terlampir yang menyajikan jumlah Kredit Yang Diberikan per 31 Desember 2023 sebesar Rp164.088.599.205,00 dengan jumlah *Non Performing Loan (NPL)* sebesar 12,83% yang lebih tinggi dari yang ditetapkan oleh Bank Indonesia, yaitu sebesar 5%. Opini kami tidak dimodifikasi sehubungan dengan hal tersebut.

GRAHA NINO, Jl. Ahmad Yani No. 335, Manahan, Solo 57139
Telp. (0271) 736403, 713615, Fax. (0271) 713615 Email : kap@wartono.co.id

Tanggung Jawab Manajemen atas Laporan Keuangan

Manajemen PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda) bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) dan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA BPR) yang berlaku di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

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

Pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bertanggung jawab untuk mengawasi proses pelaporan keuangan PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda).

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Tujuan kami adalah untuk memeroleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

Sebagai bagian dari suatu audit berdasarkan Standar Audit, kami menerapkan pertimbangan profesional dan mempertahankan skeptisisme profesional selama audit. Kami juga:

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memeroleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
- Memeroleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektivitasan pengendalian internal PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda).
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda).
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas

GRAHA NINO, Jl. Ahmad Yani No. 335, Manahan, Solo 57139
Telp. (0271) 736403, 713615, Fax. (0271) 713615 Email : kap@wartono.co.id

kemampuan PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda) untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda) tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.

- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

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

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

Surakarta, 9 Februari 2024

Kantor Akuntan Publik
"WARTONO & REKAN"

KANTOR AKUNTAN PUBLIK
WARTONO & REKAN

Dr. Wartono, M.Si., Ak., CPA., CA

NIAP : AP. 0789
Izin Usaha : KEP-106/KM.1/2013

00013

GRAHA NINO, Jl. Ahmad Yani No. 335, Manahan, Solo 57139
Telp. (0271) 736403, 713615, Fax. (0271) 713615 Email : kap@wartono.co.id

PT BPR BKK WONOSOBO (PERSERODA)

KABUPATEN WONOSOBO

Laporan Keuangan

Dalam Rupiah

PT BPR
BKK WONOSOBO
(Perseroda)

PT BPR BKK WONOSOBO (PERSERODA)

N E R A C A

Per 31 Desember 2023
Dengan Perbandingan Angka per 31 Desember 2022
(Disajikan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

Uraian	Catatan	31 Desember 2023	31 Desember 2022
ASET			
ASET LANCAR			
Kas	*2b, 3*	718.610.500	792.478.500
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	*2c, 4*	1.584.010.959	987.211.031
Penempatan Pada Bank Lain	*2d, 5*	37.317.435.714	24.380.314.650
Penyisihan Kerugian Bank Lain	*2f, 6*	(110.356.207)	(53.620.573)
Kredit Yang Diberikan	*2e, 7*	164.088.599.205	121.513.955.314
Provisi dan Administrasi Belum Diamortisasi	*8*	(1.266.319.418)	(1.149.847.470)
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	*9*	(7.559.003.391)	(4.598.360.276)
Jumlah Aset Lancar		194.772.977.362	141.872.131.176
ASET TIDAK LANCAR			
Aset Tetap dan Inventaris	*2j, 10*		
Tanah dan Gedung		6.382.976.800	6.382.976.800
Inventaris		4.984.180.305	4.241.187.305
Harga Perolehan Aset Tetap dan Inventaris		11.367.157.105	10.624.164.105
Akumulasi Penyusutan		(5.641.603.477)	(4.904.362.674)
Nilai Buku Aset Tetap dan Inventaris		5.725.553.628	5.719.801.431
Aset Tidak Berwujud	*2h, 11*	67.754.946	107.777.028
Aset Lain-lain	*2i, 12*	2.386.615.402	2.209.812.070
JUMLAH ASET		**202.952.901.338**	**149.909.521.705**
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN			
Kewajiban Segera Dibayar	*2k, 13*	1.216.310.811	859.137.893
Utang Bunga	*2l, 14*	206.273.221	118.354.176
Simpanan	*2n, 15*	143.565.936.633	106.885.133.127
Simpanan Dari Bank Lain	*2o, 16*	22.036.698.714	12.507.398.090
Pinjaman yang Diterima	*17*	4.795.707.544	-
Kewajiban Imbalan Kerja	*2q, 18*	739.974.629	238.881.527
Kewajiban Lain-lain	*2r, 19*	898.389.961	924.778.734
Jumlah Kewajiban		173.459.291.514	121.533.683.548
EKUITAS			
Modal	*20*	21.850.000.000	21.850.000.000
Cadangan	*21*	5.067.769.244	4.703.252.016
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	*22*	2.575.840.580	1.822.586.142
Jumlah Ekuitas		29.493.609.824	28.375.838.157
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		**202.952.901.338**	**149.909.521.705**

Wonosobo, 9 Februari 2024
Direksi PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda)

Darsono, SE., MM	**Bambang Nugroho, SE**
Direktur Utama	Direktur Umum & Kepatuhan

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

PT BPR
BKK WONOSOBO
(Perseroda)

PT BPR BKK WONOSOBO (PERSERODA)
LAPORAN LABA RUGI
Untuk Tahun Yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
Dengan Perbandingan Angka Tahun 2022
(Disajikan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

Keterangan	Catatan	Tahun 2023	Tahun 2022
PENDAPATAN OPERASIONAL			
PENDAPATAN BUNGA	*2t, 23*		
- Pendapatan Bunga Kontraktual		20.606.622.815	14.520.347.771
- Pendapatan Provisi		2.484.478.769	1.958.425.242
Jumlah Pendapatan Bunga		23.091.101.584	16.478.773.013
BEBAN BUNGA	*2t, 24*	(4.826.132.865)	(3.416.114.947)
Jumlah Pendapatan Bunga Neto		18.264.968.719	13.062.658.066
PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA	*2t, 25*	2.880.311.590	1.844.498.637
Jumlah Pendapatan Operasional		**21.145.280.310**	**14.907.156.703**
BEBAN OPERASIONAL			
BEBAN PENYISIHAN KERUGIAN	*2t, 26*	4.062.739.773	2.666.332.079
BEBAN PENYUSUTAN	*2t, 27*	848.027.373	755.637.780
BEBAN PEMASARAN	*2t, 28*	1.037.321.092	668.151.365
BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM	*2t, 29*	11.475.744.228	8.479.737.835
BEBAN OPERASIONAL LAINNYA	*2t, 30*	293.596.552	93.614.285
Jumlah Beban Operasional		**17.717.429.018**	**12.663.473.344**
LABA OPERASIONAL		**3.427.851.292**	**2.243.683.358**
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
- Pendapatan Non Operasional	*2t, 31*	336.055.325	233.382.338
- Beban Non Operasional	*2t, 32*	(457.207.226)	(179.002.814)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional		**(121.151.901)**	**54.379.524**
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK		**3.306.699.391**	**2.298.062.882**
TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	*2t, 33*	**730.858.811**	**475.476.741**
LABA (RUGI) SETELAH PAJAK		**2.575.840.580**	**1.822.586.142**

Wonosobo, 9 Februari 2024
Direksi PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda)

Darsono, SE., MM
Direktur Utama

Bambang Nugroho, SE
Direktur Umum & Kepatuhan

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

PT BPR
BKK WONOSOBO
(Perseroda)

PT BPR BKK WONOSOBO (PERSERODA)

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

Untuk Tahun Yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023

(Disajikan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

Keterangan	Modal Disetor	Saldo Laba				Jumlah Ekuitas
		Dana Setoran Modal	Cadangan Umum	Cadangan Tujuan	Laba (Rugi) Tahun Berjalan	
Saldo Per 1 Januari 2022	**21.030.000.000**	**-**	**2.390.332.299**	**2.171.106.474**	**810.361.393**	**26.401.800.166**
Penambahan (Koreksi)	820.000.000		81.036.139	60.777.104	-	961.813.243
Pengurangan	-	-	-	-	(810.361.393)	(810.361.393)
Laba (Rugi) Tahun 2022	-	-	-	-	1.822.586.142	1.822.586.142
Saldo Per 31 Desember 2022	**21.850.000.000**	**-**	**2.471.368.438**	**2.231.883.578**	**1.822.586.142**	**28.375.838.158**
Saldo Per 1 Januari 2023	**21.850.000.000**	**-**	**2.471.368.438**	**2.231.883.578**	**1.822.586.142**	**28.375.838.158**
Penambahan (Koreksi)	-	-	182.258.614	182.258.614		364.517.228
Pengurangan	-	-		-	(1.822.586.142)	(1.822.586.142)
Laba (Rugi) Tahun 2023	-	-	-	-	2.575.840.580	2.575.840.580
Saldo Per 31 Desember 2023	**21.850.000.000**	**-**	**2.653.627.052**	**2.414.142.192**	**2.575.840.580**	**29.493.609.824**

Wonosobo, 9 Februari 2024

Direksi PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda)

Darsono, SE., MM	**Bambang Nugroho, SE**
Direktur Utama	Direktur Umum & Kepatuhan

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

PT BPR
BKK WONOSOBO
(Perseroda)

PT BPR BKK WONOSOBO (PERSERODA)

LAPORAN ARUS KAS

Untuk Tahun Yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
Dengan Perbandingan Angka Tahun 2022
(Disajikan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

Keterangan	2023	2022
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Laba (Rugi) Bersih	2.575.840.580	1.822.586.142
Penyesuaian :		
Penyusutan Aset Tetap	737.240.803	424.376.354
Amortisasi Aset Tidak Berwujud	41.629.954	41.335.176
PPAP ABA (Selain Giro)	56.735.634	(61.564.789)
PPAP KYD	2.960.643.115	2.072.296.241
Provisi dan Administrasi Belum Diamortisasi	116.471.948	152.596.906
Arus Kas Operasi Sebelum Perubahan Modal Kerja	6.488.562.034	4.451.626.030
Ditambah/Dikurangi:		
Penempatan Pada Bank Lain	(12.937.121.064)	11.230.490.193
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	(596.799.928)	234.270.593
Kredit yang Diberikan	(42.574.643.891)	(32.836.519.847)
Aset Lain-lain	(176.803.332)	(755.102.880)
Kewajiban Segera	357.172.918	146.370.049
Utang Bunga	87.919.045	4.396.144
Simpanan (Tabungan & Deposito)	36.680.803.506	10.149.984.637
Simpanan dari Bank Lain	9.529.300.624	7.459.731.554
Kewajiban Imbalan Kerja	501.093.102	238.881.527
Kewajiban Lain-lain	(26.388.773)	273.992.900
Jumlah	(9.155.467.793)	(3.853.505.129)
Arus Kas Bersih Dari Aktivitas Operasi	(2.666.905.759)	598.120.900
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Pembelian/Penjualan Aset Tetap	(742.993.000)	(700.189.150)
Pembelian/Penjualan Aset Tidak berwujud	(1.607.872)	-
Arus Kas Bersih Dari Aktivitas Investasi	(744.600.872)	(700.189.150)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Pinjaman Yang Diterima	4.795.707.544	-
Cadangan	364.517.228	141.813.243
Penambahan Modal Disetor	-	820.000.000
Laba (Rugi) Ditahan	(1.822.586.142)	(810.361.393)
Arus Kas Bersih Dari Aktivitas Pendanaan	3.337.638.631	151.451.850
Kenaikan (Penurunan) Bersih Kas	(73.868.000)	49.383.600
Kas Awal Periode	792.478.500	743.094.900
Kas Akhir Periode	**718.610.500**	**792.478.500**

Wonosobo, 9 Februari 2024
Direksi PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda)

Darsono, SE., MM	**Bambang Nugroho, SE**
Direktur Utama	Direktur Umum & Kepatuhan

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

PT BPR BKK WONOSOBO (PERSERODA)

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Untuk Tahun Yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023

(Disajikan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

	2023	2022
KOMITMEN		
- Fasilitas Pinjaman yang diterima belum ditarik		
- Fasilitas Kredit Nasabah yang belum ditarik	423.729.792	936.640.000
- Fasilitas Kredit Nasabah yang belum ditarik	-	-
- Lain- lain	-	-
Jumlah Komitmen	423.729.792	936.640.000
KONTINJENSI		
- Aset Produktif yang dihapus buku	1.747.028.118	9.769.171.088
- Agunan dalam proses penyelesaian kredit	-	-
- Pendapatan bunga dalam penyelesaian		
a. Kredit yang diberikan	7.424.701.051	4.115.275.424
b. Bunga Lainnya		-
- Lain-lain	-	-
Jumlah Kontinjensi	9.171.729.169	13.884.446.512

Wonosobo, 9 Februari 2024

Direksi PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda)

Darsono, SE., MM	**Bambang Nugroho, SE**
Direktur Utama	Direktur Umum & Kepatuhan

Catatan atas Laporan Keuangan merupkan
bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

PT BPR BKK WONOSOBO (PERSERODA)

KABUPATEN WONOSOBO

Catatan atas Laporan Keuangan

Dalam Rupiah

1. GAMBARAN UMUM

a. Sejarah Ringkas

PT Bank Perkreditan Rakyat (PT BPR) Kabupaten Wonosobo selanjutnya disebut Bank didirikan berdasarkan Peraturan Daerah (Perda) Provinsi Jawa Tengah No. 11 tahun 1981, sedangkan pengukuhan sebagai Bank Perkreditan Rakyat berdasarkan Perda Provinsi Jawa Tengah No. 4 tahun 1995 dan telah diumumkan dalam Lembaran Daerah Provinsi Jawa Tengah No. 15 tahun 1996 seri D nomor 13. Mengalami perubahan dengan Perda Provinsi Jawa Tengah Nomor 122 tahun 2002 untuk melanjutkan usaha Badan Kredit Kecamatan dengan pengukuhan menjadi Bank Perkreditan Rakyat (BPR) sebagaimana dimaksudkan dalam Surat Keputusan Gubernur Kepala Daerah Tingkat I jawa Tengah tanggal 04 September 1969, Nomor 32/KEP/DIR tentang perusahaan daerah Bank Perkreditan Rakyat Badan Kredit Kecamatan di Provinsi Jawa Tengah dan berkedudukan di Kecamatan Wonosobo, Kabupaten Wonosobo.

Berdasarkan akta kesepakatan merger yang dibuat Notaris Budiadi Gunawan, SH Notaris di Kabupaten Wonosobo Nomor 116 tanggal 24 September 2008. Sembilan PD BPR BKK di Kabupaten Wonosobo sepakat melakukan penggabungan usaha (merger) yang beraku efektif 01 Januari 2009. Adapun kedudukan PD BPR BKK Wonosobo hasil merger berkantor di Jalan Achmad Yani Nomor 84 A Kabupaten Wonosobo dan memiliki delapan kantor cabang.

Keputusan Kementrian Hukum dan Hak Asasi Manusia Nomor AHU-0013777.A.H.01.01 Tahun 2020 tentang Pendirian Badan Hukum Perseroan Terbatas PT BPR BKK Wonosobo (Perseroda) dan Keputusan Dewan Komisioner Otoritas Jasa Keuangan Nomor :108/KR.03/2020 Tentang Persetujuan Atas Pengalihan Izin Usaha BPR dari Perusahaan Daerah (PD) Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Badan Kredit Kecamatan (BKK) Wonosobo Kepada Perseroan Terbatas (PT) Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Badan Kredit Kecamatan (BKK) Wonosobo (Perseroda).

b. Maksud Dan Tujuan

PT BPR BKK Wonosobo dibentuk dengan maksud tujuan untuk membantu dan mendorong pertumbuhan perekonomian dan pembangunan daerah di segala bidang serta dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat dan sebagai salah satu sumber pendapatan daerah.

c. Permodalan

Berdasarkan surat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) No. S-489/KR.0313/2022 tertanggal 25 Nopember 2022 maka susunan pemegang saham PT BPR BKK Wonosob (Perseroda) per 31 Desember 2022 adalah sebagai berikut :

No.	Nama Pemegang Saham	31 Desember 2023		31 Desember 2022	
		Nominal	%	Nominal	%
1.	Pemprov Jawa Tengah	9.600.000.000	43,94%	8.780.000.000	41,75%
2.	Pemkab Wonosobo	12.250.000.000	56,06%	12.250.000.000	58,25%
	Jumlah	21.850.000.000	100%	21.030.000.000	100%

d. Organisasi

Susunan pengurus dan Pejabat Eksekutif PT BPR BKK Wonosobo (Perseroda) per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

- Komisaris
  - Komisaris Utama : Endi Faiz Effendi, S.Pi., MA
  - Komisaris : Oktadiana Sulistrianto, S.E., M.T.
- Dewan Direksi
  - Direktur Utama : Darsono, SE
  - Direktur Umum dan Kepatuha : Bambang Nugroho, S.E.

Pejabat Eksekuitif

1	Kadiv. SKAI	:	Asih Prajoko, S.E.
2	Kadiv MR dan Kepatuhan	:	Irmawan Kurnianto, S.H.,
3	Kadiv. Marketing	:	Kuwat Widodo, SE
4	Kadiv. Akuntansi dan Umum	:	Triyanto
5	Manager KPO	:	Anuf Rizal, SM
6	Manager Cabang Garung	:	Ady Surahman, SM
7	Manager Cabang Kejajar	:	Novian Adhi Wibowo, S.Pt
8	Manager Cabang Watumalang	:	Arwin Hexza Pratama, S.Kom
9	Manager Cabang Leksono	:	Ananda Mufti Fauzi, SE
10	Manager Cabang Selomerto	:	Danang Nugrohadi, SE
11	Manager Cabang Kaliwiro	:	Sutanti, SE
12	Manager Caban Wadaslintang	:	Oky Rizki Fdeli, S.Kom
13	Manager Cabang Sapuran	:	Leo Rendra Saputra, A.Md

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI

Kebijakan akuntansi penting yang diterapkan dalam penyusunan dan penyajian laporan keuagan adalah sebagai berikut:

a. Penyajian Laporan Keuangan

Laporan keuangan disusun berpedoman pada Standar Akuntansi Keuangan Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) yang diterbitkan oleh Institut Akuntan Indonesia (IAI) dan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA BPR) yang ditetapkan Bank Indonesia.

Laporan keuangan perusahaan terdiri atas Neraca, Laporan Laba Rugi, Laporan Perubahan EKuitas Laporan Arus Kas, dan Catatan atas Laporan Keuangan. Laporan keuangan perusahaan terdiri dari atas Neraca dan Laporan Laba Rugi. Laporan keuangan disusun berdasarkan basis kesinambungan perusahaan dan biaya historis. Laporan keuangan juga disusun berdasarkan basis akrual, kecuali laporan arus kas yang disusun berdasarkan basis kas.

Laporan keuangan disajikan berdasarkan biaya historis (*historical cost*), biaya kini, nilai realisasi, nilai sekarang dan nilai wajar yang disusun dengan dasar akrual, kecuali untuk laporan arus kas.

Laporan arus kas menyajikan informasi perubahan historis atas kas dan setara kas, yang menunjukkan secara terpisah perubahan yang terjadi selama satu periode yang diklasifikasikan berdasarkan aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan.

Arus kas dari aktivitas operasi dengan menggunakan metode tidak langsung, dalam metode ini laba atau rugi bersih disesuaikan dengan mengkoreksi dampak dari transaksi non kas, penangguhan atau akrual dari penerimaan atau pembayaran kas untuk operasi di masa lalu dan masa depan, dan unsur penghasilan atau beban yang berkaitan dengan arus kas investasi atau pendanaan.

Investasi umumnya diklasifikasikan sebagai setara kas hanya jika akan segera jatuh tempo dalam jangka waktu tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan.

Cerukan bank pada umumnya termasuk aktivitas pendanaan sejenis dengan pinjaman. Namun, jika cerukan bank dapat ditarik sewaktu-waktu dan merupakan bagian yang tak terpisahkan dari pengelolaan kas entitas, maka cerukan tersebut di klasifikasikan sebagai komponen kas dan setara kas.

b. Kas dan Setara Kas

Kas adalah mata uang kertas dan logam rupiah yang masih berlaku sebagai alat pembayaran yang sah. Dalam pengertian kas termasuk kas besar, kas kecil , kas dalam mesin Anjungan Tunai Mandiri dan kas dalam perjalanan.

Kas dan setara kas adalah meliputi kas, simpanan yang sewaktu-waktu bisa dicairkan dan investasi likuid jangka pendek lainnya dengan jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang.

Kas dan deposito berjangka yang dibatasi penggunaannya, disajikan sebagai "kas dan deposito berjangka yang dibatasi penggunaannya"

c. Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima

Pendapatan bunga yang akan diterima adalah pendapatan bunga dari penempatan pada bank lain dan kredit dengan kualitas lancar (performing) yang telah diakui sebagai pendapatan tetapi belum diterima

Termasuk dalam pengertian ini adalah pengakuan pendapatan bunga dari penempatan pada bank lain.

d. Penempatan pada Bank Lain

Penempatan pada bank lain adalah penempatan / tagihan atau simpanan milik BPR pada bank lain dengan maksud untuk menunjang kelancaran aktifitas operasional, dalam rangka memperoleh penghasilan, dan sebagai *secondary reserve* .

Giro pada bank umum adalah rekening giro BPR pada bank umum dalam mata uang rupiah dengan tujuan untuk menunjang kelancaran aktivitas operasional.

Tabungan bank lain adalah rekening tabungan BPR pada bank umum dan BPR lain dalam mata uang rupiah dengan tujunan untuk menunjang kelancaran aktivitas operasional.

Deposito bank lain adalah penempatan dana BPR pada bank umum dan BPR lain dalam bentuk deposito berjangka dengan tujuan untuk menunjang aktivitas operasinal.

e. Kredit Yang Diberikan

Kredit Yang Diberikan merupakan penyediaan uang berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjaman - meminjam antara BPR dan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam (debitur) untuk melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga. Kredit yang diberikan dinyatakan sebesar pokok kredit dan digolongkan atas Kredit Lancar (L), Dengan Perhatian Khusus (DPK), Kredit Kurang Lancar (KL), Kredit Diragukan (D) dan Macet (M). Kualitas Kredit dinilai berdasarkan Rasio Kualitas aktiva Produktif dan Rasio Non Performing Loan (NPL).

Kredit yang diberikan dinyatakan sebesar pokok kredit. Untuk kredit yang direstrukturisasi dalam pokok kredit termasuk bunga dan biaya lain yang dialihkan menjadi pokok kredit. Bunga yang dialihkan tersebut diakui sebagai pendapatan bunga yang ditangguhkan, sedang bagian kredit yang belum digunakan oleh nasabah dicatat dan dilaporkan dalam laporan komitmen dan kontijensi.

Kredit disajikan di neraca sebesar pokok kredit / baki debet dikurangi provisi serta ditambah biaya transaksi yang belum diamortisasi.

Provisi diamortisasi selama masa kredit secara garis lurus. Amortisasi tersebut diakui sebagai penambah pendapatan bunga.

Didalam kredit tidak termasuk bentuk - bentuk pembiayaan yang didasarkan pada prinsip perbankan Syariah.

f. Penyisihan Kerugian

Aset Produktif terdiri dari penempatan pada bank lain dan kredit yang diberikan. Penyisihan Kerugian aset produktif ditetapkan penelaahan terhadap kualitas masing-masing aset produktif sesuai dengan ketentuan POJK Nomor 33/POJK.03/2018, adalah sebagai berikut :

1)	Golongan Lancar	:	0,5% dari Aset produktif dengan kualitas lancar
2)	Golongan Dalam Perhatian Khus	:	3% dari Aset produktif setelah dikurangi nilai agunan
2)	Golongan Kurang Lancar	:	10% dari Aset produktif setelah dikurangi nilai agunan
3)	Golongan Diragukan	:	50% dari Aset produktif setelah dikurangi nilai agunan
4)	Golongan Macet	:	100% dari Aset produktif setelah dikurangi nilai agunan

g. Agunan Yang diambil Alih

Agunan yang diambil alih merupakan aset yang diperoleh BPR, baik melalui pelelangan maupun diluar pelelangan berdasarkan penyerahan secara sukarela oleh pemilik agunan atau berdasarkan kuasa untuk menjual di luar lelang dari pemilik agunan dalam hal debitur tidak memenuhi kewajibannya kepada BPR.

h. Aset Tidak Berwujud

Aset tidak berwujud adalah aset non-moneter yang dapat di identifikasi dan tidak mempunyai wujud fisik. Aset tidak berwujud di amortisasikan secara sistematis selama umur manfaat. Penurunan nilai aset tidak berwujud diakui sebagai kerugian periode terjadinya. Aset tidak berwujud disajikan sebesar biaya perolehan dikurangi akumulasi amortisasi dan rugi penurunan nilai (jika ada).

i. Aset Lain-lain

Aset lain-lain merupakan pos-pos aset yang tidak dapat secara layak digolongkan dalam kelompok pos aset yang ada dan tidak secara material untuk disajikan tersendiri. Komponen aset lain-lain, antara lain :

- Pajak dibayar dimuka.
- Biaya dibayar dimuka sebagai contoh premi pinjaman simpanan.
- Mata uang kertas dan logam yang ditarik dari peredaran dan tidak dapat digunakan sebagai alat pembayaran yang sah namun masih dalam masa tenggang pertukaran.
- Piutang dari perusahaan asuransi.
- Lainnya, misalnya Commemorative coins/notes.

j. Aset Tetap dan Inventaris

Aset tetap dan Inventaris merupakan aset berwujud yang dimiliki untuk digunakan dalam penyediaan jasa atau untuk tujuan administratif dan diharapkan akan digunakan lebih dari satu periode. Aset tetap dan Inventaris meliputi antara lain : tanah, bangunan dan inventaris (peralatan, perlengkapan dan kendaraan).

Aset tetap dicatat berdasarkan nilai perolehan dan penyajian di neraca dengan dikurangi akumulasi penyusutan, kecuali tanah dinyatakan berdasarkan nilai perolehan. Bank menggunakan metode garis lurus *(straight line method)* dalam menghitung penyusutan sesuai dengan umur ekonomis aset. Pengelompokan umur masing-masing aset tetap disesuaikan dengan jenis aset.

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

Jenis Aset Tetap	Masa Manfaat	Prosentase Penyusutan
a. Tanah	-	-
b. Bangunan	20 Tahun	5%
c. Inventaris Kelompok I	4 Tahun	25%
d. Inventaris kelompok II	8 Tahun	12,5%

k. Kewajiban Segera

Kewajiban segera adalah kewajiban yang telah jatuh tempo dan/atau segera dapat ditagih oleh pemiliknya dan harus segera dibayar. Kewajiban segera antara lain terdiri dari :

- Simpanan berupa saldo rekening tabungan yang sudah ditutup dan deposito yang sudah jatuh tempo namun belum diambil oleh pemilik.
- Kiriman uang masuk/keluar.
- Kredit yang bersaldo ketika nasabah melakukan pembayaran yang melebihi jumlah terutang secara kontraktual.
- Selisih lebih hasil penjualan agunan yang dikuasi bank yang merupakan hak debitur.
- Deviden yang sudah ditetapkan tetapi belum dibayar.
- Potongan pajak penghasilan karyawan dan pajak atas bunga.
- Denda/Sanksi kewajiban membayar kepada instansi kredit.

l. Utang Bunga

Utang bunga diakui sebesar jumlah bunga kontraktual, baik untuk akrual bunga maupun yang telah jatuh tempo.

m. Utang Pajak

Utang pajak diakui sebesar jumlah yang harus disetorkan ke Kas Negara.

n. Simpanan

Tabungan. Saldo tabungan disajikan sebesar jumlah nominal atau sebesar kewajiban BPR kepada nasabah.

Deposito disajikan sebesar jumlah nominal atau sebesar kewajiban BPR yang diperjanjikan. Kewajiban bunga deposito yang belum jatuh tempo disajikan pos utang bunga.

o. Simpanan dari Bank Lain

Simpanan dari bank lain merupakan kewajiban bank kepada bank lain dalam bentuk tabungan dan deposito.

Tabungan disajikan sebesar kewajiban bank kepada bank lain pemilik tabungan. Deposito disajikan sebesar jumlah nominalnya atau sebesar kewajiban bank yang diperjanjikan sedangkan kewajiban bunga deposito yang belum atau yang sudah jatuh tempo disajikan dalam pos utang bunga.

p. Pajak Penghasilan

Berdasarkan ketentuan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) Bab 24 tentang pajak penghasilan, beban pajak kini ditentukan berdasarkan laba kena pajak dalam periode yang bersangkutan, yang dihitung berdasarkan tarif pajak yang berlaku.

q. Imbalan Pasca Kerja

Berdasarkan ketentuan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) Bab 23 tentang imbalan kerja, setiap perusahaan wajib memperhitungkan Imbalan Pasca Kerja (Pesangon dan Pensiun) untuk karyawannya sesuai dengan Kesepakatan Kerja Bersama dan sesuai dengan Undang-Undang Tenaga Kerja No. 13 Tahun 2003.

r. Kewajiban Lainnya

Kewajiban lainnya merupakan pos yang dimaksud untuk menampung kewajiban bank yang tidak dapat digolongkan ke dalam salah satu pos kewajiban yang ada, dan tidak cukup material untuk disajikan dalam pos tersendiri termasuk Kewajiban lain-lain diakui sebesar jumlah yang harus diselesaikan dan disajikan secara gabungan.

s. Pengakuan Pendapatan dan Beban

Pengakuan pendapatan merupakan akibat langsung dari pengakuan aset dan kewajiban. Pendapatan diakui dalam laporan laba rugi jika kenaikan manfaat ekonomi di masa depan yang berkaitan dengan peningkatan aset atau penurunan kewajiban telah terjadi dan dapat diukur secara handal.

Pendapatan bunga dari kredit dan aktiva produktif lainya dengan klasifikasi kurang lancar, diragukan dan macet (*Non Performing Loan*) diakui apabila pendapatan benar-benar diterima. Pendapatan bunga dengan klasifikasi kurang lancar, diragukan dan macet yang belum diterima dilaporkan sebagai pendapatan bunga dalam penyelesaian dalam laporan komitmen dan kontijensi. Pengakuan beban digunakan metode *accrual basis*.

Pengakuan beban merupakan akibat langsung dari pengakuan aset dan kewajiban. Beban diakui dalam laporan laba rugi jika penurunan manfaat ekonomi di masa depan yang berkaitan dengan penurunan aset atau peningkatan kewajiban telah terjadi dan dapat diukur secara handal.

No.	Keterangan		Tahun 2023	Tahun 2022

3 . KAS **Rp. 718.610.500 792.478.500**

Jumlah tersebut merupakan saldo Kas per 31 Desember 2023 dan 2022 dengan rincian sebagai berikut :

No.	Rincian Kas		2023	2022
a.	Kas KPO	Rp.	139.661.500	241.910.000
b.	Kas Cabang Garung	Rp.	63.802.500	74.130.000
c.	Kas Cabang Kejajar	Rp.	66.131.000	60.368.500
d.	Kas Cabang Watumalang	Rp.	61.920.400	67.362.700
e.	Kas Cabang Leksono	Rp.	61.220.400	57.951.800
f.	Kas Cabang Selomerto	Rp.	63.348.700	29.490.800
g.	Kas Cabang Kaliwiro	Rp.	97.924.000	99.237.500
h.	Kas Cabang Wadaslintang	Rp.	89.700.100	73.321.800
i.	Kas Cabang Sapuran	Rp.	74.901.900	88.705.400
	Jumlah Kas	Rp.	718.610.500	792.478.500

4 . PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA **Rp. 1.584.010.959 987.211.031**

Jumlah tersebut merupakan saldo pendapatan bunga yang akan diterima per 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :

No.	Rincian Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima		2023	2022
a.	Pend. Bunga yang akan diterima - Penempatan	Rp.	6.150.685	
b.	Pend. Bunga yang akan diterima - Kredit Umum	Rp.	1.188.230.168	909.744.755
c.	Pend. Bunga yang akan diterima - Kredit Pegawai	Rp.	51.420.274	40.530.365
d.	Pend. Bunga yang akan diterima - Kredit Karyawan	Rp.	7.322.826	9.104.839
e.	Pend. Bunga yang akan diterima - Kredit Oemahku	Rp.	52.762.829	2.611.918
f.	Pend. Bunga yang akan diterima - ABA	Rp.	-	5.404.522
g.	Pend. Bunga yang akan diterima - Mikro Bersama	Rp.	10.254.959	6.465.577
h.	Pend. Bunga yang akan diterima - Kredit Super Mikro	Rp.	3.674.648	2.954.104
i.	Pend. Bunga yang akan diterima - Kredit Sertifikasi	Rp.	23.022.980	10.394.951
j.	Pend. Bunga yang akan diterima - Kredit Luwes	Rp.	238.062.694	-
k.	Pend. Bunga yang akan diterima - Kredit KUM	Rp.	3.108.896	-
	Jumlah	Rp.	1.584.010.959	987.211.031

5 . PENEMPATAN PADA BANK LAIN **Rp. 37.317.435.714 24.380.314.650**

Jumlah tersebut merupakan penempatan pada bank lain per 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :

No.	Rincian Penempatan Pada Bank Lain		2023	2022
a.	Giro			
	- BRI No. Rek. 011201000631301	Rp.	8.478.952.022	4.774.939.535
	- BNI No. Rek 1384673721	Rp.	280.122.692	277.494.655
	- Bank Permata No. Rek. 00702402115	Rp.	496.747.725	3.003.998.275
	- BTN No Rek. 011250130000002	Rp.	2.685.523.054	2.873.543.405
	- Bank Mandiri No . Rek. 1850057585751	Rp.	432.482.823	200.348.381
	Sub Jumlah	Rp.	12.373.828.316	11.130.324.251

No.	Keterangan	Tahun 2023	Tahun 2022

No.	Rincian Penempatan Pada Bank Lain		2023	2022
b.	Tabungan			
	- Bank Jateng Cab Wonosobo 3-023-01050-9	Rp.	2.480.122.790	3.448.717.530
	- BPR Surya Yudha 201108004553	Rp.	2.949.955.296	1.491.497.926
	- Bank BRI Cab Wonosobo 0112-01-000267-56-8	Rp.	-	-
	- BNI 0216742766-IDR	Rp.	1.877.514.656	731.487.517
	- BPR Sri Artha Lestari 0110025862	Rp.	105.809.085	105.060.942
	- Bank Mandiri 136-00-1341278-5	Rp.	10.827.490.314	2.081.069.320
	- BPR Temanggung 100.120.0004025	Rp.	42.793.888	42.157.163
	- Bank Jateng 3023047379	Rp.	49.970.867	-
	- Bank Jateng 3023412895	Rp.	2.175.784	-
	- BPD Jateng 3023412925	Rp.	195.500	-
	- BPD Jateng 3023412933	Rp.	702.500	-
	- BPD Jateng 3023412941	Rp.	1.080.000	-
	- BPD Jateng 3023412950	Rp.	847.000	-
	- BPD Jateng 3023412968	Rp.	1.010.500	-
	- BPD Jateng 3023412976	Rp.	1.208.500	-
	- BPD Jateng 3023412984	Rp.	1.221.500	-
	- BPD Jateng 3023412992	Rp.	393.500	-
	- Bank Jombang Perseroda 013000042	Rp.	1.000.617	-
	- BPR Bank Jombang 8159000391	Rp.	10.011.510	-
	- BPR Bank Jombang 8159000392	Rp.	10.011.510	-
	- BPR Bank Jombang 8159000393	Rp.	10.011.510	-
	- BPR Bank Jombang 8159000394	Rp.	10.011.510	-
	- BPR Bank Jombang 8159000395	Rp.	10.011.510	-
	- BPR Bank Jombang 8159000396	Rp.	10.011.510	-
	- BPR Bank Jombang 8159000397	Rp.	10.011.510	-
	- BPR Bank Jombang 8159000398	Rp.	10.011.510	-
	- BPR Bank Jombang 8159000399	Rp.	10.011.510	-
	- BPR Bank Jombang 8159000400	Rp.	10.011.510	-
	Sub Jumlah	Rp.	18.443.607.398	7.899.990.399
c.	Deposito			
	- Bank Umum			
	- Bank Jateng Cab Wonosobo 091514	Rp.	-	30.000.000
	- Bank Jateng Cab WonosoboA 311444	Rp.	-	820.000.000
	- BRI WONOSOBO	Rp.	-	1.000.000.000
	- Bank Permata 88000046215	Rp.	2.000.000.000	
	- Panin Bank 2333302391	Rp.	2.000.000.000	
	- Bank Perkreditan Rakyat			-
	- BPR SURYA YUDHA	Rp.	-	1.000.000.000
	- BPR SURYA YUDHA	Rp.	-	1.000.000.000
	- BPR SURYA YUDHA	Rp.	-	1.000.000.000
	- BPR NIJI	Rp.	-	500.000.000
	- BPR Bank Wonosobo	Rp.	2.000.000.000	-
	- BPR Bank Jombang	Rp.	500.000.000	-
	Sub Jumlah	Rp.	6.500.000.000	5.350.000.000
	Jumlah	Rp.	37.317.435.714	24.380.314.650

No.	Keterangan		Tahun 2023	Tahun 2022

6 . PENYISIHAN KERUGIAN ABA **Rp. (110.356.207) (53.620.573)**

Jumlah tersebut merupakan saldo penyisihan kerugian penempatan pada bank lain per 31 Desember 2023 dan 2022 dengan rincian perhitungan sebagai berikut:

No.	Keterangan		2023	2022
a.	Saldo Awal Tahun	Rp.	(53.620.573)	(115.185.360)
b.	Pembentukan PPAPWD ABA	Rp.	(146.225.210)	(60.941.923)
c.	Pemulihan PPAPWD ABA	Rp.	(89.489.576)	(122.506.710)
	Saldo Akhir (Saldo Awal + Pembentukan - Pemulihan)	Rp.	(110.356.207)	(53.620.573)

7 . KREDIT YANG DIBERIKAN **Rp. 164.088.599.205 121.513.955.314**

Jumlah tersebut merupakan saldo kredit yang diberikan per 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :

No.	Rincian Kredit Yang Diberikan		2023	2022
a.	Kredit Umum	Rp.	124.488.798.954	100.854.824.417
b.	Kredit Pegawai	Rp.	3.875.727.813	5.935.500.506
c.	Kredit Karyawan	Rp.	1.800.923.045	1.708.394.459
d.	Kredit Mikro Bersama	Rp.	1.224.045.544	1.104.145.994
e.	Kredit Super Mikro (Max 3 Juta)	Rp.	204.973.600	186.574.548
f.	Kredit Sertifikasi	Rp.	3.536.192.374	2.861.210.354
g.	Kredit Luwes	Rp.	14.299.433.750	4.349.808.670
h.	Kredit Super Luwes	Rp.	6.774.630.208	3.930.217.996
i.	Kredit KUM	Rp.	229.953.239	-
j.	Kredit Oemahku	Rp.	7.653.920.678	583.278.370
	Jumlah	Rp.	164.088.599.205	121.513.955.314
	KYD menurut Kolektibilitasnya :			
a.	Lancar (L)	Rp.	113.920.277.992	94.703.175.695
b.	Dengan Perhatian Khusus (DPK)	Rp.	29.112.875.803	9.123.875.458
c.	Kurang Lancar (KL)	Rp.	476.057.383	744.602.655
d.	Diragukan (D)	Rp.	475.432.775	1.150.987.537
e.	Macet (M)	Rp.	20.103.955.252	15.791.313.969
	Jumlah	Rp.	164.088.599.205	121.513.955.314
	Non Performing Loan (NPL)	Rp.	21.055.445.410	17.686.904.161
	Prosentase NPL	%	12,83%	14,56%
	Jumlah	Rp.	164.088.599.205	121.513.955.314
	KYD menurut Keterkaitannya:			
a.	Terkait	Rp.	214.974.854	149.999.998
b.	Tidak Terkait	Rp.	163.873.624.351	121.363.955.316
	Jumlah	Rp.	164.088.599.205	121.513.955.314

No.	Keterangan		Tahun 2023	Tahun 2022
8 .	**PROVISI DAN ADMINISTRASI BELUM DIAMORTISASI**	**Rp.**	**(1.266.319.418)**	**(1.149.847.470)**
	Jumlah tersebut merupakan saldo provisi dan amortisasi yang belum diamortisasi per 31 Desember 2023 dan 2022 dengan rincian sebagai berikut :			
	a. Provisi Kredit	Rp	(1.222.035.402)	(1.104.543.724)
	b. PYD dalam rangka restrukturisasi	Rp	(44.284.016)	(45.303.746)
	Jumlah Provisi dan Administrasi Belum Diamortisasi	Rp	(1.266.319.418)	(1.149.847.470)
9 .	**PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET PRODUKTIF**	**Rp.**	**(7.559.003.391)**	**(4.598.360.276)**
	Jumlah tersebut merupakan saldo penyisihan penghapusan aset produktif per 31 Desember 2023 dan 2022.			
10 .	**ASET TETAP DAN INVENTARIS**	**Rp.**	**5.725.553.628**	**5.719.801.431**
	Jumlah tersebut merupakan nilai buku aset tetap dan inventaris per 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :			
	a. Harga Perolehan			
	- Tanah dan Bangunan	Rp.	6.382.976.800	6.382.976.800
	- Inventaris	Rp.	4.984.180.305	4.241.187.305
	Harga Perolehan	Rp.	11.367.157.105	10.624.164.105
	b. Akumulasi Penyusutan			
	- Akumulasi Penyusutan Bangunan	Rp.	(2.162.436.594)	(1.933.889.469)
	- Akumulasi Penyusutan Inventaris	Rp.	(3.479.166.883)	(2.970.473.205)
	Jumlah Akumulasi Penyusutan	Rp.	(5.641.603.477)	(4.904.362.674)
	c. Nilai Buku Aset Tetap dan Inventaris (a - b)	Rp.	5.725.553.628	5.719.801.431
11 .	**ASET TIDAK BERWUJUD**	**Rp.**	**67.754.946**	**107.777.028**
	Jumlah tersebut merupakan nilai buku aset tidak berwujud per 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut:			
	a. Aset Tidak Berwujud (Software Microsoft O L + USSI)	Rp.	361.918.872	360.311.000
	b. Amortisasi Aset Tidak Berwujud	Rp.	(294.163.926)	(252.533.972)
	Julmlah Aset Tidak Berwujud	Rp.	67.754.946	107.777.028
12 .	**ASET LAIN-LAIN**	**Rp.**	**2.386.615.402**	**2.209.812.070**
	Jumlah tersebut merupakan saldo aset lain-lain per 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut:			
	a. Pajak Dibayar Dimuka	Rp.	668.311.464	425.036.680
	b. Piutang Perusahaan Asuransi	Rp.	-	22.011.837
	c. Aset Lainya			
	- Uang Muka PPOB Pos	Rp.	-	150.000
	- Lain - Lain RRA	Rp.	1.718.303.938	1.762.613.553
	Jumlah Aset Lain-lain	Rp.	2.386.615.402	2.209.812.070

No.	Keterangan	Tahun 2023	Tahun 2022

13 . KEWAJIBAN SEGERA DIBAYAR **Rp. 1.216.310.811 859.137.893**

Jumlah tersebut merupakan saldo kewajiban segera dibayar per 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :

No.	Rincian Kewajiban Segera Dibayar		2023	2022
a.	PPh Ps 4 Ayat 2 (Bunga Tabungan)	Rp.	17.309.988	14.473.123
b.	PPh Ps 4 Ayat 2 (Bunga Deposito)	Rp.	53.041.216	34.552.100
c.	PPh Ps 21 Insentif Potong Gaji	Rp.	33.792.289	42.512.957
d.	PPh Ps 23	Rp.	6.213.614	6.213.614
e.	Pajak Pengikatan Notaris	Rp.	5.898.000	-
f.	Titipan Dana	Rp.	1.037.585.587	721.702.321
g.	CSR Laba Tahun Lalu	Rp.	-	39.683.778
h.	Deviden yang belum dibayarkan	Rp.	96.062	-
i.	Liabilitas lain lain			
	- KLL - Titipan Penampungan AK	Rp.	59.537.555	-
	- KLL - Titipan VA Mandiri	Rp.	6.000	-
	- KLL Titipan bunga Deposito yg belum diambil	Rp.	2.700.000	-
	- KLL Titipan VA BRI	Rp.	130.500	-
	Jumlah Kewajiban Segera Dibayar	Rp.	1.216.310.811	859.137.893

14 . UTANG BUNGA **Rp. 206.273.221 118.354.176**

Jumlah tersebut merupakan saldo utang bunga per 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :

No.	Rincian Utang Bunga		2023	2022
a.	Hutang Bunga Deposito	Rp.	165.684.178	98.069.929
b.	Hutang Bunga Simpanan Bank Lain	Rp.	40.589.042	20.284.247
	Jumlah Utang Bunga	Rp.	206.273.221	118.354.176

15 . SIMPANAN **Rp. 143.565.936.633 106.885.133.127**

Jumlah tersebut merupakan saldo simpanan, yang berupa tabungan dan deposito pihak ketiga bukan bank per 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :

No.	Rincian Simpanan		2023	2022
a.	Tabungan			
	- Tabungan Tamades	Rp.	64.137.770.586	57.079.750.446
	- Tabunganku	Rp.	8.665.289.761	7.783.500.121
	- Tabungan Simpel	Rp.	644.150.873	363.975.003
	- Tabungan Wajib	Rp.	2.294.492.301	652.847.557
	- Tabungan Tamasa	Rp.	69.881.407	-
	- Tabungan Tamara	Rp.	64.538.744	-
	- Tabungan Tampan	Rp.	7.094.191	-
	- Tabungan Tamades Caper	Rp.	599.544.986	-
	- Tabungan Tamades Spektakuler	Rp.	40.792.850	-
	- Tabungan Caper 1	Rp.	50.046.051	-
	- Tabungan Caper 2	Rp.	1.634.904.884	-
	Jumlah Tabungan	Rp.	78.208.506.633	65.880.073.127

No.	Keterangan	Tahun 2023	Tahun 2022

No.	Rincian Simpanan - *Lanjutan*		2023	2022
b.	Deposito Berjangka			
	- Deposito Umum			
	- Deposito Umum 1 Bulan	Rp.	21.737.980.000	12.153.890.000
	- Deposito Umum 3 Bulan	Rp.	17.224.400.000	8.034.700.000
	- Deposito Umum 6 Bulan	Rp.	15.261.550.000	9.988.620.000
	- Deposito Umum 12 Bulan	Rp.	11.133.500.000	10.827.850.000
	Jumlah Deposito Berjangka	Rp.	65.357.430.000	41.005.060.000
	Jumlah Simpanan	Rp.	143.565.936.633	106.885.133.127

16 . SIMPANAN DARI BANK LAIN **Rp. 22.036.698.714 12.507.398.090**

Jumlah tersebut merupakan saldo simpanan dari bank lain per 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :

No.	Rincian Simpanan dari Bank Lain		2023	2022
a.	Tabungan			
	- PD BPR BKK Temanggung	Rp.	40.409.299	14.992.261
	- PD BPR BKK Jepara	Rp.	196.289.415	192.405.829
	- PD BPR BKK Kebumen	Rp.	-	-
	Jumlah Simpanan dari Bank Lain - Tabungan	Rp.	236.698.714	207.398.090
b.	Deposito Berjangka dari Bank Lain			
	- PD BPR BKK Kebumen	Rp.	2.000.000.000	2.000.000.000
	- PT BPR Dana Rakyat Sentosa	Rp.	-	-
	- PD BPR BKK Temanggung	Rp.	3.000.000.000	1.500.000.000
	- PD BPR BKK Jepara	Rp.	-	-
	- PT BPR Daya Lumbung Asia	Rp.	-	-
	- PT BPR Bank Wonosobo	Rp.	-	2.500.000.000
	- PT BPR BKK Karangmalang (Perseroda)	Rp.	2.000.000.000	2.000.000.000
	- PT BPR BKK Purworejo (Perseroda)	Rp.	1.300.000.000	1.300.000.000
	- PT BPR BKK Muntilan (Perseroda)	Rp.	2.000.000.000	2.000.000.000
	- PT BPR BKK Kota Magelang (Perseroda)	Rp.	1.000.000.000	1.000.000.000
	- PT BPR BKK Pekalongan	Rp.	2.000.000.000	-
	- PT BPR Indra Candra	Rp.	2.000.000.000	-
	- PT BPR Prima Mertoyudan Sejahtera	Rp.	500.000.000	-
	- PT BPR Bank Jombang (Perseroda)	Rp.	1.500.000.000	-
	- PT BPR Tanah Laut	Rp.	1.000.000.000	-
	- PT BPT Hidup Artha Putra	Rp.	1.500.000.000	-
	- PT BPR Arto Moro	Rp.	2.000.000.000	-
	Jumlah Simpanan dari Bank Lain - Deposito	Rp.	21.800.000.000	12.300.000.000
	Jumlah Simpanan dari Bank Lain	Rp.	22.036.698.714	12.507.398.090

No.	Keterangan		Tahun 2023	Tahun 2022
17 .	**PINJAMAN YANG DITERIMA**	**Rp.**	**4.795.707.544**	**-**
	Jumlah tersebut merupakan saldo pinjaman yang diterima lain per 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut:			
	- Bank Jombang	Rp.	4.861.111.100	-
	- Biaya Transaksi Belum Diamortisasi		(65.403.556)	
	Jumlah Pinjaman Yang Diterima	Rp.	4.795.707.544	-
18 .	**KEWAJIBAN IMBALAN KERJA**	**Rp.**	**739.974.629**	**238.881.527**
	Jumlah tersebut merupakan saldo kewajiban imbalan kerja lain per 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :			
	- Kewajiban Imbalan kerja	Rp.	739.974.629	238.881.527
	Jumlah Kewajiban Imbalan Kerja	Rp.	739.974.629	238.881.527
19 .	**KEWAJIBAN LAIN-LAIN**	**Rp.**	**898.389.961**	**924.778.734**
	Jumlah tersebut merupakan saldo kewajiban lain-lain per 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :			
	- Taksiran Pajak Penghasilan	Rp.	730.858.811	475.476.741
	- Pendapatan Yang Ditangguhkan	Rp.	16.640.156	30.720.999
	- Dana Kesos Keagamaan	Rp.	-	-
	- CSR Laba Tahun Lalu	Rp.	-	-
	- Lainnya	Rp.	150.890.994	418.580.994
	Jumlah Kewajiban Lain-lain	Rp.	898.389.961	924.778.734
20 .	**MODAL**	**Rp.**	**21.850.000.000**	**21.850.000.000**
	Jumlah tersebut merupakan saldo modal yang dimiliki per 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :			
	Modal Dasar			
	- Pemprov Jateng	Rp.	41.310.000.000	41.310.000.000
	- Pemkab Wonosobo	Rp.	39.690.000.000	39.690.000.000
	Jumlah Modal Sasar	Rp.	81.000.000.000	81.000.000.000
	Modal Belum Disetor			
	- Pemprov Jateng dan Pemkab Wonosobo	Rp.	(59.150.000.000)	(59.150.000.000)
	Jumlah Modal	Rp.	21.850.000.000	21.850.000.000
21 .	**CADANGAN**	**Rp.**	**5.067.769.244**	**4.703.252.016**
	Jumlah tersebut merupakan akumulasi laba (hasil usaha periodik) per 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :			
	- Cadangan Umum	Rp.	2.653.627.052	2.471.368.438
	- Cadangan Tujuan	Rp.	2.414.142.192	2.231.883.578
	Jumlah Cadangan	Rp.	5.067.769.244	4.703.252.016

No.	Keterangan		Tahun 2023	Tahun 2022
22 .	**LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN**	**Rp.**	**2.575.840.580**	**1.822.586.141**
	Jumlah tersebut merupakan saldo laba (Rugi) per 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :			
	Laba (Rugi) Tahun Berjalan	Rp.	2.575.840.580	1.822.586.141
	Jumlah Laba (Rugi) Tahun Berjalan	Rp.	2.575.840.580	1.822.586.141

No.	Keterangan		Tahun 2023	Tahun 2022
23	**. PENDAPATAN BUNGA**	**Rp.**	**23.091.101.584**	**16.478.773.013**

Jumlah tersebut merupakan pendapatan bunga untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :

Pendapatan Bunga			
- Pendapatan Bunga Kredit Yang Diberikan	Rp.	20.730.225.100	14.095.515.577
- Pendapatan Bunga Giro	Rp.	113.135.704	102.367.395
- Pendapatan Bunga Tabungan	Rp.	116.357.497	110.244.408
- Pendapatan Bunga Deposito	Rp.	59.640.065	212.220.391
- Koreksi Atas Pendapatan Bunga	Rp.	(412.735.550)	-
Jumlah Pendapatan Bunga	Rp.	20.606.622.815	14.520.347.771
Jumlah Pendapatan Bunga Kontraktual	Rp.	20.606.622.815	14.520.347.771
Pendapatan Provisi	Rp.	2.484.478.769	1.958.425.242
Jumlah Pendapatan Bunga	Rp.	23.091.101.584	16.478.773.013

24	**. BEBAN BUNGA**	**Rp.**	**4.826.132.865**	**3.416.114.947**

Jumlah tersebut merupakan beban bunga untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :

No.	Rincian Beban Bunga		2023	2022
a.	Beban Bunga Kepada Bank Lain			
	- Bunga Tabungan ABP	Rp.	4.613.124	-
	- Bunga Deposito Berjangka ABP	Rp.	873.846.465	313.882.794
	- Bunga Lainnya	Rp.	-	185.571.096
	Sub Jumlah	Rp.	878.459.589	499.453.890
b.	Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank			
	Tabungan			
	- Tamades	Rp.	925.531.003	843.214.837
	- Tabunganku	Rp.	98.393.245	-
	- Simpel	Rp.	9.482.797	87.982.887
	- Tamades Caper	Rp.	49.158.376	2.602.019
	- Tamades Caper 1	Rp.	161.691	
	- Tamades Caper 3	Rp.	13.061.396	-
	- Tamades Spektakuler	Rp.	293.639	-
	- Tamara	Rp.	532.697	-
	- Tamasa	Rp.	490.621	-
	- Tampan	Rp.	29.319	-
	Deposito			
	- Deposito	Rp.	2.544.618.409	1.982.861.314
	Sub Jumlah	Rp.	3.641.753.193	2.916.661.057
c.	Beban Bunga Atas Pinjaman yang Diterima			
	- LPDB	Rp.	-	-
	- Premi LPS	Rp.	254.970.889	-
	- Lainnya	Rp.	45.833.350	-
	- Biaya Transaksi	Rp.	5.115.844	-
	Sub Jumlah	Rp.	305.920.083	-
	Jumlah Beban Bunga	Rp.	4.826.132.865	3.416.114.947

No.	Keterangan		Tahun 2023	Tahun 2022
25 .	**PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA**	**Rp.**	**2.880.311.590**	**1.844.498.637**

Jumlah tersebut merupakan pendapatan operasional lainnya untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut:

No.	Rincian Pendapatan Operasional Lainnya		2023	2022
a.	Pendapatan Administrasi Tabungan	Rp.	190.724.147	170.702.662
b.	Pendapatan PPAP	Rp.	1.045.361.024	642.973.402
c.	Pendapatan Denda Administrasi Deposito	Rp.	-	7.405.902
d.	Pendapatan Penalti Deposito	Rp.	6.583.534	-
e.	Pendapatan PH Kredit	Rp.	541.327.440	661.776.693
f.	Pendapatan Denda Kredit	Rp.	341.224.777	64.434.396
g.	Pendapatan Administrasi Kredit	Rp.	193.142.047	6.094.686
h.	Pendapatan Tutup Rekening Tabungan	Rp.	2.223.393	2.037.932
i.	Pendapatan Rekening Dormant Tabungan	Rp.	115.509.512	101.532.420
j.	Pendapatan Komisi Notaris	Rp.	-	25.000
k.	Pendapatan Angsuran PH - Bunga	Rp.	36.018.315	42.104.465
l.	Pembulatan Kas	Rp.	79.728	28.603
m.	Fee Cetak	Rp.	-	87.378.687
n.	Pendaptan Bunga Kredit yang Sudah Lunas	Rp.	6.300.500	50.627.729
o.	Pendapatan Jasa Transaksi	Rp.	248.369.546	207.550
p.	Pendapatan QRIS	Rp.	-	322.895
q.	Administrasi Transaksi AK Tabungan	Rp.	-	7
r.	Fee PPOB	Rp.	-	2.684.200
s.	Pendapatan Operasional Lainnya	Rp.	-	4.161.409
t.	PO Fee Penalty Kredit	Rp.	80.140.161	-
w.	PO Koreksi Penyusutan Inv	Rp.	69.156.616	-
x.	PO Lainya	Rp.	1.003.650	-
y.	PO transfer Out Permata	Rp.	1.983.500	-
z.	PO VA BRI	Rp.	1.163.700	-
	Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya	Rp.	2.880.311.590	1.844.498.637

26 .	**BEBAN PENYISIHAN KERUGIAN**	**Rp.**	**4.062.739.773**	**2.666.332.079**

Jumlah tersebut merupakan beban penyisihan kerugian untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :

No.	Rincian Beban Penyisihan Kerugian		2023	2022
a.	Beban Penyisihan Kerugian Penempatan Dana	Rp.	146.225.210	60.941.923
b.	Beban Penyisihan Kerugian Kredit	Rp.	3.916.514.563	2.605.390.156
	Jumlah Beban Penyisihan Kerugian/Penyusutan	Rp.	4.062.739.773	2.666.332.079

No.	Keterangan		Tahun 2023	Tahun 2022

27 . BEBAN PENYUSUTAN **Rp. 848.027.373 755.637.780**

Jumlah tersebut merupakan beban penyusutan aset tetap untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :

No.	Rincian Beban Penyusutan		2023	2022
a.	Gedung	Rp.	228.547.125	218.230.250
b.	Inventaris	Rp.	577.850.294	496.072.354
c.	Aset Tak Berwujud	Rp.	41.629.954	41.335.176
	Jumlah Beban Penyusutan	Rp.	848.027.373	755.637.780

28 . BEBAN PEMASARAN **Rp. 1.037.321.092 668.151.365**

Jumlah tersebut merupakan beban pemasaran untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :

No.	Rincian Beban Pemasaran		2023	2022
a.	Beban Iklan	Rp.	524.147.300	664.535.025
b.	Beban Pemberian Hadiah	Rp.	-	-
c.	Beban Edukasi/Iklan Layanan	Rp.	712.000	1.845.000
d.	Beban Fee Penagihan	Rp.	-	77.840
e.	Promosi Tamades Caper	Rp.	92.659.500	-
f.	Lainnya	Rp.	419.802.292	1.693.500
	Jumlah Beban Pemasaran	Rp.	1.037.321.092	668.151.365

29 . BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM **Rp. 11.475.744.228 8.479.737.835**

Jumlah tersebut merupakan beban administrasi dan umum untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :

No.	Rincian Beban Administrasi dan Umum		2023	2022
a.	**Beban Tenaga Kerja**	**Rp.**	**8.505.471.570**	**6.601.339.559**
	Gaji Upah & Honorarium	**Rp.**	**4.680.783.412**	**4.224.834.011**
	Jumlah tersebut merupakan beban tenaga kerja untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut:			
	a. Gaji pokok	Rp.	2.581.547.368	1.952.534.245
	b. Tunjangan Suami/Isteri	Rp.	89.078.624	89.821.874
	c. Tunjangan Anak	Rp.	81.670.912	88.918.064
	d Tunjangan Gaji 13	Rp.	-	342.577.768
	e. Tunjangan Jabatan	Rp.	759.410.000	720.800.000
	f. Tunjangan Pangan	Rp.	731.100.000	746.496.410
	g, Tunjangan Operasional	Rp.	423.430.000	279.800.000
	h. Tunjangan Lainnya	Rp.	14.546.508	3.885.650
	Sub Jumlah	Rp.	4.680.783.412	4.224.834.011

No.	Keterangan	Tahun 2023	Tahun 2022

No.	Rincian Beban Administrasi dan Umum - Lanjutan		2023	2022
	Honorarium	**Rp.**	**180.110.000**	**112.137.040**
	Jumlah tersebut merupakan beban honorarium untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut:			
	a. Honor Komisaris	Rp.	180.110.000	89.287.040
	b. Honor Banwas	Rp.	-	-
	c. Tunjangan Jabatan	Rp.	-	22.850.000
	Sub Jumlah	Rp.	180.110.000	112.137.040
	Tenaga Kerja Lainnya	**Rp.**	**3.644.578.158**	**2.264.368.508**
	Jumlah tersebut merupakan beban tenaga kerja lainnya untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :			
	a. Upah Tenaga Kontrak, Penjaga Malam	Rp.	-	311.308.864
	b. THT	Rp.	529.613.515	599.861.081
	c. THR	Rp.	377.791.910	389.155.677
	d. PPh 21	Rp.	51.269.341	28.659.831
	e. Makan Minum Karyawan	Rp.		545.027.750
	f. Pakaian Dinas	Rp.	825.000	16.602.500
	g. Bonus Penghimpunan Damas	Rp.	11.631.000	
	h. Bonus Penyelesaian Kredit Non	Rp.	400.000	
	i. Tunjangan Kesehatan	Rp.	106.145.231	
	j. Lainnya	Rp.	2.566.902.161	373.752.805
	Sub Jumlah	Rp.	3.644.578.158	2.264.368.508
	Jumlah	Rp.	8.505.471.570	6.601.339.559
b.	**Biaya Pendidikan**	**Rp.**	**751.210.500**	**472.311.600**
	Jumlah tersebut merupakan biaya pendidikan tenaga kerja untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :			
	a. Pendidikan dan Pelatihan	Rp.	460.870.500	405.996.600
	b. Uang Saku Pendidikan	Rp.	188.410.000	66.315.000
	c. Penginapan Pendidikan		1.930.000	
	d. Lainnya		100.000.000	
	Sub Jumlah	Rp.	751.210.500	472.311.600
c.	**Biaya Sewa**	**Rp.**	**250.725.845**	**288.092.036**
	Jumlah tersebut merupakan biaya sewa periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :			
	a. Sewa Gedung	Rp.	1.300.000	300.000
	b. Sewa Kendaraan	Rp.	-	-
	c. Sewa Lainnya	Rp.	249.425.845	287.792.036
	Sub Jumlah	Rp.	250.725.845	288.092.036

No.	Keterangan	Tahun 2023	Tahun 2022

No.	Rincian Beban Administrasi dan Umum		2023	2022
d.	**Biaya Premi Asuransi**	**Rp.**	**4.412.500**	**4.530.000**
	Jumlah tersebut merupakan biaya premi asuransi untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut:			
	- Premi Asuransi Uang Kas	Rp.	4.412.500	4.530.000
	Sub Jumlah	Rp.	4.412.500	4.530.000
e.	**Biaya Barang dan Jasa**	**Rp.**	**1.743.332.334**	**635.906.685**
	Jumlah tersebut merupakan beban barang dan jasa untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :			
	a. Advokasi	Rp.	-	-
	b. Alat Tulis Kantor	Rp.	65.265.460	65.911.550
	c. Barang Cetakan	Rp.	67.588.000	39.391.000
	d. Beban Pengurusan Surat-Surat	Rp.	160.000	190.500
	e. Benda Pos	Rp.	3.922.900	6.404.800
	f. Biaya BBM GENSET	Rp.	1.643.000	1.055.000
	g. Biaya Foto Copy	Rp.	9.019.250	9.221.100
	h. Biaya KAP	Rp.	37.000.000	18.650.000
	i. Biaya Perjalanan Dinas	Rp.	174.069.000	99.657.000
	j. Biaya Premium BBM Operasional	Rp.	184.240.237	125.171.618
	k. Dapur Pantry	Rp.	15.375.200	8.135.100
	l. Hukum & Fee Penagihan	Rp.	40.171.713	12.879.750
	m. Kebersihan	Rp.	7.775.800	6.291.400
	n. Koran dan Majalah Buku	Rp.	1.081.800	125.000
	o. Lainnya	Rp.	9.593.244	71.963.525
	p. Listrik	Rp.	54.081.959	40.943.788
	q. PAM/Air Minum	Rp.	18.127.830	15.258.089
	r. Pengadaan Pegawai	Rp.	166.467.950	42.192.900
	s. Premium, Parkir, Tol	Rp.	23.865.500	10.906.000
	t. Rotasi Pelantikan	Rp.	500.000	1.500.000
	u. Administrasi Transfer Bank	Rp.	1.888.600	-
	v. Alat TI	Rp.	24.625.000	-
	w. Biaya Makan dan Minum	Rp.	580.625.000	-
	x. Pakaian Dinas	Rp.	147.520.500	-
	y. Perabot Kantor	Rp.	21.044.000	-
	z. Telepon	Rp.	87.680.391	60.058.565
	Sub Jumlah	Rp.	1.743.332.334	635.906.685
f.	**Biaya Pajak Bukan Penghasilan**	**Rp.**	**37.315.817**	**23.894.055**
	Jumlah tersebut merupakan beban pajak bukan penghasilan untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2023 dan 2022 dengan rincian sebagai berikut:			
	a. PBB	Rp.	4.721.360	4.486.696
	b. Reklame/Retribusi	Rp.	1.592.000	1.985.588
	c. Kendaraan	Rp.	21.932.000	14.429.000
	d. Materai & Segel	Rp.	24.000	-
	e. Pajak Antar Bank	Rp.	6.046.457	-
	f. Beban Pajak Lainnya	Rp.	3.000.000	2.992.771
	Sub Jumlah	Rp.	37.315.817	23.894.055

No.	Keterangan	Tahun 2023	Tahun 2022

No.	Rincian Beban Administrasi dan Umum		2023	2022
g.	**Beban Pemeliharaan dan Perbaikan** Jumlah tersebut merupakan beban pemeliharaan dan perbaikan untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2023 dan 2022 dengan rincian sebagai berikut:	**Rp.**	**183.275.662**	**453.663.900**
	a. Gedung dan Kantor	Rp.	13.165.000	294.951.000
	b. Peralatan Komputer	Rp.	79.627.900	50.699.500
	c. Kendaraan Roda Dua	Rp.	29.845.700	11.169.500
	d. Mobil	Rp.	42.117.323	55.786.400
	e. Jasa Servis	Rp.	12.907.650	-
	f. Kebersihan dan Keamanan	Rp.	596.500	-
	g. Pembelian Onderdill	Rp.	1.839.000	-
	h. Perabotan Kantor	Rp.	2.247.500	-
	i. PPh Ps 23 Jasa Servis	Rp.	893.489	-
	j. Lainnya	Rp.	35.600	41.057.500
	Sub Jumlah	Rp.	183.275.662	453.663.900
	Jumlah	Rp.	11.475.744.228	8.479.737.835

30 . BEBAN OPERASIONAL LAINNYA **Rp. 293.596.552 93.614.285**

Jumlah tersebut merupakan beban operasional lainnya untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :

No.	Rincian Beban Operasional Lainnya		2023	2022
a.	Jamuan Rapat Tamu	Rp.	128.590.550	66.832.400
b.	Jasa Pengabdian	Rp.	-	7.834.112
c.	Biaya Penagihan / Kerjasama Pihak Ketiga	Rp.	9.195.353	9.125.818
d.	Administrasi Transfer Bank Lain	Rp.	2.064.420	1.081.460
e.	Maintance System	Rp.	-	2.775.000
f.	Biaya Lainnya	Rp.	153.746.229	5.965.495
	Jumlah	Rp.	293.596.552	93.614.285

31 . PENDAPATAN NON OPERASIONAL **Rp. 336.055.325 233.382.338**

Jumlah tersebut merupakan pendapatan non operasional untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :

No.	Rincian Operasional Non Operasional		2023	2022
a.	Fee Notaris/Asuransi	Rp.	118.634.000	101.884.535
b.	Keuntungan Penjualan Aset Tetap	Rp.	-	38.230.000
c.	Pendapatan PPOB	Rp.	2.624	-
d.	Ganti Rugi Asuransi	Rp.	75.309.441	12.627.223
e.	VA Permata	Rp.	6.000	9.000
f.	Reward Program Bank Mandiri	Rp.	-	3.000.000
g.	Fee Leader	Rp.	101.250.000	-
h.	Terlambat / Tidak masuk Kerja	Rp.	39.996.260	-
i.	Fee Samsat	Rp.	503.000	-
j.	Lainnya	Rp.	354.000	77.631.580
	Jumlah	Rp.	336.055.325	233.382.338

No.	Keterangan		Tahun 2023	Tahun 2022
32	**BEBAN NON OPERASIONAL**	Rp.	457.207.226	179.002.814

Jumlah tersebut merupakan beban non operasional untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :

No.	Rincian Beban Non Operasional		2023	2022
a.	Iuran Kebersihan	Rp.	1.457.700	1.440.000
b.	Lainnya	Rp.	25.709.115	10.901.354
c.	Biaya Iuran OJK	Rp.	76.570.613	55.749.960
d.	Biaya Iuran Perbarindo	Rp.	3.600.000	6.500.000
e.	Biaya Iuran Forum Peg BKK Jateng	Rp.	39.250.000	24.000.000
f.	Legalitas	Rp.	112.905.000	53.500.000
g.	Beban Denda OJK-BI	Rp.	6.680.000	17.010.000
h.	Beban Denda Pajak PPh 25	Rp.	188.953.034	1.000.000
i.	Beban Sumbangan	Rp.	150.000	290.000
j.	Denda Pajak Ps 21	Rp.	573.764	-
k.	Beban Olahraga	Rp.	1.358.000	8.611.500
	Jumlah	Rp.	457.207.226	179.002.814

33	**TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN**	Rp.	730.858.811	475.476.741

Jumlah tersebut merupakan taksiran pajak penghasilan untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2023 dan 2022.

34 . KEJADIAN SETELAH TANGGAL NERACA

Tidak terdapat kejadian signifikan setelah tanggal neraca yang memerlukan penyesuaian terhadap laporan keuangan PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda) untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023.

35 . PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN

Manajemen PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda) bertanggung jawab atas penyusunan, penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 yang diotorisasi pada 9 Februari 2024.

PT BPR BKK WONOSOBO (PERSERODA)

KABUPATEN WONOSOBO

Lampiran

Dalam Rupiah

PT BPR BKK WONOSOBO (PERSERODA)

ANALISA RASIO KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2023

NO.	RATIO KEUANGAN	RUMUS	(%)
I.	**PERMODALAN**		
1.	Rasio Modal Terhadap ATMR	= Modal / ATMR X 100% =	28,72%
II.	**KUALITAS ASET PRODUKTIF**		
1.	Rasio Aset Produktif yg diklasifikasikan Terhadap Aset Produktif	= Aset Produktif Yang Diklasifikasikan / Aset Produktif X 100% =	10,28%
2.	Rasio Cadangan terhadap Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	= Penyisihan Penghapusan Aset Produktif / PPAP Yang Wajib Dibentuk X 100% =	114,32%
III.	**RENTABILITAS**		
1.	Rasio Laba terhadap Total Aset	= Laba / Total Aset X 100% =	2,00%
2.	Rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	= Total Biaya Operasional / Total Pendapatan Operasional X 100% =	87,78%
IV.	**LIKUIDITAS**		
1.	Rasio Alat Likuid terhadap Hutang Lancar (Cash Rasio)	= Alat Liquid / Hutang Lancar X 100% =	21,62%
2.	Rasio Kredit terhadap Dana yang Diterima (LDR)	= Piutang / Dana yang diterima + Modal Inti X 100% =	85,72%
V.	**NON PERFORMING LOAN (NPL)**	= Kredit Kurang Lancar + Diragukan + Macet / Total Kredit Yang Diberikan X 100% =	12,83%

PT BPR BKK WONOSOBO (PERSERODA)

PERHITUNGAN KECUKUPAN MODAL MINIMUM - ATMR

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2023

(Disajikan Dalam Rupiah)

KETERANGAN			31 Desember 2023				
			Nominal	PPAPWD KHUSUS	NETTO	Bobot Risiko	ATMR
I	**AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RESIKO (ATMR)**						
	1. AKTIVA NERACA						
	a	Kas *)	718.610.500	-	718.610.500	0%	-
	b	Sertifikat Bank Indonesia (SBI)	-	-	-	0%	-
	c	Kredit dgn agunan likuid	134.506.978	-	134.506.978	0%	-
	d	AYDA 1 tahun atau lebih	-	-	-	0%	-
	e	Kredit dengan agunan emas	-	-	-	15%	-
	g	Penempatan dgn bank lain	37.317.707.714	-	37.317.707.714	20%	7.463.541.543
	h	Kredit dgn penjamin bank/pemda	-	-	-	20%	-
	i	Kredit dgn penjamin BUMN/D ~ Tanpa syarat	-	-	-	20%	-
	j	Kredit dgn agunan tanah/bangunan (APHT)	95.142.593.622	32.954.715	95.109.638.907	30%	28.532.891.672
	k	Kredit dgn penjamin BUMN/D ~ Pakai syarat	-	-	-	50%	-
	l	Kredit kpd pegawai/pensiunan	-	-	-	50%	-
	m	Kredit dgn jaminan tanah/bangunan (SKM)	13.777.020.165	27.886.508	13.749.133.657	50%	6.874.566.829
	n	Kredit kpd Usaha Mikro dan Kecil (UMK)	3.442.786.027	13.278.183	3.429.507.844	70%	2.400.655.491
	o	Kredit dgn agunan Fidusia	647.392.534	135.558	647.256.976	70%	453.079.883
	p	Kredit lainnya	30.237.349.007	90.064.455	30.147.284.552	100%	30.147.284.552
	q	Kredit sudah jatuh tempo atau macet	20.706.950.872	5.940.895.445	14.766.055.427	100%	14.766.055.427
	r	Aktiva Tetap dan Inventaris	5.793.308.574	-	5.793.308.574	100%	5.793.308.574
	s	PPAP Umum (-/-)	(679.285.135)	-	(679.285.135)	0%	-
	t	PPAP Khusus (-/-)	(6.990.074.463)	-	(6.990.074.463)	0%	-
	u	Aset lainnya : PYAD	1.584.010.959	-	1.584.010.959	100%	1.584.010.959
	v	Aset lainnya : Lain-lain	2.560.724.782	-	2.560.724.782	100%	2.560.724.782
		JUMLAH ATMR	**204.393.602.136**	**6.105.214.864**	**198.288.387.272**		**100.576.119.711**

PT BPR BKK WONOSOBO (PERSERODA)

PERHITUNGAN KECUKUPAN MODAL MINIMUM

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2023

(Disajikan Dalam Rupiah)

	KETERANGAN	31 Desember 2023		
		Jumlah setiap Komp.	Bobot	JUMLAH
II	**MODAL**			
	1. Modal Inti			
	1.1. Modal disetor	21.850.000.000	100%	21.850.000.000
	1.2 Agio	-	100%	-
	1.3. Diagio	-	100%	-
	1.4. Modal Sumbangan	-	100%	-
	1.5. Dana Setoran Modal	-	100%	-
	1.6. Cadangan Umum	2.653.627.052	100%	2.653.627.052
	1.7. Cadangan tujuan	2.414.142.192	100%	2.414.142.192
	1.8. Laba ditahan	-	100%	-
	1.9. Laba tahun-tahun lalu	-	100%	-
	1.10. Rugi tahun-tahun lalu	-	100%	-
	1.11. Laba tahun berjalan setelah THP	2.575.840.580	50%	1.287.920.290
	1.13 Rugi tahun-tahun berjalan	-	100%	-
	Sub Total	**29.493.609.824**		**28.205.689.534**
	1.14 Goodwill	-	100%	-
	1.15. Jumlah Modal Inti	**29.493.609.824**		**28.205.689.534**
	2. Modal Pelengkap			
	2.1. Cadangan revaluasi aktiva tetap	-	100%	-
	2.2. Penyisihan penghapusan aktiva produktif (maksimum 1,25% dari ATMR)	679.285.135	100%	679.285.135
	2.3. Modal Kuasi/modal pinjaman	-	100%	
	2.4. Pinjaman subordinasi (maksimum 50% dari modal inti)	-	100%	
	2.5. Jumlah modal pelengkap (maksimum 100% dari modal inti)	**679.285.135**		**679.285.135**
	3. JUMLAH MODAL 1.15 + 2.5	**30.172.894.959**		**28.884.974.669**
III	**MODAL MINIMUM (12 % x ATMR)**			**12.069.134.365**
IV	**KELEBIHAN MODAL**			**16.815.840.304**
V	**RASIO MODAL = Jumlah Modal / ATMR x 100%**	**28,72%**		**Sehat**

PT BPR BKK WONOSOBO (PERSERODA)

KUALITAS ASET PRODUKTIF (KAP)

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2023

(Disajikan Dalam Rupiah)

KETERANGAN		31 Desember 2023				
		Kredit	Surat Berharga	Penempatan pada bank lain (diluar giro)	Penyertaan	Jumlah
1. AKTIVA PRODUKTIF						
- Lancar		113.920.277.992	-	37.317.707.714	-	151.237.985.706
- Dalam Perhatian Khusus		29.112.875.803	-	-	-	29.112.875.803
- Kurang Lancar		476.057.383	-	-	-	476.057.383
- Diragukan		475.432.775	-	-	-	475.432.775
- Macet		20.103.955.252	-	-	-	20.103.955.252
JUMLAH		**164.088.599.205**	**-**	**37.317.707.714**	**-**	**201.406.306.919**
2. AKTIVA PRODUKTIF YANG KLASIFIKASIKAN						
- Lancar	0%	-	-	-	-	-
- Dalam Perhatian Khusus	0%	-	-	-	-	-
- Kurang Lancar	50%	238.028.692	-	-	-	238.028.692
- Diragukan	75%	356.574.581	-	-	-	356.574.581
- Macet	100%	20.103.955.252	-	-	-	20.103.955.252
JUMLAH		**20.698.558.525**	**-**	**-**	**-**	**20.698.558.525**
3 PPAP YANG DIBENTUK		**7.559.003.391**	**-**	**53.620.573**	**-**	**7.612.623.964**
4 PPAPWD		**6.605.498.698**	**-**	**53.620.573**	**-**	**6.659.119.271**

Ratio KAP	Aktiva produktif yang diklasifikasikan / Aktiva produktif	x 100% =	10,28%
Ratio PPAP	Penyisihan Pengh. Aktiva Produktif / PPAP Yang Wajib Dibentuk	x 100% =	114,32%
Ratio NPL			
a. NPL Gross	Aktiva Produktif (KL+D+M) / Aktiva produktif	x 100% =	12,83%
b. NPL Netto	Aktiva Produktif (KL-PPAP)+(D-PPAP)+(M-PPAP) / Aktifa Produktif	X 100% =	10,32%

PT BPR BKK WONOSOBO (PERSERODA)

LIKUIDITAS

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2023

(Disajikan Dalam Rupiah)

POS-POS NERACA	31 Desember 2023	
	Saldo	%
1. Alat Likuid		
a. Kas	718.610.500	2,30%
b. Giro+tabungan	30.817.707.714	98,46%
c. ABP Tabungan	(236.698.714)	-0,76%
Jumlah Alat Likuid (a+b+c)	**31.299.619.500**	**100,00%**
2. Hutang Lancar		
a. Kewajiban Segera	1.216.214.749	0,84%
b. Simpanan pihak ke III	143.565.936.634	
- Tabungan	78.208.506.634	54,02%
- Deposito Berjangka	65.357.430.000	45,14%
Jumlah Hutang Lancar	**144.782.151.383**	**100%**
1. Simpanan Pihak III	143.565.936.634	
a. Tabungan	78.208.506.634	40,85%
b Simpanan Berjangka	65.357.430.000	34,14%
2. Pinjaman diterima bukan dari bank lebih dari 3 bulan *)	14.800.000.000	0,00%
3. Deposito dan Pinjaman diterima dari bank lebih dari 3 bulan *)	4.861.111.100	2,54%
4. Modal Pinjaman	-	0,00%
5. Modal Inti	28.205.230.051	14,73%
Jumlah dana yang diterima	**191.432.277.785**	**100,00%**
6. Kredit yang diberikan	164.088.599.205	
a. Kredit yang diberikan	164.088.599.205	100,00%
b. Kredit yang diberikan kepada bank lain	-	0,00%
c. Lainnya	-	0,00%
Jumlah kredit yang diberikan	**164.088.599.205**	**100,00%**
Cash Ratio a. Alat Likuid / Hutang Lancar x 100% =	21,62%	SEHAT
LDR b. Kredit yang diberikan / Dana yang Diterima x 100% =	85,72%	SEHAT

PT BPR BKK WONOSOBO (PERSERODA)

RENTABILITAS

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2023

(Disajikan Dalam Rupiah)

DATA DUA BELAS BULAN TERAKHIR	Total Aset	Laba/Rugi Kotor	Pendapatan Operasional	Biaya Operasional
		Mutasi	Mutasi	Mutasi
Jan 2023	146.654.099.643	(501.457.967)	1.809.183.274	2.318.427.346
Feb 2023	151.250.406.612	768.232.530	1.802.530.362	1.042.609.811
Mar 2023	146.865.692.945	431.289.647	2.113.528.386	1.702.516.529
Apr 2023	143.803.420.772	484.923.151	1.842.079.564	1.382.582.297
Mei 2023	154.274.178.600	44.365.180	1.991.742.844	1.956.659.663
Jun 2023	162.573.930.421	428.586.117	1.937.864.099	1.611.718.137
Jul 2023	165.158.237.658	221.938.156	2.700.464.455	2.450.671.336
Agu 2023	170.000.373.426	410.679.762	2.187.112.707	1.811.386.756
Sep 2023	168.240.514.644	(725.530.189)	2.182.718.034	2.902.323.159
Okt 2023	177.863.157.141	1.306.176.890	2.370.491.137	994.357.051
Nov 2023	189.739.651.796	192.818.795	2.374.998.701	2.221.794.059
Des 2023	202.952.901.338	244.677.320	2.658.699.613	2.403.067.731
Jumlah 12 Bulan	**1.979.376.564.996**	**3.306.699.392**	**25.971.413.176**	**22.798.113.875**
Rata-rata 12 Bulan :	**164.948.047.083**			
Jumlah Modal :	**28.884.974.669**			

ROA	a.	Laba/Rugi 12 Bulan / Rata-2 volume Usaha 12 Bln x 100% =	2,00%	SEHAT
Efisiensi / BOPO	b.	Jml Biaya Ops. 12 Bln / Jml Pendapatan Ops 12 Bln x 100% =	87,78%	SEHAT
ROE	c.	Laba/Rugi 12 Bulan / Jumlah Modal x 100% =	11,45%	SEHAT

PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda)

KABUPATEN WONOSOBO

MANAGEMENT LETTER

Nomor : 313.07/WR.01/P.05/ML/II/2024

Atas Audit Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir
31 Desember 2023

Nomor : 313.07/WR.01/P.05/ML/II/2024
Hal : *Management Letter*

Surakarta, 9 Februari 2024

Kepada :
Direksi
PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda)
Di Wonosobo

Kami telah melakukan audit atas Laporan Keuangan PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda) untuk tahun buku yang berakhir tanggal 31 Desember 2023 dan telah menerbitkan laporan auditor independen nomor: 00013/2.0938/AU.2/07/0789-1/1/II/2024 tanggal 9 Februari 2024.

Beberapa hal yang dapat disampaikan sehubungan dengan hasil pemeriksaan umum yang kami lakukan sebagai berikut:

A. Pengendalian Intern

1. Bagian Kredit

Sampai dengan 31 Desember 2023, posisi kredit yang diberikan mencapai baki debet sebesar Rp164.088.599.205. Jumlah ini meningkat sebesar Rp42.574.643.891 dibanding posisi 31 Desember 2022 yang sebesar Rp121.513.955.314 atau naik sebesar 35,04%. Komposisi kredit tampak pada tabel di bawah ini :

No.	Rincian Kredit Yang Diberikan	Tahun 2023	Tahun 2022	Naik/(Turun)	Perubahan (%)
a.	Kredit Umum	124.488.798.954	100.854.824.417	23.633.974.537	23,43%
b.	Kredit Pegawai	3.875.727.813	5.935.500.506	(2.059.772.693)	-34,70%
c.	Kredit Karyawan	1.800.923.045	1.708.394.459	92.528.586	5,42%
d.	Kredit Mikro Bersama	1.224.045.544	1.104.145.994	119.899.550	10,86%
e.	Kredit Super Mikro (Max 3 Juta)	204.973.600	186.574.548	18.399.052	9,86%
f.	Kredit Sertifikasi	3.536.192.374	2.861.210.354	674.982.020	23,59%
g.	Kredit Luwes	14.299.433.750	4.349.808.670	9.949.625.080	228,74%
h.	Kredit Super Luwes	6.774.630.208	3.930.217.996	2.844.412.212	72,37%
i.	Kredit KUM	229.953.239	-	229.953.239	100,00%
j.	Kredit Oemahku	7.653.920.678	583.278.370	7.070.642.308	1212,22%
	Jumlah	**164.088.599.205**	**121.513.955.314**	**42.574.643.891**	**35,04%**

Pada tahun 2023, Kredit Umum masih mendominasi jenis kredit secara keseluruhan yang mengalami kenaikan sebesar 23,43% dibanding tahun 2022. Kredit Luwes dan Kredit Oemahku mendominasi kenaikan kredit yang diberikan pada tahun 2023 dengan masing-masing kenaikan sebesar 228,74% dan 1212,22% dibanding tahun 2022. Naiknya kenaikan kredit yang diberikan pada satu sisi menunjukan perbaikan kinerja manajemen. Namun, harus tetap disertai dengan prinsip kehati-hatian oleh manajemen agar tidak menjadi NPL pada kemudian hari.

2. Bagian Dana

PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda) selama ini menjalankan aktivitas penghimpunan dana dari masyarakat dalam bentuk tabungan dan deposito berjangka. Deposito dapat berasal dari perorangan maupun dari instansi. Pada tahun 2023, menambah jenis produk tabungan sebagai upaya untuk mengoptimalkan penghimpunan dari masyarakat. Pada tahun 2022 jenis produk tabungan hanya empat. Tahun 2023 terdapat 11 jenis produk tabungan.

(Disajikan dalam rupiah)

Rincian Simpanan	Tahun 2023	Tahun 2022	Naik/(Turun)	Perubahan (%)
Tabungan				
1. Tabungan Tamades	64.137.770.586	57.079.750.446	7.058.020.139	12,37%
2. Tabunganku	8.665.289.761	7.783.500.121	881.789.640	11,33%
3. Tabungan Simpel	644.150.873	363.975.003	280.175.870	76,98%
4. Tabungan Wajib	2.294.492.301	652.847.557	1.641.644.744	251,46%
5. Tabungan Tamasa	69.881.407	-	69.881.407	100,00%
6. Tabungan Tamara	64.538.744	-	64.538.744	100,00%
7. Tabungan Tampan	7.094.191	-	7.094.191	100,00%
8. Tabungan Tamades Caper	599.544.986	-	599.544.986	100,00%
9. Tabungan Tamades Spektakuler	40.792.850	-	40.792.850	100,00%
10. Tabungan Caper 1	50.046.051	-	50.046.051	100,00%
11. Tabungan Caper 2	1.634.904.884	-	1.634.904.884	100,00%
Jumlah Tabungan	**78.208.506.633**	**65.880.073.127**	**12.328.433.506**	**18,71%**
Deposito Berjangka				
Deposito Umum				
- Deposito Umum				
- Deposito Umum 1 Bulan	21.737.980.000	12.153.890.000	9.584.090.000	78,86%
- Deposito Umum 3 Bulan	17.224.400.000	8.034.700.000	9.189.700.000	114,38%
- Deposito Umum 6 Bulan	15.261.550.000	9.988.620.000	5.272.930.000	52,79%
- Deposito Umum 12 Bulan	11.133.500.000	10.827.850.000	305.650.000	2,82%
Jumlah Deposito Berjangka	**65.357.430.000**	**41.005.060.000**	**24.352.370.000**	**59,39%**

No.	Rincian Simpanan dari Bank Lain	Tahun 2023	Tahun 2022	Naik/(Turun)	Perubahan (%)
a.	Tabungan	236.698.714	207.398.090	29.300.624	14,13%
b.	Deposito	21.800.000.000	12.300.000.000	9.500.000.000	77,24%
	Jumlah Simpanan dari Bank Lain	**22.036.698.714**	**12.507.398.090**	**9.529.300.624**	**76,19%**

Dari tabel di atas diketahui bahwa pada tahun 2023 komposisi dana **tabungan mengalami kenaikan** sebesar 18,71% atau Rp12.328.433.506 dibanding tahun 2022. Kenaikan tersebut juga diikuti kenaikan produk deposito berjangka sebesar 59,39% atau sebesar Rp24.352.370.000 dibanding tahun 2022.

Pada tahun 2023, penghimpunan dana untuk simpanan dari bank lain dalam bentuk tabungan mengalami kenaikan sebesar Rp 29.300.624 atau 14,13% dibanding tahun 2022. Simpanan dari bank lain dalam bentuk deposito juga mengalami kenaikan pada tahun 2023 sebesar Rp9.500.000.000 atau 77,24% dibanding tahun 2022.

Kondisi tersebut di atas menunjukkan adanya perbaikan kinerja dalam penghimpunan dana pihak ketiga bukan bank maupun pihak ketiga bank. Manajemen tetap perlu mengelola penghimpunan dana sesuai dengan target yang telah ditetapkan pada Rencana Bisnis Bank (RBB).

3. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)

PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda) telah melakukan pembentukan PPAP. Rasio jumlah PPAP yang telah dibentuk sebagaimana dijelaskan dalam tabel di bawah ini :

(Disajikan dalam rupiah)

Keterangan		31 Desember 2023				
		Kredit	Surat Berharga	Penempatan pada bank lain (diluar giro)	Penyertaan	Jumlah
1. AKTIVA PRODUKTIF						
- Lancar		113.920.277.992	-	37.317.707.714	-	151.237.985.706
- Dalam Perhatian Khusus		29.112.875.803	-	-	-	29.112.875.803
- Kurang Lancar		476.057.383	-	-	-	476.057.383
- Diragukan		475.432.775	-	-	-	475.432.775
- Macet		20.103.955.252	-	-	-	20.103.955.252
JUMLAH		**164.088.599.205**	**-**	**37.317.707.714**	**-**	**201.406.306.919**
2. AKTIVA PRODUKTIF YANG KLASIFIKASIKAN						
- Lancar	0%	-	-	-	-	-
- Dalam Perhatian Khusus	0%	-	-	-	-	-
- Kurang Lancar	50%	238.028.692	-	-	-	238.028.692
- Diragukan	75%	356.574.581	-	-	-	356.574.581
- Macet	100%	20.103.955.252	-	-	-	20.103.955.252
JUMLAH		**20.698.558.525**	**-**	**-**	**-**	**20.698.558.525**
3. PPAP YANG DIBENTUK		**7.559.003.391**	**-**	**53.620.573**	**-**	**7.612.623.964**
4. PPAPWD		**6.605.498.698**	**-**	**53.620.573**	**-**	**6.659.119.271**

Ratio KAP	Aktiva produktif yang diklasifikasikan / Aktiva produktif	x 100% =	10,28%
Ratio PPAP	Penyisihan Pengh. Aktiva Produktif / PPAP Yang Wajib Dibentuk	x 100% =	114,32%
Ratio NPL			
a. NPL Gross	Aktiva Produktif (KL+D+M) / Aktiva produktif	x 100% =	12,83%
b. NPL Netto	Aktiva Produktif (KL-PPAP)+(D-PPAP)+(M-PPAP) / Aktifa Produktif	x 100% =	10,32%

Dari tabel di atas menunjukkan bahwa sampai 31 Desember 2023, BPR BKK WONOSOBO (Perseroda) telah menggunakan penggolongan aktiva produktif sesuai POJK No. 33 tahun 2018, yaitu kolektibilitas dibagi menjadi 5 (lima) kelompok, meliputi : Lancar, Dalam Perhatian Khusus (DPK), Kurang lancar, Diragukan dan Macet.

Pada 31 Desember 2023 BPR BKK WONOSOBO (Perseroda) juga telah membentuk PPAP sebesar 114,32% dari PPAWD.

4. Penilaian Terhadap Aset Lain-lain dan Agunan Yang Diambilalih BPR

Aset lain-lain yang dimiliki oleh PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda) sampai dengan posisi 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut :

a. Penilaian Aset Lain-lain

No.	Rincian Aset Lain-lain	Tahun 2023	Tahun 2022	Naik/(Turun)	Perubahan (%)
a.	Pajak Dibayar Dimuka	668.311.464	425.036.680	243.274.784	57,24%
b.	Piutang Perusahaan Asuransi	-	22.011.837	(22.011.837)	-100,00%
c.	Uang Muka PPOB Pos	-	150.000	(150.000)	-100,00%
d.	Lain - Lain RRA	1.718.303.938	1.762.613.553	(44.309.615)	-2,51%
	Jumlah Aset Lain-lain	**2.386.615.402**	**2.209.812.070**	**176.803.332**	**8,00%**

Dari Tabel di atas menunjukkan bahwa pada tahun 2023 terdapat kenaikan yang sangat signifikan pada aset lain-lain sebesar 8,00% dibanding tahun 2022. Kenaikan Pajak Dibayar Dimuka pada tahun 2023 sebesar Rp243.274.784 atau sebesar 57,24% dibanding tahun 2022. Lain-lain Rupa-rupa Aktiva (RRA) sebesar Rp1.718.303.938 merupakan reklasifikasi saldo kredit macet dan bermasalah atas temuan pemeriksaan tahun 2018. Sampai dengan akhir tahun 2023, permasalahan tersebut belum diselesaikan oleh manajemen.

Atas kondisi tersebut di atas, kami menyarankan kepada manajemen PT BPR BKK Wonosobo (Perseroda) agar terus berupaya menyelesaikan sesuai dengan peraturan dan tenggat waktu yang telah ditentukan.

b. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA)

Pada 31 Desember 2023, tidak terdapat saldo Agunan Yang Diambil Alih (AYDA).

5. Perihal Pelampauan Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK)

(Disajikan dalam rupiah)

KETERANGAN		31 Desember 2023		
		Jumlah setiap Komp.	Bobot	JUMLAH
II	**MODAL**			
	1. Modal Inti			
	1.1. Modal disetor	21.850.000.000	100%	21.850.000.000
	1.2 Agio	-	100%	-
	1.3. Diagio	-	100%	-
	1.4. Modal Sumbangan	-	100%	-
	1.5. Dana Setoran Modal	-	100%	-
	1.6. Cadangan Umum	2.653.627.052	100%	2.653.627.052
	1.7. Cadangan tujuan	2.414.142.192	100%	2.414.142.192
	1.8. Laba ditahan	-	100%	-
	1.9. Laba tahun-tahun lalu	-	100%	-
	1.10. Rugi tahun-tahun lalu	-	100%	-
	1.11. Laba tahun berjalan setelah THP	2.575.840.580	50%	1.287.920.290
	1.13 Rugi tahun-tahun berjalan	-	100%	-
	Sub Total	**29.493.609.824**		**28.205.689.534**
	1.14 Goodwill	-	100%	-
	1.15. Jumlah Modal Inti	**29.493.609.824**		**28.205.689.534**
	2. Modal Pelengkap			
	2.1. Cadangan revaluasi aktiva tetap	-	100%	-
	2.2. Penyisihan penghapusan aktiva produktif (maksimum 1,25% dari ATMR)	679.285.135	100%	679.285.135
	2.3. Modal Kuasi/modal pinjaman	-	100%	
	2.4. Pinjaman subordinasi (maksimum 50% dari modal inti)	-	100%	
	2.5. Jumlah modal pelengkap (maksimum 100% dari modal inti)	**679.285.135**		**679.285.135**
	3. JUMLAH MODAL 1.15 + 2.5	**30.172.894.959**		**28.884.974.669**
III	**MODAL MINIMUM (12 % x ATMR)**			**12.069.134.365**
IV	**KELEBIHAN MODAL**			**16.815.840.304**
V	**RASIO MODAL = Jumlah Modal / ATMR x 100%**	**28,72%**		**Sehat**

Pelanggaran terhadap Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) kepada pihak terkait maupun pihak tidak terkait ditunjukkan pada perhitungan di bawah ini:

Jumlah modal PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda) sebesar Rp28.884.974.669
- BMPK pihak terkait = Rp28.884.974.669 x 10% = Rp 2.888.497.854
- BMPK pihak tidak terkait = Rp28.884.974.669 x 20% = Rp 5.776.994.934

Berikut ini merupakan nominatif kredit pihak terkait :

No.	No. Rekening	Nama	Realisasi	Pinjaman						Kolektibilitas
				JKW	Jth Tempo	Sstm Bg	Suku Bunga	Plafond	Baki Debet	
1	130.506.015	BAMBANG NUGROHO	13/11/2023	38	13/01/2027	30	9	220.000.000	214.974.854	L
Jumlah								220.000.000	214.974.854	

Berikut ini merupakan nominatif sepuluh besar kredit pihak tidak terkait :

No.	No. Rekening	Nama	Realisasi	Pinjaman						Kolektibilitas
				JKW	Jth Tempo	Sstm Bg	Suku Bunga	Plafond	Baki Debet	
1	01.301.06685	DIAH ASTUTI	24/10/2022	12	24/10/2023	10	13,20	2.070.645.093	2.068.645.093	M
2	01.301.07795	PT SUMMIT LAND INDONESIA	28/07/2023	12	28/07/2024	10	15,60	3.400.000.000	3.400.000.000	L
3	01.301.07864	PT. SENTOSA BANGUN PROPERTI	28/11/2023	12	28/11/2024	10	16,00	2.700.000.000	2.700.000.000	DP
4	01.301.07890	PT TANAH MAS HERITAGE	09/02/2023	96	09/02/2031	10	12,00	3.500.000.000	3.500.000.000	L
5	01.301.07990	PT BANGUN BUANA MAJU MAPAN	18/10/2023	12	18/10/2024	10	30,00	3.500.000.000	3.500.000.000	L
6	01.310.00002	PT. SENTOSA BANGUN PROPERTI	09/11/2023	12	09/11/2024	22	16,50	2.500.000.000	2.100.000.000	DP
7	01.310.00005	SOLEH	09/03/2023	12	09/03/2024	22	18,00	2.500.000.000	2.500.000.000	DP
8	01.310.00007	PT SARANA INTER KOMPOS	25/05/2023	12	25/05/2024	22	16,20	3.500.000.000	1.874.433.750	L
9	01.311.00002	PT SULTAN REALTYNDO PERSADA	29/09/2023	12	29/09/2024	20	16,50	2.698.360.000	2.463.039.274	L
10	01.311.00005	LEO DARMAWAN SETIADI	31/07/2023	12	31/07/2024	20	18,00	3.000.000.000	2.982.065.741	L

Dari tabel di atas menunjukkan bahwa plafon kredit yang diberikan kepada pihak terkait maupun tidak terkait masih di bawah nilai BMPK. Dengan kata lain, tidak terdapat pelanggaran terhadap BMPK.

6. Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)

(Disajikan dalam Rupiah)

KETERANGAN	31 Desember 2023				
	Nominal	PPAPWD Khusus	Netto	Bobot Risiko	ATMR
I AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RESIKO (ATMR)					
1. AKTIVA NERACA					
a Kas *)	718.610.500	-	718.610.500	0%	-
b Sertifikat Bank Indonesia (SBI)	-	-	-	0%	-
c Kredit dgn agunan likuid	134.506.978	-	134.506.978	0%	-
d AYDA 1 tahun atau lebih	-	-	-	0%	-
e Kredit dengan agunan emas	-	-	-	15%	-
g Penempatan dgn bank lain	37.317.707.714	-	37.317.707.714	20%	7.463.541.543
h Kredit dgn penjamin bank/pemda	-	-	-	20%	-
i Kredit dgn penjamin BUMN/D ~ Tanpa syarat	-	-	-	20%	-
j Kredit dgn agunan tanah/bangunan (APHT)	95.142.593.622	32.954.715	95.109.638.907	30%	28.532.891.672
k Kredit dgn penjamin BUMN/D ~ Pakai syarat	-	-	-	50%	-
l Kredit kpd pegawai/pensiunan	-	-	-	50%	-
m Kredit dgn jaminan tanah/bangunan (SKM)	13.777.020.165	27.886.508	13.749.133.657	50%	6.874.566.829
n Kredit kpd Usaha Mikro dan Kecil (UMK)	3.442.786.027	13.278.183	3.429.507.844	70%	2.400.655.491
o Kredit dgn agunan Fidusia	647.392.534	135.558	647.256.976	70%	453.079.883
p Kredit lainnya	30.237.349.007	90.064.455	30.147.284.552	100%	30.147.284.552
q Kredit sudah jatuh tempo atau macet	20.706.950.872	5.940.895.445	14.766.055.427	100%	14.766.055.427
r Aktiva Tetap dan Inventaris	5.793.308.574	-	5.793.308.574	100%	5.793.308.574
s PPAP Umum (-/-)	(679.285.135)	-	(679.285.135)	0%	-
t PPAP Khusus (-/-)	(6.990.074.463)	-	(6.990.074.463)	0%	-
u Aset lainnya : PYAD	1.584.010.959	-	1.584.010.959	100%	1.584.010.959
v Aset lainnya : Lain-lain	2.560.724.782	-	2.560.724.782	100%	2.560.724.782
JUMLAH ATMR	204.393.602.136	6.105.214.864	198.288.387.272		100.576.119.711

Sampai dengan akhir tahun 2023 PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda) memiliki jumlah Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR) sebesar Rp100.576.119.711. Jumlah modal yang dimiliki PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda) sampai posisi 31 Desember 2023 sebesar Rp28.884.974.669.

Rasio kecukupan modal yang baik adalah apabila jumlah modal yang dimiliki minimal sebesar 12% dari jumlah ATMR. Sampai dengan 31 Desember 2023 PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda) memiliki rasio kecukupan modal sebesar 28,72% yang berarti ***sehat*** dalam pemenuhan kecukupan modal minimum.

B. Perkembangan Kondisi Usaha

Perkembangan kondisi usaha PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda) tercermin dari tabel di bawah ini:

Keterangan	Tahun 2023	Tahun 2022	Naik/(Turun)	Perubahan (%)
Total Aset	202.952.901.338	149.909.521.705	53.043.379.633	35,38%
Laba (Rugi)	2.575.840.580	1.822.586.142	753.254.439	41,33%

1. Volume Usaha

Pada tahun 2023, PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda) mengalami kenaikan kinerja dari sisi total aset. PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda) berhasil mencatatkan total aset sebesar Rp202.952.901.338 per 31 Desember 2023 atau terdapat kenaikan sebesar Rp53.043.379.633 atau 35,38% dibanding tahun 2022.

2. Laba (Rugi) Usaha

Selama kurun waktu tahun 2023, PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda) membukukan laba bersih sebesar Rp2.575.840.580. Perolehan laba tahun 2023 ini naik dari laba bersih tahun 2022 yang sebesar Rp1.822.586.142 atau 41,33%.

Atas kondisi tersebut di atas, kami merekomendasikan kepada manajemen agar meningkatkan pendapatan sesuai dengan target yang tetapkan dalam RBB.

C. Analisis Rasio Perbankan

1. Perhitungan NPL/ Kredit Bermasalah terhadap Total Kredit

Nilai NPL :

NPL Tahun 2022 (GROSS) = 14,56%

NPL Tahun 2023 (GROSS) = 12,83%

No.	Keloktibilitas Kredit Yang Diberikan	Tahun 2023	Tahun 2022	Naik/(Turun)	Perubahan (%)
a.	Lancar (L)	113.920.277.992	94.703.175.695	19.217.102.297	20,29%
b.	Dengan Perhatian Khusus (DPK)	29.112.875.803	9.123.875.458	19.989.000.345	219,08%
c.	Kurang Lancar (KL)	476.057.383	744.602.655	(268.545.272)	-36,07%
d.	Diragukan (D)	475.432.775	1.150.987.537	(675.554.762)	-58,69%
e.	Macet (M)	20.103.955.252	15.791.313.969	4.312.641.283	27,31%
	Jumlah KYD	**164.088.599.205**	**121.513.955.314**	**42.574.643.891**	**35,04%**

		Tahun 2023	Tahun 2022
Baki Debet NPL (KL+D+M)	=	21.055.445.410	17.686.904.161
NPL Gross (Baki Debet NPL / KYD)	=	12,83%	14,56%

Keterangan :

Non Performing Loan (NPL) PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda) tahun 2023 adalah sebesar 12,83% atau mengalami penurunan NPL tahun 2022 yang sebesar 14,56%. Nilai NPL tersebut masih dikatakan **tidak sehat.** Batas maksimal NPL karegori sehat adalah sebesar 5%. Angka NPL yang turun ini belum sepenuhnya menunjukkan terjadinya perbaikan kualitas penyaluran kredit.

Pada tahun 2021, PT BPR BKK Wonosobo (Perseroda) melakukan reklasifikasi pencatatan dari kredit yang diberikan (dengan kolektibilitas macet) sebesar Rp1,7 milyar ke Aset Lain-lain. Jumlah tersebut berasal dari temuan audit tahun 2018 tentang adanya indikasi fraud terhadap 494 rekening pinjaman fiktif yang dilakukan oleh oknum pegawai bank Kantor Cabang Wadaslintang sebelum dilakukan merger. Sampai 31 Desember 2023 permasalahan tersebut belum selesai.

Atas kondisi tersebut di atas, kami merekomendasikan kepada menajemen agar menyelesaikan permasalahan tersebut dalam waktu yang telah ditentukan.

2. **Perhitungan Rasio CAR (Modal terhadap ATMR)**

Nilai CAR :
CAR Tahun 2022 = 38,86%
CAR Tahun 2023 = 28,72%

Keterangan :

Rasio modal terhadap ATMR PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda) pada tahun 2023 kenaikan dari 38,86% di tahun 2022 menjadi 28,72% di tahun 2023. Rasio CAR tersebut masih tergolong ***sehat***, sebagaimana yang ditetapkan OJK bahwa rasio minimal sehat adalah sebesar 12%.

3. **Perhitungan Rasio LDR *(Loan to Deposit)***

Nilai LDR :

LDR Tahun 2022	: 85,48%
LDR Tahun 2023	: 85,72%

Keterangan :

Dibanding tahun 2022, LDR tahun 2023 mengalami kenaikan dari 85,48% tahun 2022 menjadi 85,72% tahun 2023. Angka tersebut masih tergolong sehat. Bank Indonesia menetapkan LDR sehat lebih kecil dari 94,75%.

Kriteria Kesehatan LDR adalah sebagai berikut:

Sehat	<	94,75%
Cukup Sehat	>	94,75% s/d 98,5%
Kurang Sehat	>	98,50% s/d 102,25%
Tidak Sehat	>	102,25%

4. **Perhitungan Rasio ROA *(Return on Asset)***

Nilai ROA :

ROA Tahun 2022	: 1,75%
ROA Tahun 2023	: 2,00%

Keterangan :

ROA tahun 2023 mengalami kenaikan dibanding tahun 2022. ROA tahun 2023 sebesar 2,00% ini lebih tinggi dibanding ROA tahun 2022 yang sebesar 1,75% yang berarti tergolong **sehat**. Patokan tingkat kesehatan menurut ketentuan Bank Indonesia (BI) Nilai ROA dikatakan sehat nilainya lebih besar dari 1,215%. Manajemen harus terus melakukan upaya peningkatan penyaluran kredit sehingga aset yang ada dapat memberikan tambahan pendapatan.

5. **Rasio BOPO (Belanja Operasional dibanding Pendapatan Operasional)**

Nilai BOPO :

BOPO Tahun 2022 : 88,06%

BOPO Tahun 2023 : 87,78%

Kriteria Kesehatan BOPO adalah sebagai berikut:

Sehat	=	<	93,52%
Cukup Sehat	=	>	93,52% s/d 94,72%
Kurang Sehat	=	>	94,72% s/d 95,92%
Tidak Sehat	=	<	95,92%

Keterangan :

Rasio BOPO tahun 2023 sebesar 87,78% lebih rendah dibanding tahun 2022 yang sebesar 88,06%. Hal ini menunjukkan bank semakin efisien dalam kinerja tahun 2023.

Atas kondisi tersebut di atas, kami merekomendasikan kepada manajemen PT BPR BKK Wonosobo (Perseroda) agar menjaga efisiensi terhadap biaya operasional sesuai dengan RBB yang ditetapkan.

D. Penutup

Demikian komentar dan saran-saran auditor yang dapat diberikan. Untuk penjelasan rinci lebih lanjut silahkan dipelajari pada Laporan Hasil Audit atas Laporan Keuangan PT BPR BKK WONOSOBO (Perseroda) untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2023.

Kantor Akuntan Publik

"WARTONO & REKAN"

KANTOR AKUNTAN PUBLIK

Dr. Wartono, M.Si., Ak., CPA., CA

NIAP : AP. 0789

Izin Usaha : KEP-106/KM.1/2013