

**LAPORAN  
KEUANGAN  
TAHUNAN**

**PT BPR PRIMA TATA PATUMBAK**

**TAHUN  
2023**

## **Daftar Isi**

Daftar Isi.....	i
Kata Pengantar.....	ii
I. Kepengurusan .....	1
II. Kepemilikan.....	3
III. Perkembangan Usaha BPR.....	4
IV. Strategi dan Kebijakan Manajemen.....	7
V. Laporan Manajemen .....	8
VI. Pengembangan Sumber Daya Manusia .....	16
VII. Laporan Keuangan Tahunan .....	21
Laporan Transparansi Pelaksanaan Tata Kelola .....	26
Laporan KAP Periode 31 Desember 2023	
Surat Pernyataan Direksi	

## **KATA PENGANTAR**

PT.Bank Perekonomian Rakyat Prima Tata Patumbak ( PT BPR PTP ) didirikan pada tanggal 21 Juli 1992 berdasarkan akte pendirian No.74 tanggal 16 Maret 1992 yang dibuat oleh Andreas Ng Meliala, Sarjana Hukum, Notaris di Medan dan telah mendapat pengesahan dari Menteri Kehakiman Republik Indonesia nomor : C2-5910.HT.01.01.TH92 tanggal 21 Juli 1992 .

Secara umum pencapaian pada tahun 2023 belum memberikan hasil yang maksimal namun dengan keyakinan yang teguh kami akan terus berupaya untuk melakukan perbaikan terhadap kebijakan dan langkah strategis yang akan membawa PT BPR Prima Tata Patumbak ke arah yang lebih baik lagi ke depannya.

Direksi dan Dewan Komisaris mengucapkan terima kasih kepada pihak Otoritas Jasa Keuangan yang telah memberikan pembinaan yang baik sehingga kami mampu melaksanakan tugas-tugas pengelolaan PT BPR Prima Tata Patumbak dengan baik hingga saat ini dan juga kepada para Pemegang Saham yang telah memberikan dukungan dan kepercayaan yang baik kepada kami. Semoga kedepannya PT BPR Prima Tata Patumbak dapat mengalami kemajuan yang baik sehingga apa yang telah menjadi target di Rencana Bisnis Bank dapat tercapai sesuai yang diharapkan.

## **I. Kepengurusan**

### 1. Data Direksi dan Dewan Komisaris

1.	Nama	John
	Alamat	Jalan Merdeka No 228G Kelurahan Dwikora Kecamatan Siantar Barat
	Jabatan	Direktur Utama
	Tanggal Mulai Menjabat	25 Desember 2023
	Tanggal Selesai Menjabat	25 Desember 2028
	Nomor SK Persetujuan Otoritas	S-74/KR.0512/2021
	Tanggal SK Persetujuan Otoritas	04 Maret 2021
	Pendidikan Terakhir	S1
	Tanggal Kelulusan	10 Agustus 1995
	Nama Lembaga Pendidikan	Universitas Simalungun
	Pendidikan Non Formal Terakhir	CERTIF
	Tanggal Pelatihan	28 Desember 2020
	Lembaga Penyelenggara	Lembaga Sertifikasi Profesi
	Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	Ya
	Tanggal Berakhir Masa Berlakunya Sertifikat Kompetensi Kerja	28 Desember 2025

2.	Nama	Yanti
	Alamat	Jalan Suluh Komplek Suluh Garden Blok B-9
	Jabatan	Direktur yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan
	Tanggal Mulai Menjabat	29 Desember 2022
	Tanggal Selesai Menjabat	28 Februari 2024
	Nomor SK Persetujuan Otoritas	S-280/KR.0512/2022
	Tanggal SK Persetujuan Otoritas	30 Desember 2022
	Pendidikan Terakhir	S1
	Tanggal Kelulusan	24 Januari 2001
	Nama Lembaga Pendidikan	STBA Harapan
	Pendidikan Non Formal Terakhir	CERTIF

Tanggal Pelatihan	08 Desember 2020
Lembaga Penyelenggara	Lembaga Sertifikasi Profesi
Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	Ya
Tanggal Berakhir Masa Berlakunya Sertifikat Kompetensi Kerja	08 Desember 2025

3.	Nama	Verina Teguh
	Alamat	Jalan IR.H Juanda Baru No. 60 AB
	Jabatan	Komisaris Utama
	Tanggal Mulai Menjabat	28 Februari 2019
	Tanggal Selesai Menjabat	28 Februari 2024
	Nomor SK Persetujuan Otoritas	S-298.KR.0512.2018
	Tanggal SK Persetujuan Otoritas	04 Desember 2018
	Pendidikan Terakhir	S-1
	Tanggal Kelulusan	25 Juni 2017
	Nama Lembaga Pendidikan	Preston University
	Pendidikan Non Formal Terakhir	CERTIF
	Tanggal Pelatihan	25 Desember 2015
	Lembaga Penyelenggara	Lembaga Sertifikasi Profesi
	Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	Ya
	Tanggal Berakhir Masa Berlakunya Sertifikat Kompetensi Kerja	28 Februari 2023

4.	Nama	Agus Zainal Abidin Rambe
	Alamat	Jl. Karya Jaya Gg Karya Sejati No. 1 lk vi Medan
	Jabatan	Komisaris
	Tanggal Mulai Menjabat	25 Desember 2023
	Tanggal Selesai Menjabat	25 Desember 2028
	Nomor SK Persetujuan Otoritas	SR-35/KR.51/2015
	Tanggal SK Persetujuan Otoritas	29 Agustus 2015

Pendidikan Terakhir	S1
Tanggal Kelulusan	14 Februari 2004
Nama Lembaga Pendidikan	Universitas Pembinaan Masyarakat Indonesia
Pendidikan Non Formal Terakhir	CERTIF
Tanggal Pelatihan	09 November 2020
Lembaga Penyelenggara	Lembaga Sertifikasi Profesi
Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	Ya
Tanggal Berakhir Masa Berlakunya Sertifikat Kompetensi Kerja	09 November 2025

## 2. Data Pejabat Eksekutif

1.	Nama	Ina Christine Yoanda
	Alamat	Dusun III Jl. Perjuangan No. 483 B
	Jabatan	Kepala Operasional
	Tanggal Mulai Menjabat	10 Juni 2019
	Surat Pengangkatan No	006 SK DIR VI 2019
	Surat Pengangkatan Tanggal	10 Juni 2019

## II. Kepemilikan

### Daftar Kepemilikan

DAFTAR KEPEMILIKAN BPR		
1.	Nama	PT MESTIKA BENUA MAS
	Alamat	Medan
	Jenis Pemilik	Badan Hukum
	Status Pemegang Saham	PSP
	Jumlah Nominal	Rp. 10.938.300.000
	Persentase Kepemilikan	94.20%
2.	Nama	PT VIGOUR ARTHA NUSANTARA
	Alamat	Medan
	Jenis Pemilik	Badan Hukum
	Status Pemegang Saham	Non-PSP
	Jumlah Nominal	Rp. 676.700.000

Persentase Kepemilikan	5.80%
------------------------	-------

### **III. Perkembangan Usaha BPR**

#### **1. Riwayat Pendirian BPR**

<b>Informasi Umum Pendirian BPR</b>	
Nomor Akta Pendirian	Nomor 74
Tanggal Akta Pendirian	16 Maret 1992
Tanggal Mulai Beroperasi	21 Juli 1992
Nomor Perubahan Anggaran Dasar Terakhir	Nomor 26
Tanggal Perubahan Anggaran Dasar Terakhir	04 Desember 2023
Nomor Pengesahan dari Instansi yang Berwenang	AHU-0261595.AH.01.11.TAHUN 2023
Tanggal Pengesahan dari Instansi yang Berwenang	25 Desember 2023
Bidang Usaha yang sesuai Anggaran Dasar	Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk Deposito dan Tabungan, serta memberi kredit kepada pengusaha kecil dan masyarakat pedesaan.
Tempat Kedudukan	Medan

<b>Hasil Audit Akuntan Publik</b>	
Opini Akuntan Publik	Opini Wajar dengan Pengecualian
Nama Akuntan Publik	Budiadi Widjaja, S.E., CPA

PT. BPR Prima Tata Patumbak adalah sebuah Lembaga Perbankan yang berkantor pusat di Jl. Rotan No. 76, Kelurahan Petisah Tengah, Kecamatan Medan Petisah dengan nomor telepon 061-4154111.

Sesuai dengan fungsinya keberadaan PT. BPR Prima Tata Patumbak adalah Lembaga Keuangan yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk tabungan dan deposito untuk disalurkan kepada masyarakat dalam bentuk kredit dalam upaya untuk meningkatkan perekonomian masyarakat.

## 2. Ikhtisar Data Keuangan Penting

Ikhtisar Data Keuangan Penting	
Keterangan	Nominal
Total Aset	12,492,141,771
Pendapatan Operasional	1,151,228,044
Beban Operasional	1,636,452,210
Pendapatan Non Operasional	0
Beban Non Operasional	7,631,200
Laba (Rugi) Operasional	(492,855,366)

## 3. Kualitas Aset Produktif dan Rasio Keuangan

Keterangan	Nominal Dalam Satuan Rupiah					Jumlah
	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	
Surat Berharga						
Penempatan pada Bank Lain	7,063,545,150					7,063,545,150
Kredit yang Diberikan						0
a. Kepada BPR						0
b. Kepada Bank Umum						0
c. Kepada Non bank-Pihak Terkait	26,051,343	57,672,201				83,723,544
d. Kepada Non bank-Pihak Tidak Terkait	4,162,030,797	528,880,970	107,832,463	144,877,489	13,226,048	4,956,847,767
Penyertaan Modal						
Jumlah Aset Produktif	11,251,627,290	586,553,171	107,832,463	144,877,489	13,226,048	12,104,116,461

Rasio Keuangan	
Keterangan	Nilai Ratio
Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	141.02
Non Performing Loan (NPL) Gross	5.28
Non Performing Loan (NPL) Netto	4.93
Return on Assets (ROA)	(4.02)
Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional	132.40
Loan to Deposit Ratio	80.61

Cash Ratio (CR)	77.82
Net Interest Margin (NIM)	8.09

#### 4. Penjelasan NPL

Non Performing Loan (NPL) Gross	5.28
Non Performing Loan (NPL) Netto	4.93

Pada Tahun 2023 PT BPR Prima Tata Patumbak memiliki kredit NPL dengan baki debit sebesar Rp. 265.936.000 dengan rasio NPL sebesar 4,93%. Ini bisa terlihat NPL masih tergolong baik (<5%) sesuai dengan peraturan OJK.

#### 5. Perkembangan Usaha Yang Berpengaruh secara Signifikan dan Perubahan Penting Lainnya

##### Perkembangan Usaha yang Berpengaruh secara Signifikan

Anggaran dasar Perusahaan telah mengalami beberapa kali perubahan, terakhir mengenai perubahan susunan pengurus dan penggabungan usaha antara PT BPR Prima Tata Patumbak dengan PT BPR Asia Bintang Cemerlang sesuai dengan akta No.25 dan 26 tanggal 04 Desember 2023 yang dibuat di hadapan Edy, S.H. Notaris di Medan, dan telah mendapat persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Data Perseroan No.AHU-AH.01.03-0162364 dan No.AHU-AH.01.03-0162374 Tahun 2023 tanggal 25 Desember 2023.

PT BPR Prima Tata Patumbak berkantor pusat di Jl Rotan No.76 Medan, Kelurahan Petisah Tengah, Kecamatan Medan Petisah. Saat ini hanya berjumlah satu dan belum mempunyai kantor cabang ataupun kantor kas.

##### Perubahan Penting Lain

Di tahun 2023 ini terjadi penggabungan usaha antara PT BPR Prima Tata Patumbak dengan PT BPR Asia Bintang Cemerlang sesuai dengan akta No.25 dan 26 tanggal 04 Desember 2023 namun tidak terdapat perubahan kelompok usaha BPR yang mempengaruhi kinerja dan operasional BPR.

## **IV. Strategi dan Kebijakan Manajemen**

### **Strategi dan Kebijakan Manajemen**

#### **Strategi dan Kebijakan Dalam Pengembangan Usaha**

Strategi bisnis tahun 2023, PT. BPR Prima Tata Patumbak tetap fokus kepada pemberian kredit berdasarkan jenis usaha, khususnya kepada Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) khususnya di daerah Kota Medan, Kabupaten Deli Serdang. Adapun jenis usaha UMKM yang menjadi target pasar yaitu dengan pembiayaan kepada distributor sembako, perlengkapan rumah tangga dan untuk para pedagang. BPR juga bekerjasama dengan pengembang property dalam penyaluran kredit pemilikan rumah (KPR)

#### **Strategi dan Kebijakan Dalam Manajemen Risiko**

Kebijakan Manajemen risiko yang akan dilakukan oleh BPR antara lain :

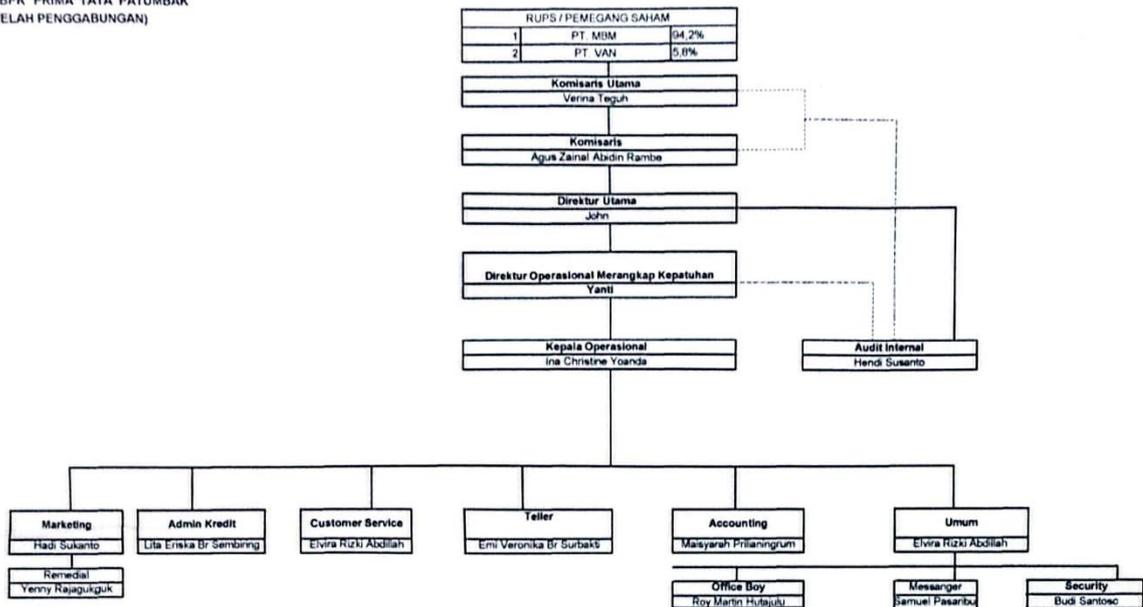
- a. Mengembangkan kebijakan risiko yang jelas dan terstruktur kepada setiap unit kerja dan karyawan.
- b. Mengembangkan prosedur risiko yang rinci untuk mengelola risiko.
- c. Mengawasi risiko secara terus-menerus untuk memastikan bahwa kebijakan dan prosedur risiko efektif di setiap unit kerja dan karyawan.
- d. Mengembangkan sistem pelaporan risiko yang efektif untuk memastikan bahwa risiko dapat diidentifikasi dan ditangani secara tepat waktu.
- e. Mengembangkan kompetensi dan kesadaran risiko pada setiap unit kerja dan karyawan.

Selain itu kebijakan Tata Kelola BPR adalah BPR akan menjalankan dengan prinsip Good Corporate Governance (GCG) yaitu transparansi, akuntabilitas, tanggung jawab, independen dan kewajaran serta memperhatikan prosedur yang akan digunakan untuk mengidentifikasi, memantau, dan mengendalikan risiko yang timbul dari kegiatan usaha di BPR.

## V. Laporan Manajemen

### 1. Struktur Organisasi

STRUKTUR ORGANISASI  
PT. BPR PRIMA TATA PATUMBAK  
(SETELAH PENGGABUNGAN)



Medan, 29 Desember 2023



**John**  
Direktur Utama



**Yanti**  
Direktur Yang  
Membawahkan Fungsi Kepatuhan

## 2. Bidang Usaha

### Bidang Usaha dan Produk BPR

1.	Kategori Kegiatan Usaha	01. Penghimpunan Dana
	Jenis Produk	01. Produk Dasar
	Nama Produk	Tabungan
	Uraian	Tabungan Tata dan Tabungan Prima
2.	Kategori Kegiatan Usaha	01. Penghimpunan Dana
	Jenis Produk	01. Produk Dasar
	Nama Produk	Deposito
	Uraian	Deposito 1 bulan
		Deposito 3 bulan
Deposito 6 bulan		
Deposito 12 bulan		
3.	Kategori Kegiatan Usaha	02. Penyaluran Dana
	Jenis Produk	01 Produk Dasar
	Nama Produk	Kredit Modal Kerja, Kredit Investasi dan Kredit Konsumsi
	Uraian	Kredit Multi Guna Karyawan
Kredit dengan KPR		
Kredit dengan Kepemilikan Kendaraan Bermotor		

## 3. Teknologi Informasi

### Teknologi Informasi PT BPR Prima Tata Patumbak

PT BPR Prima Tata Patumbak saat ini bekerjasama dengan vendor PT. Langgeng Bangkit Potensi dengan sistem bernama Rural Banking System (RBS).

### Tujuan Program RBS

RBS dirancang khusus untuk BPR. Dengan RBS laporan dapat dicetak secara otomatis dan saldo langsung dapat di-update ke dalam database. RBS dirancang untuk menyediakan berbagai laporan untuk memonitor perkembangan BPR, biaya operasional dan profitabilitas usaha.

### Manfaat dari Program RBS

Adapun manfaat dari RBS adalah :

- a. Memperketat pengawasan dana dan mengurangi potensi kehilangan
- b. Menghindari kalkulasi manual untuk perhitungan bunga, pengeluaran dana dan masukan dana harian.
- c. Mempermudah kontrol terhadap biaya-biaya operasional dan pendapatan.
- d. Mempermudah analisa laba rugi dari laporan yang tersedia.
- e. Menghemat waktu karena laporan dicetak otomatis tanpa kerja manual, termasuk laporan bulanan untuk Otoritas Jasa Keuangan.

### **Spesifikasi Yang Dibutuhkan**

RBS dirancang untuk dijalankan pada PC dengan perangkat software Windows dan menggunakan PC Pentium III keatas.

### **Prosedur Instalasi Program RBS**

- a. Masukkan CD yang berisi Setup RBS pada CD room komputer Anda.
- b. Aktifkan driver CD room, kemudian jalankan file setup Exe, tunggu sampai program selesai diinstall.
- c. Waktu menjalankan setup, system akan meminta response yang perlu dijawab oleh pemasang.
- d. Klik start menu , lalu cari Aplikasi RBS yang telah di install.
- e. Kemudian cari file Aplikasi RBS, bawa file RBS tersebut sebagai shortcut.
- f. Untuk instalasi database, buat directory dengan nama SERVERDATA pada drive-D.
- g. Copy kan database BPR.Mdb ke directory SERVERDATA tersebut.
- h. RBS sudah siap untuk dijalankan .

### **Ruang Lingkup Aplikasi**

Sistem ini dikembangkan untuk Aplikasi yang berbasis windows dan dapat dijalankan dengan Local Area Network ( LAN ) dan bersifat:

- a. Automatic Jurnal

Beberapa proses dilakukan dan dibentuk secara otomatis ( jurnal Automatis ) untuk memudahkan kegiatan transaksi, seperti transfer bunga tabungan, transfer bunga deposito, PPh, biaya administrasi tabungan, transfer bunga acrual kredit, transfer bunga acrual deposito, perhitungan tunggakan kredit, anggaran biaya bunga deposito, proses perpanjangan deposito (Roll over) dsbnya.

b. Real – Time Transaction

Transaksi yang dilakukan oleh operator pelaksana langsung merubah posisi rekening nasabah dan merubah saldo neraca dan laba rugi pada saat posting data, serta perkiraan saldo kas pada saat yang bersangkutan dapat diketahui (up to date).

c. Authorized Password

Masing-masing user diberi kunci sandi (password) dan kode ID (ID Number) untuk memudahkan kegiatan transaksi.

**FITUR RURAL BANKING SYSTEM - RBS**

RBS terbagi atas 7 modul utama yaitu :

a. Modul Administrator

Yaitu modul utama yang hak aksesnya di pegang oleh Direksi

b. Modul Accounting

Yaitu Modul yang berfungsi untuk melakukan transaksi non tunai dan modul yang mengolah data untuk menghasilkan laporan keuangan. Hak akses modul ini dipegang oleh Bagian Akuntansi

c. Modul Kredit

Yaitu modul untuk melakukan registrasi data kredit dan untuk menyajikan laporan yang berhubungan dengan perkreditan. Hak akses modul ini dipegang oleh Bagian Kredit/Administrasi kredit

d. Modul Teller

Yaitu modul yang berfungsi untuk melakukan transaksi tunai (kas). Hak akses modul ini dipegang oleh Bagian Kas /Teller

e. Head Officer

Yaitu modul yang diberikan kepada head office atau kepala bagian.

f. Modul Customer Service

Yaitu modul yang berfungsi untuk meregistrasi data tabungan dan deposito. Hak akses modul ini dipegang oleh Customer Service

g. Modul SPI

Yaitu modul yang diperuntukkan bagi bagian SPI dan hanya memuat menu-menu yang berhubungan dengan laporan-laporan dan tidak untuk melakukan transaksi.

## **PROSEDUR OPERASIONAL**

Prosedur operasional RBS terdiri dari beberapa tahap yaitu :

### **a. Instalasi Program RBS**

Hal pertama yang harus dilakukan adalah menginstall program RBS ke dalam PC atau server bagi BPR yang menggunakan jaringan. Proses instalasi dilaksanakan oleh Team Implementasi.

### **b. Training Users**

Apabila Program RBS telah di-install, hal selanjutnya yang dilakukan adalah mengadakan training untuk para users. Masing masing user diberikan materi training yang sesuai dengan posisi / jabatannya, karena akses mereka / kewenangan mereka dalam penggunaan program RBS ini berbeda-beda. Mereka diberikan training sesuai dengan menu yang ada berhubungan dengan tugasnya, sehingga para user dapat menggunakannya dengan lancar. Adapun kewenangan masing-masing user sudah diprogram di dalam RBS .

### **c. Persiapan Operasional**

Sebagai persiapan dalam menjalankan program RBS , perlu dilaksanakan kegiatan berikut :

- Membuat Database Utama
- Atau melakukan pemindahan (migrasi) data dari program lama ke program RBS atau menginput semua data melalui program RBS Proses 2 ini khusus dilakukan terhadap BPR yang sudah operasional sebelum nya.

### **d. Proses Paralel Run**

Proses paralel Run dilakukan jika BPR sudah menggunakan system lain sebelumnya, gunanya adalah untuk mencocokkan data hasil migrasi dengan system yang baru.

### **e. Masa Full Running**

Setelah 1 bulan masa Paralel Run ,maka pada bulan ke 2 sistem sudah dapat di jalankan secara penuh (Full Running).

#### 4. Perkembangan dan Target Pasar

##### Perkembangan dan Target Pasar PT BPR Prima Tata Patumbak

Dalam mendukung rencana pengembangan usaha yang telah ditetapkan dalam Rencana Bisnis harus didukung dengan target pasar yang terukur dan jelas. Langkah-langkah untuk pengembangan target pasar dilakukan dengan cara :

- a. Memperluas wilayah pangsa pasar baru di sekitar wilayah yang sudah dikuasai
- b. Target pengembangan pangsa pasar kepada masyarakat UMKM dalam pembiayaan investasi, modal kerja dan konsumtif
- c. Membangun jejaring dan meningkatkan kemampuan khusus dalam memperluas jaringan ke semua pihak yang memiliki dana besar, sehingga mau menempatkan dananya ke BPR.

#### 5. Jumlah, Jenis dan Lokasi Kantor

##### Daftar Jaringan Kantor

1.	Sandi Kantor	001
	Nama Kantor	PT BPR PRIMA TATA PATUMBAK
	Alamat	JL. Rotan No. 76 Medan
	Desa/Kelurahan	Petisah Tengah
	Kabupaten/Kota	Kota Medan
	Kode Pos	20112
	Nama Pimpinan	John
	Nomor Telepon	061-4154111
	Jumlah Kantor Kas	0

#### 6. Kerja Sama BPR dengan Bank atau Lembaga Lain

##### Kerja Sama BPR dengan Bank atau Lembaga Lain

1.	Nama Lembaga yang Bekerjasama	PT Bank Jtrust Indonesia
	Jenis Lembaga yang Bekerjasama	Bank
	Tanggal Kerja Sama	13 Juli 2015
	Jenis Kerja Sama	Konvensional
	Uraian Kerja Sama	Giro
2.	Nama Lembaga yang Bekerjasama	PT Bank Mandiri
	Jenis Lembaga yang Bekerjasama	Bank
	Tanggal Kerja Sama	31 Desember 2009

	Jenis Kerja Sama	Konvensional
	Uraian Kerja Sama	Giro
3.	Nama Lembaga yang Bekerjasama	PT Bank Mestika
	Jenis Lembaga yang Bekerjasama	Bank
	Tanggal Kerja Sama	08 Maret 2022
	Jenis Kerja Sama	Konvensional
	Uraian Kerja Sama	Giro
4.	Nama Lembaga yang Bekerjasama	PT Bank Central Asia (BCA)
	Jenis Lembaga yang Bekerjasama	Bank
	Tanggal Kerja Sama	22 Desember 2023
	Jenis Kerja Sama	Konvensional
	Uraian Kerja Sama	Giro
5.	Nama Lembaga yang Bekerjasama	PT Bank Mandiri
	Jenis Lembaga yang Bekerjasama	Bank
	Tanggal Kerja Sama	22 Desember 2023
	Jenis Kerja Sama	Konvensional
	Uraian Kerja Sama	Giro
6.	Nama Lembaga yang Bekerjasama	PT Bank Jtrust Indonesia
	Jenis Lembaga yang Bekerjasama	Bank
	Tanggal Kerja Sama	23 Juli 2023
	Jenis Kerja Sama	Konvensional
	Uraian Kerja Sama	Deposito Umum
7.	Nama Lembaga yang Bekerjasama	PT BPR Surungan Nauli
	Jenis Lembaga yang Bekerjasama	Bank
	Tanggal Kerja Sama	18 Juli 2023
	Jenis Kerja Sama	Konvensional
	Uraian Kerja Sama	Deposito Umum
8.	Nama Lembaga yang Bekerjasama	PT BPR Nusa Bona Pasogit 17

	Jenis Lembaga yang Bekerjasama	Bank
	Tanggal Kerja Sama	06 Juli 2023
	Jenis Kerja Sama	Konvensional
	Uraian Kerja Sama	Deposito Umum
9.	Nama Lembaga yang Bekerjasama	PT BPR Nusa Bona Pasogit 17
	Jenis Lembaga yang Bekerjasama	Bank
	Tanggal Kerja Sama	14 April 2023
	Jenis Kerja Sama	Konvensional
	Uraian Kerja Sama	Deposito Umum
10.	Nama Lembaga yang Bekerjasama	PT BPR Nusa Bona Pasogit 24
	Jenis Lembaga yang Bekerjasama	Bank
	Tanggal Kerja Sama	14 April 2023
	Jenis Kerja Sama	Konvensional
	Uraian Kerja Sama	Deposito Umum
11.	Nama Lembaga yang Bekerjasama	PT BPR Nusa Bona Pasogit 15
	Jenis Lembaga yang Bekerjasama	Bank
	Tanggal Kerja Sama	14 April 2023
	Jenis Kerja Sama	Konvensional
	Uraian Kerja Sama	Deposito Umum
12.	Nama Lembaga yang Bekerjasama	PT BPR Nusa Bona Pasogit 20
	Jenis Lembaga yang Bekerjasama	Bank
	Tanggal Kerja Sama	14 April 2023
	Jenis Kerja Sama	Konvensional
	Uraian Kerja Sama	Deposito Umum

## **VI. Pengembangan Sumber Daya Manusia**

### **1. Komposisi Sumber Daya Manusia**

Statistik Komposisi Karyawan Per Kantor	
Jumlah Karyawan Laki-Laki	5 Orang
Jumlah Karyawan Perempuan	6 Orang
Jumlah Karyawan Pendidikan S1	7 Orang
Jumlah Karyawan Pendidikan D3	1 Orang
Jumlah Karyawan Pendidikan SMA	3 Orang
Jumlah Karyawan Usia <= 25	-
Jumlah Karyawan Usia >25-35	9 Orang
Jumlah Karyawan Usia >35-45	-
Jumlah Karyawan Usia >45-55	2 Orang
Jumlah Karyawan Usia >55	-

### **2. Pengembangan Sumber Daya Manusia**

#### **Kegiatan Pengembangan Sumber Daya Manusia di BPR**

1.	Nama Kegiatan Pengembangan	Kegiatan Sosialisasi
	Tanggal Pelaksanaan	03 Januari 2023
	Jumlah Peserta	4 Orang
	Pihak Pelaksana	Otoritas Jasa Keuangan
	Kategori Peserta	Direksi, Kepala Bagian Operasional, Internal Audit, Accounting
	Uraian Kegiatan	Sosialisasi APOLO Modul Profil Risiko BPR/BPRS
2.	Nama Kegiatan Pengembangan	Kegiatan Sosialisasi
	Tanggal Pelaksanaan	17 Januari 2023
	Jumlah Peserta	1 Orang
	Pihak Pelaksana	Otoritas Jasa Keuangan Institute
	Kategori Peserta	Direksi
	Uraian Kegiatan	Tren Perbankan di Tahun 2023
3.	Nama Kegiatan Pengembangan	Kegiatan Sosialisasi
	Tanggal Pelaksanaan	02 Februari 2023
	Jumlah Peserta	7 Orang
	Pihak Pelaksana	Otoritas Jasa Keuangan Institute

	Kategori Peserta	Seluruh Karyawan
	Uraian Kegiatan	Implementasi Artificial Intelligence (AI) di Industri Keuangan
4.	Nama Kegiatan Pengembangan	Kegiatan Sosialisasi
	Tanggal Pelaksanaan	06 Februari 2023
	Jumlah Peserta	1 Orang
	Pihak Pelaksana	Otoritas Jasa Keuangan
	Kategori Peserta	Direksi
	Uraian Kegiatan	Penguatan Sektor Jasa Keuangan dalam menjaga pertumbuhan ekonomi
5.	Nama Kegiatan Pengembangan	Kegiatan Sosialisasi
	Tanggal Pelaksanaan	14 Februari 2023
	Jumlah Peserta	4 Orang
	Pihak Pelaksana	Otoritas Jasa Keuangan
	Kategori Peserta	Direksi, Kepala Bagian Operasional, Internal Audit, Accounting
	Uraian Kegiatan	Sosialisasi Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO) Modul Profesi Keuangan BPR/PTP
6.	Nama Kegiatan Pengembangan	Kegiatan Sosialisasi
	Tanggal Pelaksanaan	16 Februari 2023
	Jumlah Peserta	7 Orang
	Pihak Pelaksana	Otoritas Jasa Keuangan
	Kategori Peserta	Seluruh Karyawan
	Uraian Kegiatan	Memperkuat Literasi dan Inklusi Keuangan Syariah
7.	Nama Kegiatan Pengembangan	Kegiatan Sosialisasi
	Tanggal Pelaksanaan	02 Maret 2023
	Jumlah Peserta	1 Orang
	Pihak Pelaksana	Otoritas Jasa Keuangan
	Kategori Peserta	Direksi
	Uraian Kegiatan	Seminar Promoting SMEI Through Access to Digital Financial Services
8.	Nama Kegiatan Pengembangan	Kegiatan Sosialisasi

	Tanggal Pelaksanaan	07 Maret 2023
	Jumlah Peserta	1 Orang
	Pihak Pelaksana	Perbarindo Pusat
	Kategori Peserta	Direksi
	Uraian Kegiatan	Gathering Virtual Bersama LPS dan BPR BPRS
9	Nama Kegiatan Pengembangan	Kegiatan Sosialisasi
	Tanggal Pelaksanaan	13 Maret 2023
	Jumlah Peserta	3 Orang
	Pihak Pelaksana	Otoritas Jasa Keuangan
	Kategori Peserta	Direksi, Kepala Bagian Operasional, Internal Audit
	Uraian Kegiatan	Sosialisasi Aplikasi Portal Perlindungan Konsumen Generasi 2
10	Nama Kegiatan Pengembangan	Kegiatan Sosialisasi
	Tanggal Pelaksanaan	13 Maret 2023
	Jumlah Peserta	3 Orang
	Pihak Pelaksana	Otoritas Jasa Keuangan
	Kategori Peserta	Direksi, Kepala Bagian Operasional, Internal Audit
	Uraian Kegiatan	Pelaksanaan Tahap Pertama Uji Coba Kertas kerja Self Assetment Tata Kelola BPR
11	Nama Kegiatan Pengembangan	Kegiatan Sosialisasi
	Tanggal Pelaksanaan	20 Maret 2023
	Jumlah Peserta	4 Orang
	Pihak Pelaksana	Perbarindo Pusat
	Kategori Peserta	Direksi, Kepala Bagian Operasional, Internal Audit, Accounting
	Uraian Kegiatan	Sosialisasi Laporan Keuangan Tahunan LPS
12	Nama Kegiatan Pengembangan	Kegiatan Sosialisasi
	Tanggal Pelaksanaan	21 Maret 2023
	Jumlah Peserta	1 Orang
	Pihak Pelaksana	Dukcapil
	Kategori Peserta	Direksi

	Uraian Kegiatan	Sosialisasi Penerapan PNBP
13	Nama Kegiatan Pengembangan	Kegiatan Sosialisasi
	Tanggal Pelaksanaan	06 April 2023
	Jumlah Peserta	1 Orang
	Pihak Pelaksana	Otoritas Jasa Keuangan
	Kategori Peserta	Direksi
	Uraian Kegiatan	Anti Money Laundry in Digital Era : Lesson Learning from Selected Countries
14	Nama Kegiatan Pengembangan	Kegiatan Sosialisasi
	Tanggal Pelaksanaan	09 Mei 2023
	Jumlah Peserta	1 Orang
	Pihak Pelaksana	Otoritas Jasa Keuangan Institute
	Kategori Peserta	Admin Kredit
	Uraian Kegiatan	Role of Financial Service Sector on Countering The Financing of Terrorism Regional
15	Nama Kegiatan Pengembangan	Kegiatan Sosialisasi
	Tanggal Pelaksanaan	17 Mei 2023
	Jumlah Peserta	2 Orang
	Pihak Pelaksana	Otoritas Jasa Keuangan
	Kategori Peserta	Direksi, Accounting
	Uraian Kegiatan	Pengenalan Single Customer View (SCV) kepada BPR/BPRS
16	Nama Kegiatan Pengembangan	Kegiatan Sosialisasi
	Tanggal Pelaksanaan	15 Juni 2023
	Jumlah Peserta	1 Orang
	Pihak Pelaksana	Otoritas Jasa Keuangan
	Kategori Peserta	Direksi
	Uraian Kegiatan	Sosialisasi Pencegahan Tindak Pidana Sektor Jasa Keuangan kepada Pelaku Usaha Jasa Keuangan di Wilayah Sumatera Utara
17	Nama Kegiatan Pengembangan	Kegiatan Sosialisasi
	Tanggal Pelaksanaan	06 November 2023

	Jumlah Peserta	3 Orang
	Pihak Pelaksana	Otoritas Jasa Keuangan
	Kategori Peserta	Direksi, Kepala Bagian Operasional, Accounting
	Uraian Kegiatan	Sosialisasi tentang SEOJK NO.11/SEOJK.03/2023 tentang BMPK BPR dan BMPD BPRS
18	Nama Kegiatan Pengembangan	Kegiatan Sosialisasi
	Tanggal Pelaksanaan	28 Desember 2023
	Jumlah Peserta	2 Orang
	Pihak Pelaksana	Ditjen Dukcapil
	Kategori Peserta	Kepala Bagian Operasional, Customer Service
	Uraian Kegiatan	Sosialisasi Laporan Wajib Semester II kepada Ditjen Dukcapil
19	Nama Kegiatan Pengembangan	Kegiatan Sosialisasi
	Tanggal Pelaksanaan	28 Desember 2023
	Jumlah Peserta	2 Orang
	Pihak Pelaksana	Otoritas Jasa Keuangan
	Kategori Peserta	Kepala Bagian Operasional, Customer Service
	Uraian Kegiatan	Sosialisasi tentang POJK Nomor 22 Tahun 2023 tentang Perlindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan

## **VII. Laporan Keuangan Tahunan**

### **1. Laporan Posisi Keuangan**

<i>(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)</i>		
<b>Keterangan</b>	<b>Des 2023</b>	<b>Des 2022</b>
Kas dalam Rupiah	201,404,400	105,584,500
Kas dalam Valuta Asing		0
Surat Berharga		0
Penempatan pada Bank Lain	7,063,545,150	7,179,036,067
-/- Penyisihan Penghapusan Aset Produktif		0
Kredit yang Diberikan (Baki Debet)	5,040,571,311	6,063,050,762
-/- Provisi Belum Diamortisasi	31,839,332	36,775,728
Biaya Transaksi Belum Diamortisasi		0
-/- Pendapatan Bunga yang Ditangguhkan dalam rangka restrukturisasi		0
-/- Cadangan Kerugian Restrukturisasi		0
-/- Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	38,278,740	0
Agunan yang diambil alih		0
Aset Tetap dan Inventaris	1,217,798,860	909,010,260
-/- Akumulasi Penyusutan dan Penurunan Nilai	1,156,906,661	825,060,600
Aset Tidak Berwujud	190,064,666	70,365,500
-/- Akumulasi Amortisasi dan Penurunan Nilai	190,064,664	70,365,498
Aset Antarkantor		0
Aset Lainnya	195,846,781	235,371,993
<b>TOTAL ASET</b>	<b>12,492,141,771</b>	<b>13,630,217,256</b>
<b>LIABILITAS</b>		
Liabilitas Segera	95,378,480	42,220,945
Simpanan		
a. Tabungan	1,556,234,037	1,498,030,709
-/- Biaya Transaksi Belum Diamortisasi		0
b. Deposito	4,696,424,576	8,775,341,532
-/- Biaya Transaksi Belum Diamortisasi		0
Simpanan dari Bank Lain		0
-/- Biaya Transaksi Belum Diamortisasi		0
Pinjaman yang Diterima		0
-/- Biaya Transaksi Belum Diamortisasi		0
-/- Diskonto Belum Diamortisasi		0
Dana Setoran Modal-Kewajiban		0

Liabilitas Antarkantor		0
Liabilitas Lainnya	50,117,326	9,697,271
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>6,398,154,419</b>	<b>10,325,290,456</b>
Modal Disetor		
a. Modal Dasar	29,200,000,000	20,000,000,000
b. Modal yang Belum Disetor -/-	17,585,000,000	13,700,000,000
Tambahan Modal Disetor		
a. Agio		0
b. Modal Sumbangan		0
c. Dana Setoran Modal - Ekuitas		0
d. Tambahan Modal Disetor Lainnya		0
Ekuitas Lain		
a. Keuntungan (Kerugian) dari Perubahan Nilai Aset Keuangan dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual		0
b. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap		0
c. Lainnya		0
d. Pajak Penghasilan terkait dengan Ekuitas Lain		0
Cadangan		
a. Umum		0
b. Tujuan		0
Laba (Rugi)		
a. Tahun-Tahun Lalu	(5,028,157,282)	(2,946,116,507)
b. Tahun Berjalan	(492,855,366)	(48,956,693)
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>6,093,987,352</b>	<b>3,304,926,800</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>12,492,141,771</b>	<b>13,630,217,256</b>

## 2. Laporan Laba Rugi

<i>(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)</i>		
<b>Keterangan</b>	<b>Des 2023</b>	<b>Des 2022</b>
Pendapatan Operasional		
Pendapatan Bunga Kontraktual Penempatan Pada Bank Lain	428,121,238	382,112,980
Pendapatan Bunga Kontraktual Kredit yang diberikan	869,671,029	698,847,149
Pendapatan Provisi Kredit	34,911,396	42,174,425
Pendapatan Lainnya	165,093,704	570,653,191
<b>Total Pendapatan Operasional</b>	<b>1,497,797,367</b>	<b>1,693,787,745</b>

Beban Operasional		
Beban Bunga Kontraktual	346,569,323	430,842,854
Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit		0
Beban Kerugian Penurunan Nilai Penempatan pada Bank Lain	14,247,743	
Beban Kerugian Penurunan Nilai Kredit diberikan	64,777,125	34,920,276
Beban Pemasaran	6,600,000	4,600,000
Beban Administrasi dan Umum	1,550,827,342	1,271,211,308
<b>Total Beban Operasional</b>	<b>1,983,021,533</b>	<b>1,741,574,438</b>
<b>Laba (Rugi) Operasional</b>	<b>(485,224,166)</b>	<b>(47,786,693)</b>
Pendapatan Non Operasional	4,550,000	0
Beban Non Operasional	12,181,200	1,170,000
<b>Laba (Rugi) Non Operasional</b>	<b>(492,855,366)</b>	<b>(48,956,693)</b>
Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak	0	0
<b>Laba (Rugi) Berjalan</b>	<b>(492,855,366)</b>	<b>(48,956,693)</b>

### 3. Laporan Komitmen dan Kontinjensi

<i>(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)</i>		
<b>Keterangan</b>	<b>Des 2023</b>	<b>Des 2022</b>
Tagihan Komitmen		
Kewajiban Komitmen		
Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian	43,732,589	140,717,419
Aset Produktif yang dihapusbuku	1,046,804,521	278,935,270
Agunan dalam Proses Penyelesaian Kredit		
Tagihan Kontinjensi Lainnya		
Kewajiban Kontinjensi		
Rekening Administratif Lainnya		

### 4. Laporan Perubahan Ekuitas

<i>(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)</i>				
	Catatan	Modal Saham	Saldo Rugi	Jumlah
Saldo 31 Desember 2021		3,300,000,000	(2,946,116,508)	353,883,492
Tambahan Modal disetor		3,000,000,000		3,000,000,000
Rugi bersih tahun 2022			(48,956,693)	(48,956,693)
Saldo 31 Desember 2022		6,300,000,000	(2,995,073,201)	3,304,926,799
Ekuitas entitas yang bergabung (merger)		5,315,000,000	(2,033,084,082)	3,281,915,918
Rugi bersih tahun 2023			(492,855,366)	(492,855,366)

Saldo 31 Desember 2023		11,615,000,000	(5,521,012,648)	6,093,987,352
------------------------	--	----------------	-----------------	---------------

## 5. Laporan Arus Kas

<i>(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)</i>		
<b>Keterangan</b>	<b>Des 2023</b>	<b>Des 2022</b>
<b>Arus Kas dari Aktivitas Operasi</b>		
Rugi Sebelum Pajak	(492,855,366)	(48,956,693)
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba sebelum pajak menjadi kas yang diperoleh dari operasi :		
Penyusutan aset tetap	34,132,420	35,884,521
Penyisihan kerugian untuk :		
Penempatan pada bank lain (selain giro)		
Penyisihan tahun berjalan	14,247,743	
Penyesuaian kelebihan penyisihan	(14,247,743)	
Kredit yang Diberikan		
Penyesuaian kelebihan penyisihan	(27,690,279)	(436,787,742)
Penghapusbukuan kredit	(4,838,941)	
Penyisihan tahun berjalan	64,777,125	34,920,276
Penurunan (Peningkatan)		
Pendapatan bunga yang akan diterima	11,008,422	(2,303,081)
Kredit yang diberikan	1,017,543,055	(2,617,607,232)
Aset Lain-lain	28,516,790	(28,997,426)
Peningkatan (Penurunan)		
Kewajiban segera	53,157,535	14,363,277
Hutang bunga	(3,559,907)	(11,679,840)
Simpanan	(4,020,713,627)	(3,264,912,319)
Kewajiban lain-lain	43,979,962	(974,384)
Kas diperoleh dari operasi	(3,296,542,811)	(6,327,050,641)
Pembayaran pajak penghasilan badan		
Arus kas bersih digunakan untuk aktivitas operasi	(3,296,542,811)	(6,327,050,641)
<b>Arus Kas dari Aktivitas Investasi</b>		
Pembelian aset tetap	(9,200,000)	
Deposito berjangka leboh dari 3 bulan	(1,125,000,000)	(200,000,000)
Dampak dari merger	(2,028,928,206)	
Arus kas bersih digunakan untuk aktivitas investasi	(3,163,128,206)	(200,000,000)

<b>Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan</b>		
Penambahan modal disetor	5,315,000,000	3,000,000,000
<b>Penurunan Kas Setara Kas</b>	(1,144,671,017)	(3,527,050,641)
Kas dan Setara Kas Awal Tahun	7,084,620,567	10,611,671,208
Kas dan Setara Kas Akhir Tahun	5,939,949,550	7,084,620,567
<b>Rincian Kas dan Setara Kas Akhir Tahun</b>		
Kas	201,404,400	105,584,500
Giro	4,738,545,150	5,743,214,316
Tabungan	0	10,821,751
Deposito berjangka <3 bulan	1,000,000,000	1,225,000,000
Jumlah	5,939,949,550	7,084,620,567

**LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA  
PT BPR PRIMA TATA PATUMBAK**

**A. Ringkasan Hasil Penilaian (Self Assessment) atas Penerapan Tata Kelola**

Alamat	Jalan Rotan Nomor 76 Medan
Nomor Telepon	061-4154111
Penjelasan Umum	Dalam rangka meningkatkan kinerja Bank, melindungi kepentingan Stakeholders dan meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan serta nilai etika yang berlaku secara umum dalam industri perbankan, Bank wajib melaksanakan kegiatan usahanya dengan berpedoman pada prinsip-prinsip GCG antara lain : keterbukaan (transparancy), akuntabilitas (accountability), pertanggungjawaban (responsibility), independensi (independency) dan kewajaran (fairness).

**B. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola**

**1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi**

1.	Nama	John
	Jabatan	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Direktur Utama bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan Bank, Mengelola Bank sesuai dengan prinsip GCG.</li> <li>2. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada Pemegang saham melalui RUPS.</li> <li>3. Menindaklanjuti temuan audit terhadap pelaksanaan audit intern, audit eksteren hasil pengawasan Dewan Komisaris dan Otoritas Jasa Keuangan.</li> <li>4. Memberi data dan informasi yang lengkap akurat dan terkini kepada Dewan Komisaris.</li> <li>5. Mengikutsertakan seluruh pegawai BPR pendidikan/pelatihan dalam rangka pengembangan kualitas SDM.</li> <li>6. Melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja.</li> <li>7. Mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai BPR tentang kebijakan strategis dibidang kepegawaian.</li> <li>8. Melakukan upaya peningkatan SDM dalam hal pengetahuan, keahlian dan kemampuan.</li> <li>9. Menyampaikan laporan Tata Kelola kepada OJK, Asosiasi BPR di Indonesia dan 1(satu) kantor media atau majalah ekonomi dan keuangan sesuai ketentuan.</li> <li>10. Memantau pelaksanaan APU/PPT dan memastikan prosedur dan pelaporannya telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan.</li> </ol>

2.	Nama	Yanti
	Jabatan	Direktur yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan Bank telah memenuhi seluruh peraturan OJK dan peraturan perundang-undangan lain dalam rangka prinsip kehati-hatian.</li> <li>2. Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha Bank tidak menyimpang dari peraturan perundang-undangan.</li> <li>3. Memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh Bank kepada OJK dan Otoritas lainnya.</li> <li>4. Memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja terkait peraturan OJK dan peraturan Perundang-undang lainnya yang terkini dan relevan.</li> <li>5. Melaporkan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab secara berkala kepada Direktur Utama dengan tembusan kepada Dewan Komisaris.</li> <li>6. Melakukan tindakan pencegahan agar kebijakan dan/atau keputusan yang diambil dari Direksi Bank tidak menyimpang dari ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku .</li> </ol>

## 2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

1.	Nama	Verina Teguh
	Jabatan	Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Melakukan tugas pengawasan terhadap kebijakan Direksi dalam melaksanakan pengurusan bank.</li> <li>2. Memastikan terselenggaranya pelaksanaan GCG dalam setiap kegiatan usaha bank.</li> <li>3. Meminta Direksi menindaklanjuti hasil temuan Audit Internal dan Otoritas Jasa Keuangan.</li> <li>4. Memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR serta memberi nasehat kepada Direksi.</li> <li>5. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit, auditor ekstern dan Otoritas Jasa Keuangan.</li> <li>6. Melakukan pemantauan hasil rapat dituangkan dalam risalah rapat.</li> <li>7. Mengawasi pelaksanaan program APU&amp;PPT oleh Direksi BPR</li> </ol>
2.	Nama	Agus Zainal Abidin Rambe
	Jabatan	Komisaris

Tugas dan Tanggung Jawab	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Melakukan tugas pengawasan terhadap kebijakan Direksi dalam melaksanakan pengurusan bank.</li> <li>2. Memastikan terselenggaranya pelaksanaan GCG dalam setiap kegiatan usaha bank.</li> <li>3. Meminta Direksi menindaklanjuti hasil temuan Audit Internal dan Otoritas Jasa Keuangan.</li> <li>4. Memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR serta memberi nasehat kepada Direksi.</li> <li>5. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit, auditor ekstern dan Otoritas Jasa Keuangan.</li> <li>6. Melakukan pemantauan hasil rapat dituangkan dalam risalah rapat.</li> <li>7. Mengawasi pelaksanaan program APU&amp;PPT oleh Direksi BPR</li> </ol>
--------------------------	---

### **C. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite**

#### **1. Tugas, Tanggung Jawab, Program Kerja, dan Realisasi Program Kerja Komite**

BPR PTP pada Tahun 2023 tidak memiliki Anggota Komite

#### **2. Struktur, Keanggotaan, Keahlian, Independensi Anggota Komite**

BPR PTP pada Tahun 2023 tidak memiliki Anggota Komite

### **D. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris pada BPR**

#### **1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR**

Anggota Direksi tidak memiliki saham pada PT. BPR Prima Tata Patumbak

#### **2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR**

Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki saham pada PT. BPR Prima Tata Patumbak.

### **E. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain**

#### **1. Kepemilikan Saham Anggota pada Perusahaan Lain**

Anggota Direksi tidak memiliki saham pada perusahaan lain.

#### **2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain**

Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki saham pada perusahaan lain.

## **F. Hubungan Keuangan Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris pada BPR**

### **1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR**

Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
	Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
John	tidak ada	tidak ada	tidak ada
Yanti	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Direksi tidak memiliki hubungan keuangan dengan anggota Direksi Lain dan anggota Dewan Komisaris lain serta pemegang saham pada BPR

### **2. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR**

Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
	Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
Verina Teguh	tidak ada	tidak ada	tidak ada
Agus Zainal Abidin Rambe	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keuangan dengan anggota Direksi dan pemegang saham pada BPR

## **G. Hubungan Keluarga Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris pada BPR**

### **1. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR**

Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
	Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
John	tidak ada	tidak ada	tidak ada
Yanti	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Direksi tidak memiliki hubungan keluarga pada BPR

### **2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR**

Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
	Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
Verina Teguh	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Agus Zainal Abidin Rambe	tidak ada	tidak ada	tidak ada
Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga pada BPR			

#### H. Paket/Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

No	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji	2	288,000,000	2	132,000,000
2	Tunjangan	1	36,000,000		
3	Tantiem	0			
4	Kompensasi berbasis saham	0			
5	Remunerasi Lain	2	27,000,000		
Total			351,000,000		132,000,000

No	Jenis Fasilitas Lain(Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1	Perumahan	-	-
2	Transportasi	Mobil Dinas	-
3	Asuransi Kesehatan	BPJS Kesehatan	-
4	Fasilitas lainnya	Tunjangan jabatan, uang makan dan transport, THR, BPJS Ketenagakerjaan dan pajak penghasilan.	Pajak penghasilan.

#### I. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

No	Keterangan	Perbandingan (a/b)
1	Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	3.39
2	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.30
3	Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.20
4	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2.50
5	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	3.28

**J. Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris dalam 1 (satu) Tahun**

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	10 Maret 2023	4	Evaluasi dan Monitoring Tunggakan Kredit
2	14 Juni 2023	4	Evaluasi Penyelesaian Tunggakan kredit
3	18 Agustus 2023	4	Monitoring Tunggakan kredit
4	18 Oktober 2023	4	Evaluasi pertumbuhan kredit dan monitoring tunggakan kredit
5	21 Desember 2023	4	Evaluasi pertumbuhan kredit dan penyelesaian NPL

**K. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris**

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran
		Fisik	Telekonferensi	
1	Verina Teguh	0	0	0%
2	Agus Zainal Abidin Rambe	2	0	40%

**L. Jumlah Penyimpangan Internal (Fraud)**

Selama Tahun 2023 BPR tidak ada penyimpangan internal.

**M. Permasalahan Hukum yang Dihadapi**

Selama Tahun 2023 BPR tidak ada permasalahan hukum yang dihadapi.

**N. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan**

Tidak ada transaksi yang mengandung benturan kepentingan di BPR

**O. Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Lain**

BPR tidak ada melakukan pemberian dana untuk kegiatan sosial dan kegiatan publik.

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT  
PRIMA TATA PATUMBAK**

**LAPORAN KEUANGAN  
31 DESEMBER 2023**

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT PRIMA TATA PATUMBAK**

**DAFTAR ISI**

Surat Pernyataan Direksi	Halaman	-
Laporan Auditor Independen		-
Neraca		1
Laporan Laba Rugi		2
Laporan Perubahan Ekuitas		4
Laporan Arus Kas		5
Catatan Atas Laporan Keuangan		8



**BPR PTP**

*Tumbuh besar bersama Anda*

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI  
TENTANG  
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN  
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022  
SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT  
PT BPR PRIMA TATA PATUMBAK**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini :

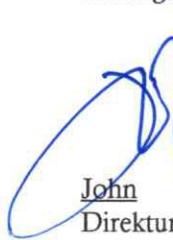
1. Nama : John  
Alamat Kantor : Jl Rotan No.76, Medan  
Alamat Domisili : Jl. Merdeka No. 228-G  
Nomor Telepon : (061) 4154 111  
Jabatan : Direktur Utama
  
2. Nama : Yanti  
Alamat Kantor : Jl Rotan No.76, Medan  
Alamat Domisili : Jl. Suluh Komplek Suluh Garden Blok B-9  
Nomor Telepon : (061) 4154 111  
Jabatan : Direktur

Menyatakan bahwa :

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT BPR PRIMA TATA PATUMBAK;
2. Laporan keuangan PT BPR PRIMA TATA PATUMBAK telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik;
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan PT BPR PRIMA TATA PATUMBAK telah dimuat secara lengkap dan benar;  
b. Laporan keuangan PT BPR PRIMA TATA PATUMBAK tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern dalam PT BPR PRIMA TATA PATUMBAK.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Karanganyar, 18 April 2024

  
John  
Direktur Utama

  
Yanti  
Direktur



Registered Public Accountants

License No. Kep-657/KM.17/1998

**KANTOR AKUNTAN PUBLIK  
LEONARD, MULIA & RICHARD**

Jl. Hayam Wuruk No. 3W-3V, Jakarta 10120, Indonesia

☎ : 62-21-3458491

Fax : 62-21-3850029

e-mail : contactus.jakarta@kaplrm.com

00162/3.0010/AU.2/07/0313-1/1/IV/2024

**Laporan Auditor Independen**

Para Pemegang Saham, Komisaris dan Direksi  
**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT PRIMA TATA PATUMBAK**

**Opini Wajar dengan Pengecualian**

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT BANK PERKREDITAN RAKYAT PRIMA TATA PATUMBAK (Perusahaan), 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 catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, kecuali untuk dampak hal yang dijelaskan dalam paragraf Basis untuk Opini Wajar dengan Pengecualian pada laporan kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan 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.

**Basis untuk Opini Wajar dengan Pengecualian**

Sebagai diuraikan pada Catatan 26 atas laporan keuangan, Perusahaan belum membukukan liabilitas imbalan kerja karyawan sebagai yang diatur oleh undang-undang dan peraturan yang berlaku dan juga oleh Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik Bab 23 mengenai Imbalan Kerja. Sehingga kami tidak dapat memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menentukan nilai tercatat imbalan kerja karyawan yang menjadi liabilitas Perusahaan pada tanggal 31 Desember 2023 dan imbalan kerja karyawan yang menjadi beban tahun 2023. Sebagai akibatnya, kami tidak dapat melakukan penyesuaian yang diperlukan.

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

BRANCH : Jl. Marina No. 8

Semarang 50144

☎ 024 - 7600690 Fax. : 7601035, 7600702

e-mail : contactus.semarang@kaplrm.com

### **Penekanan Suatu Hal**

Sebagai diterangkan pada Catatan 27 atas laporan keuangan, berdasarkan akta No.26 tanggal 4 Desember 2023, Perusahaan telah melakukan penggabungan usaha dengan PT BPR Asia Bintang Cemerlang (ABC), sehingga selanjutnya ABC menjadi bagian dari Perusahaan.

### **Hal lain**

Laporan keuangan PT BANK PERKREDITAN RAKYAT PRIMA TATA PATUMBAK tanggal 31 Desember 2022 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, diaudit oleh kantor akuntan publik lain yang menyatakan opini wajar dengan pengecualian tanggal 27 Februari 2023 mengenai imbalan kerja.

### **Tanggung Jawab Manajemen dan Pihak yang Bertanggung Jawab atas Tata Kelola terhadap Laporan Keuangan**

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

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

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

### **Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan**

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan 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 memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
- Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal Perusahaan.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Perusahaan tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.
- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

Registered Public Accountants

License No. Kep-657/KM.17/1998

**KANTOR AKUNTAN PUBLIK  
LEONARD, MULIA & RICHARD**

Jl. Hayam Wuruk No. 3W-3V, Jakarta 10120, Indonesia

☎ : 62-21-3458491

Fax : 62-21-3850029

e-mail : contactus.jakarta@kaplmr.com

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.

Semarang, 18 April 2024

LEONARD, MULIA & RICHARD

Izin Kantor Akuntan Publik No. KEP-657/KM.17/1998



BUDIADI WIDJAJA, S.E., CPA

Izin Akuntan Publik No. AP. 0313



00162

BRANCH : Jl. Marina No. 8

Semarang 50144

☎ 024 - 7600690 Fax : 7601035, 7600702

e-mail : contactus.semarang@kaplmr.com

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT PRIMA TATA PATUMBAK****NERACA****31 DESEMBER 2023 DAN 2022**

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>ASET</b>			
Kas		201.404.400	105.584.500
Pendapatan bunga yang akan diterima	4	54.020.822	65.029.244
Penempatan pada bank lain	5, 20	7.063.545.150	7.179.036.067
Kredit yang diberikan	6	4.970.453.239	6.026.275.034
Aset tetap	7	60.892.199	83.949.660
Aset tak berwujud	8	2	2
Aset lain-lain	9	141.825.959	170.342.749
<b>JUMLAH ASET</b>		<u>12.492.141.771</u>	<u>13.630.217.256</u>
<b>KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>			
<b>KEWAJIBAN</b>			
Kewajiban segera	10	95.378.480	42.220.945
Hutang bunga	11	5.393.687	8.953.594
Simpanan	12, 20	6.252.658.613	10.273.372.240
Kewajiban lain-lain	13	44.723.639	743.677
<b>JUMLAH KEWAJIBAN</b>		<u>6.398.154.419</u>	<u>10.325.290.456</u>
<b>EKUITAS</b>			
Modal saham - nilai nominal Rp 100.000 per saham Modal dasar 292.000 saham (2023) dan 200.000 saham (2022) Ditempatkan dan disetor 116.150 saham (2023) dan 63.000 saham (2022)	14	11.615.000.000	6.300.000.000
Saldo rugi		(5.521.012.648)	(2.995.073.200)
<b>JUMLAH EKUITAS</b>		<u>6.093.987.352</u>	<u>3.304.926.800</u>
<b>JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>		<u>12.492.141.771</u>	<u>13.630.217.256</u>

Catatan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT PRIMA TATA PATUMBAK

LAPORAN LABA RUGI  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2023 DAN 2022  
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>			
Pendapatan bunga			
Pendapatan bunga	15, 20	1.297.792.267	1.080.960.129
Pendapatan provisi dan administrasi		<u>34.911.396</u>	<u>42.174.425</u>
Jumlah Pendapatan Bunga		1.332.703.663	1.123.134.554
Beban bunga	16,20	<u>346.569.323</u>	<u>430.842.854</u>
Pendapatan Bunga, Bersih		<u>986.134.340</u>	<u>692.291.700</u>
Pendapatan Operasional Lainnya			
Pendapatan komisi <i>Biller</i>		53.312.225	57.282.583
Pendapatan denda		43.851.097	50.121.997
Penyesuaian kelebihan penyisihan kredit yang diberikan	6	27.690.279	436.787.741
Pendapatan administrasi lainnya		17.063.803	16.678.981
Penyesuaian/pemulihan penyisihan penempatan pada bank lain	5	14.247.743	-
Penerimaan kembali kredit dihapus buku	6	314.901	480.000
Lain-lain		<u>8.613.656</u>	<u>9.301.888</u>
Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya		<u>165.093.704</u>	<u>570.653.190</u>
Jumlah Pendapatan Operasional		<u>1.151.228.044</u>	<u>1.262.944.890</u>

Catatan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT PRIMA TATA PATUMBAK**

**LAPORAN LABA RUGI**  
**UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**  
 (Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
		1.151.228.044	1.262.944.890
Beban Operasional			
Tenaga kerja	17	1.099.435.866	927.811.556
Umum dan administrasi	18	423.859.056	312.115.228
Pembentukan penyisihan kerugian kredit yang diberikan	6	64.777.125	34.920.276
Penyusutan aset tetap	7	34.132.420	35.884.522
Pembentukan penyisihan kerugian penempatan pada bank lain	5	14.247.743	-
Jumlah Beban Operasional		1.636.452.210	1.310.731.582
<b>RUGI OPERASIONAL</b>		(485.224.166)	(47.786.692)
<b>BEBAN NON OPERASIONAL, BERSIH</b>		(7.631.200)	(1.170.000)
<b>RUGI SEBELUM PAJAK</b>		(492.855.366)	(48.956.692)
Beban pajak penghasilan	19	-	-
<b>RUGI BERSIH</b>		(492.855.366)	(48.956.692)

Catatan terlampir merupakan bagian yang tidak  
terpisahkan dari laporan keuangan

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT PRIMA TATA PATUMBAK**

**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>Modal saham</u>	<u>Saldo rugi</u>	<u>Jumlah</u>
<b>Saldo 31 Desember 2021</b>		3.300.000.000	(2.946.116.508)	353.883.492
Tambahan modal disetor		3.000.000.000	-	3.000.000.000
Rugi bersih tahun 2022		<u>-</u>	<u>(48.956.692)</u>	<u>(48.956.692)</u>
<b>Saldo 31 Desember 2022</b>		6.300.000.000	(2.995.073.200)	3.304.926.800
Ekuitas entitas yang bergabung ( <i>Merger</i> )		5.315.000.000	(2.033.084.082)	3.281.915.918
Rugi bersih tahun 2023		<u>-</u>	<u>(492.855.366)</u>	<u>(492.855.366)</u>
<b>Saldo 31 Desember 2023</b>		<u>11.615.000.000</u>	<u>(5.521.012.648)</u>	<u>6.093.987.352</u>

Catatan terlampir merupakan bagian yang tidak  
terpisahkan dari laporan keuangan

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT PRIMA TATA PATUMBAK**

**LAPORAN ARUS KAS  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>		
Rugi sebelum pajak	(492.855.366)	(48.956.692)
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba sebelum pajak menjadi kas yang diperoleh dari operasi :		
Penyusutan aset tetap	34.132.420	35.884.522
Penyisihan kerugian untuk :		
Penempatan pada bank lain (selain giro)		
Penyisihan tahun berjalan	14.247.743	-
Penyesuaian kelebihan penyisihan	(14.247.743)	-
Kredit yang diberikan		
Penyesuaian kelebihan penyisihan	(27.690.279)	(436.787.742)
Penghapusbukuan kredit	(4.838.941)	-
Penyisihan tahun berjalan	64.777.125	34.920.276
Penurunan (Peningkatan) :		
Pendapatan bunga yang akan diterima	11.008.422	(2.303.081)
Kredit yang diberikan	1.017.543.055	(2.617.607.232)
Aset lain-lain	28.516.790	(28.997.426)
Peningkatan (Penurunan) :		
Kewajiban segera	53.157.535	14.363.277
Hutang bunga	(3.559.907)	(11.679.840)
Simpanan	(4.020.713.627)	(3.264.912.319)
Kewajiban lain-lain	43.979.962	(974.384)
Kas diperoleh dari operasi	<u>(3.296.542.811)</u>	<u>(6.327.050.641)</u>
Pembayaran pajak penghasilan badan	<u>-</u>	<u>-</u>
Arus Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Operasi	<u>(3.296.542.811)</u>	<u>(6.327.050.641)</u>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>		
Pembelian aset tetap	(9.200.000)	-
Deposito berjangka lebih dari 3 bulan	(1.125.000.000)	(200.000.000)
Dampak dari merger	<u>(2.028.928.206)</u>	<u>-</u>
Arus Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Investasi	<u>(3.163.128.206)</u>	<u>(200.000.000)</u>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>		
Penambahan modal disetor	<u>5.315.000.000</u>	<u>3.000.000.000</u>

Catatan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT PRIMA TATA PATUMBAK**

**LAPORAN ARUS KAS  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>PENURUNAN KAS SETARA KAS</b>	(1.144.671.017)	(3.527.050.641)
<b>KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN</b>	<u>7.084.620.567</u>	<u>10.611.671.208</u>
<b>KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN</b>	<u><u>5.939.949.550</u></u>	<u><u>7.084.620.567</u></u>
<b>RINCIAN KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN</b>		
Kas	201.404.400	105.584.500
Giro	4.738.545.150	5.743.214.316
Tabungan	-	10.821.751
Deposito berjangka < 3 bulan	<u>1.000.000.000</u>	<u>1.225.000.000</u>
Jumlah	<u><u>5.939.949.550</u></u>	<u><u>7.084.620.567</u></u>

Catatan terlampir merupakan bagian yang tidak  
terpisahkan dari laporan keuangan

# PT BANK PERKREDITAN RAKYAT PRIMA TATA PATUMBAK

## CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN 31 DESEMBER 2023 DAN 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

---

### 1. UMUM

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT PRIMA TATA PATUMBAK (Perusahaan) didirikan tahun 1992 di Deli Serdang, Provinsi Sumatera Utara dengan akta dari notaris Andreas Ng Meliala. SH., No 74 tanggal 16 Maret 1992. Anggaran dasar Perusahaan telah mendapat persetujuan dari Menteri Kehakiman Republik Indonesia No.C2-5910.HT.01.01.TH.92, tanggal 1 Juli 1992.

Anggaran dasar Perusahaan telah mengalami beberapa kali perubahan, terakhir mengenai perubahan susunan pengurus dan penggabungan usaha antara PT BPR Prima Tata Patumbak dengan PT BPR Asia Bintang Cemerlang sesuai dengan akta No.26 tanggal 4 Desember 2023 yang dibuat di hadapan Edy, S.H., dan telah mendapat persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Data Perseroan No.AHU-0261595.AH.01.11.TAHUN 2023 TANGGAL 25 Desember 2023.

Kegiatan utama Perusahaan adalah menjalankan usaha bank perkreditan rakyat dengan kegiatan :

- Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk deposito dan tabungan,
- Memberikan kredit kepada pengusaha kecil dan masyarakat pedesaan.

Perusahaan beralamat dan berkantor di Jl Rotan No.76, Medan.

Susunan Dewan Komisaris dan Direksi pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut :

31 Desember 2023

Komisaris Utama	: Ny. Verina Teguh
Komisaris	: Tn. Agus Zainal Abidin Rambe
Direktur Utama	: Tn. John
Direktur yang Membawahi Fungsi Kepatuhan	: Ny. Yanti

31 Desember 2022

Komisaris	: Ny. Verina Teguh
Direktur yang Membawahi Fungsi Kepatuhan	: Ny. Yanti

### 2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN

#### a. DASAR PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN

Laporan keuangan disusun sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP), yang dilaporkan dalam mata uang rupiah dan disusun berdasarkan nilai historis, kecuali beberapa akun tertentu yang menggunakan pengukuran lain sebagaimana diuraikan dalam kebijakan akuntansi untuk akun yang bersangkutan. Laporan keuangan disusun dengan dasar akrual, kecuali laporan arus kas.

# PT BANK PERKREDITAN RAKYAT PRIMA TATA PATUMBAK

## CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN 31 DESEMBER 2023 DAN 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

---

Laporan arus kas disusun berdasarkan metode tidak langsung dengan menggunakan konsep kas dan setara kas. Penerimaan dan pengeluaran kas diklasifikasi menurut aktivitas operasi, investasi dan pendanaan.

### **b. KAS DAN SETARA KAS**

Kas dan setara kas merupakan kas, giro, tabungan dan deposito yang jangka waktunya tidak melebihi tiga bulan dan tidak dijamin pada pihak ketiga.

### **c. TRANSAKSI DENGAN PIHAK-PIHAK YANG MEMPUNYAI HUBUNGAN**

Perusahaan melakukan transaksi dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa sebagaimana didefinisikan pada SAK ETAP Bab 28 "Pengungkapan Pihak-Pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa".

Seluruh transaksi dan saldo yang material dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa telah diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan.

### **d. PENYISIHAN KERUGIAN ASET PRODUKTIF**

Aset produktif terdiri dari penempatan pada bank lain dan kredit yang diberikan.

Penyisihan kerugian aset produktif ditetapkan berdasarkan penelaahan terhadap kualitas masing-masing aset produktif sesuai dengan POJK No. 33/POJK.03/2018 tentang Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Aset Produktif Bank Perkreditan Rakyat dan peraturan perpajakan.

### **e. PENDAPATAN DITANGGUHKAN**

Pendapatan provisi dan administrasi ditangguhkan dan diamortisasi dengan metode garis lurus selama jangka waktu kredit.

### **f. ASET TETAP**

Aset tetap pada saat perolehan diakui sebesar harga perolehan dikurangi akumulasi penyusutan dan penurunan nilai, jika ada.

Penyusutan dihitung dengan metode garis lurus berdasarkan estimasi masa manfaat ekonomis, kecuali tanah tidak disusutkan, dari aset tetap bersangkutan sebagai berikut:

Kendaraan bermotor	: 12,5 %
Inventaris kantor	: 25% dan 50%

# PT BANK PERKREDITAN RAKYAT PRIMA TATA PATUMBAK

## CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN 31 DESEMBER 2023 DAN 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

---

Biaya-biaya setelah pengakuan awal diakui sebagai bagian nilai tercatat aset atau sebagai aset yang terpisah, sebagaimana mestinya, hanya jika kemungkinan besar Perusahaan mendapat manfaat ekonomis di masa depan berkenaan dengan aset tersebut dan biaya perolehan aset dapat diukur dengan andal. Nilai tercatat komponen yang diganti tidak lagi diakui. Biaya perbaikan dan pemeliharaan dibebankan ke dalam laba rugi selama periode dimana biaya-biaya tersebut terjadi.

Apabila aset tetap tidak digunakan lagi atau dijual, maka nilai tercatat dan akumulasi penyusutannya dikeluarkan dari laporan keuangan, serta keuntungan atau kerugian yang dihasilkan diakui dalam laba rugi.

### **g. ASET TAK BERWUJUD**

Pengeluaran untuk aset tak berwujud diakui di neraca jika kemungkinan besar akan menghasilkan manfaat ekonomis masa depan dan biaya perolehannya dapat diukur secara andal. Aset tak berwujud diamortisasi dengan metode garis lurus selama periode manfaatnya dan dimulai saat aset yang bersangkutan siap digunakan.

### **h. PENDAPATAN DAN BEBAN BUNGA**

Pendapatan dan beban bunga diakui secara akrual (accrual basis), kecuali pendapatan bunga dari kredit dan aset produktif lainnya yang "non performing" diakui bila pendapatan tersebut benar-benar telah diterima.

### **i. PAJAK PENGHASILAN BADAN**

Pajak penghasilan diakui dengan metode hutang pajak. Dengan metode ini, pajak penghasilan ditentukan berdasarkan jumlah penghasilan kena pajak untuk tahun tersebut yang dihitung berdasarkan tarif pajak yang berlaku. Pajak tangguhan tidak diakui.

Koreksi terhadap kewajiban perpajakan diakui saat surat ketetapan pajak diterima atau jika mengajukan keberatan, pada saat keputusan atas keberatan tersebut telah ditetapkan.

### **j. PENGGUNAAN ESTIMASI**

Penyusunan laporan keuangan sesuai dengan SAK ETAP mengharuskan manajemen untuk membuat estimasi dan asumsi yang mempengaruhi jumlah aset dan kewajiban pada tanggal laporan keuangan serta jumlah pendapatan dan beban selama periode pelaporan. Hasil yang sebenarnya mungkin berbeda dari jumlah estimasi.

### **k. KEWAJIBAN KONTINJENSI**

Kewajiban kontinjensi merupakan kewajiban potensial yang belum pasti, Perusahaan tidak mengakui kewajiban kontinjensi sebagai kewajiban. Kewajiban kontinjensi diungkapkan pada tanggal pelaporan, uraian dan sifat kewajiban kontinjensi jika praktis dilakukan.

# PT BANK PERKREDITAN RAKYAT PRIMA TATA PATUMBAK

## CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN 31 DESEMBER 2023 DAN 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

### 3. PERTIMBANGAN KRITIS AKUNTANSI DAN ESTIMASI AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN

Estimasi dan pertimbangan dibuat dan dievaluasi berdasarkan data historis dan ekspektasi kondisi masa mendatang. Hasil aktual dapat berbeda dengan jumlah yang diestimasi. Estimasi dan asumsi yang memiliki pengaruh signifikan terhadap jumlah tercatat aset dan liabilitas diungkapkan di bawah ini.

Penurunan nilai kredit yang diberikan

Perusahaan menelaah portofolio nilai kredit yang diberikan untuk mengevaluasi kerugian penurunan nilai setiap tanggal pelaporan. Perusahaan menentukan kerugian penurunan nilai kredit yang diberikan dengan mempertimbangkan beberapa faktor, yaitu kesulitan keuangan yang signifikan dari debitur, kemungkinan debitur mengalami pailit, reorganisasi keuangan yang dilakukan oleh debitur, serta wanprestasi atau tunggakan pembayaran. Penyisihan penurunan nilai dibuat berdasarkan estimasi jumlah yang tidak dapat terpulihkan yang ditentukan dari rekam jejak tunggakan masa lalu.

Penyusutan dan amortisasi

Perusahaan akan menyesuaikan beban penyusutan dan amortisasi jika masa manfaatnya berbeda dari estimasi sebelumnya. Perusahaan akan menghapusbukukan atau melakukan penurunan nilai atas aset yang secara teknis telah usang atau aset non-strategis yang dihentikan penggunaannya atau dijual.

### 4. PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA

	2023	2022
Kredit	44.684.236	56.255.713
Deposito	7.750.171	8.773.531
Giro	1.586.415	-
Jumlah	<u>54.020.822</u>	<u>65.029.244</u>

### 5. PENEMPATAN PADA BANK LAIN

	2023	2022
Giro :		
Pihak hubungan istimewa (Catatan 20)	895.310.166	5.103.051
Pihak ketiga :		
PT Bank JTrust Indonesia Tbk	1.865.010.181	5.693.538.598
PT Bank Mandiri Tbk	1.953.742.343	44.572.667
PT Bank Central Asia Tbk	24.482.460	-
	<u>4.738.545.150</u>	<u>5.743.214.316</u>

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT PRIMA TATA PATUMBAK**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
31 DESEMBER 2023 DAN 2022**

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	2023	2022
Deposito berjangka < 3 bulan :		
PT BPR Nusantara Bona Pasogit	1.000.000.000	-
PT BPR Karya Parhuta	-	600.000.000
PT BPR Surungan Nauli	-	400.000.000
PT Bank JTrust Indonesia Tbk	-	125.000.000
PT Bank Pembangunan Daerah Sumatera Utara	-	100.000.000
	<u>1.000.000.000</u>	<u>1.225.000.000</u>
Tabungan :		
Pihak ketiga :		
PT Bank Pembangunan Daerah Sumatera Utara	-	10.821.751
	<u>-</u>	<u>10.821.751</u>
Deposito berjangka > 3 bulan :		
PT BPR Nusantara Bona Pasogit	1.000.000.000	-
PT BPR Surungan Nauli	200.000.000	-
PT Bank JTrust Indonesia Tbk	125.000.000	-
PT BPR Surungan Nauli	-	200.000.000
	<u>1.325.000.000</u>	<u>200.000.000</u>
Jumlah	7.063.545.150	7.179.036.067
Penyisihan kerugian	-	-
Bersih	<u>7.063.545.150</u>	<u>7.179.036.067</u>

Deposito yang ditempatkan memperoleh bunga 4,25% - 6,75% dan 3% - 6,25% per tahun masing-masing untuk tahun 2023 dan 2022.

Mutasi penyisihan kerugian penempatan pada bank lain adalah sebagai berikut :

	2023	2022
Saldo awal	-	-
Penyisihan tahun berjalan	14.247.743	-
Penyesuaian/pemulihan	(14.247.743)	-
Saldo akhir	<u>-</u>	<u>-</u>

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT PRIMA TATA PATUMBAK**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
31 DESEMBER 2023 DAN 2022**

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**6. KREDIT YANG DIBERIKAN**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Kredit investasi	498.820.935	-
Kredit angsuran	3.625.166.516	4.080.379.698
Kredit modal kerja	<u>916.583.860</u>	<u>1.982.671.064</u>
Jumlah	5.040.571.311	6.063.050.762
Dikurangi :		
Penyisihan kerugian	38.278.740	-
Provisi yang belum diamortisasi	<u>31.839.332</u>	<u>36.775.728</u>
Bersih	<u><u>4.970.453.239</u></u>	<u><u>6.026.275.034</u></u>

Jangka waktu kredit diklasifikasikan berdasarkan periode kredit sebagaimana yang tercantum dalam perjanjian kredit dan waktu yang tersisa sampai dengan saat jatuh temponya.

Berdasarkan Periode Perjanjian Kredit

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Kurang dari atau sama dengan 1 tahun	96.823.784	952.762.343
Lebih dari 1 s/d 2 tahun	856.529.914	875.943.082
Lebih dari 2 s/d 5 tahun	2.835.517.937	3.193.527.172
Lebih dari 5 tahun	<u>1.251.699.676</u>	<u>1.040.818.165</u>
Jumlah	5.040.571.311	6.063.050.762
Dikurangi :		
Penyisihan kerugian	38.278.740	-
Provisi yang belum diamortisasi	<u>31.839.332</u>	<u>36.775.728</u>
Bersih	<u><u>4.970.453.239</u></u>	<u><u>6.026.275.034</u></u>

Berdasarkan Sisa Umur Jatuh Tempo

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Kurang dari atau sama dengan 1 tahun	96.823.784	952.762.343
Lebih dari 1 s/d 2 tahun	856.529.914	875.943.082
Lebih dari 2 s/d 5 tahun	2.835.517.937	3.193.527.172
Lebih dari 5 tahun	<u>1.251.699.676</u>	<u>1.040.818.165</u>
Jumlah	5.040.571.311	6.063.050.762
Dikurangi :		
Penyisihan kerugian	38.278.740	-
Provisi yang belum diamortisasi	<u>31.839.332</u>	<u>36.775.728</u>
Bersih	<u><u>4.970.453.239</u></u>	<u><u>6.026.275.034</u></u>

Kredit yang diberikan dikenakan bunga rata-rata 5% - 14% dan 5,84% - 16% per tahun masing-masing untuk tahun 2023 dan 2022.

Keterangan mengenai pihak hubungan istimewa disajikan pada Catatan 20.

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT PRIMA TATA PATUMBAK**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
31 DESEMBER 2023 DAN 2022**

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Mutasi penyisihan kerugian kredit adalah sebagai berikut :

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Saldo awal	-	401.867.465
Penyesuaian akibat penggabungan	6.030.835	-
Penyesuaian kelebihan penyisihan	(27.690.279)	(436.787.741)
Penghapusbukuan kredit	(4.838.941)	-
Pembentukan tahun berjalan	64.777.125	34.920.276
Saldo akhir	<u>38.278.740</u>	<u>-</u>

Manajemen berpendapat bahwa jumlah penyisihan kerugian kredit adalah cukup untuk menutup kerugian yang mungkin timbul akibat tidak tertagihnya kredit.

Mutasi kredit yang dihapus buku adalah sebagai berikut :

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Saldo awal	278.455.270	461.776.791
Penyesuaian akibat penggabungan	430.254.349	(182.841.521)
Penghapusbukuan kredit	4.838.941	-
Penerimaan kembali kredit yang dihapus	(314.901)	(480.000)
Pendapatan bunga yang dihapusbuku	333.570.862	-
Saldo akhir	<u>1.046.804.521</u>	<u>278.455.270</u>

**7. ASET TETAP**

	<u>2022</u>	<u>Penggabungan</u>	<u>Penambahan</u>	<u>Pengurangan</u>	<u>2023</u>
Harga perolehan					
Kendaraan bermotor	416.388.000	-	-	-	416.388.000
Inventaris kantor	492.622.260	299.588.600	9.200.000	-	801.410.860
	<u>909.010.260</u>	<u>299.588.600</u>	<u>9.200.000</u>	<u>-</u>	<u>1.217.798.860</u>
Akumulasi penyusutan					
Kendaraan bermotor	338.539.687	-	29.193.096	-	367.732.783
Inventaris kantor	486.520.913	297.713.641	4.939.324	-	789.173.878
	<u>825.060.600</u>	<u>297.713.641</u>	<u>34.132.420</u>	<u>-</u>	<u>1.156.906.661</u>
Nilai buku	<u>83.949.660</u>				<u>60.892.199</u>

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT PRIMA TATA PATUMBAK**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
31 DESEMBER 2023 DAN 2022**

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	<u>2021</u>	<u>Penggabungan</u>	<u>Penambahan</u>	<u>Pengurangan</u>	<u>2022</u>
Harga perolehan					
Kendaraan bermotor	416.388.000	-	-	-	416.388.000
Inventaris kantor	492.622.260	-	-	-	492.622.260
	<u>909.010.260</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>909.010.260</u>
Akumulasi penyusutan					
Kendaraan bermotor	306.904.732	-	31.634.955	-	338.539.687
Inventaris kantor	482.271.346	-	4.249.567	-	486.520.913
	<u>789.176.078</u>	<u>-</u>	<u>35.884.522</u>	<u>-</u>	<u>825.060.600</u>
Nilai buku	<u>119.834.182</u>				<u>83.949.660</u>

Beban penyusutan berjumlah Rp 34.132.420 dan Rp 35.884.522 masing-masing untuk tahun 2023 dan 2022.

Perusahaan mengasuransikan aset tetap terhadap risiko kerugian karena kebakaran dan lainnya dengan nilai pertanggungan Rp 358.455.150 untuk tahun 2023 dan 2022. Manajemen berpendapat bahwa nilai pertanggungan tersebut cukup untuk melindungi Perusahaan terhadap kemungkinan kerugian tersebut.

**8. ASET TAK BERWUJUD**

	<u>2022</u>	<u>Penggabungan</u>	<u>Penambahan</u>	<u>Pengurangan</u>	<u>2023</u>
Harga perolehan	70.365.500	119.699.166	-	-	70.365.500
Akumulasi amortisasi	70.365.498	119.699.166	-	-	70.365.498
Nilai buku	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2</u>

	<u>2021</u>	<u>Penggabungan</u>	<u>Penambahan</u>	<u>Pengurangan</u>	<u>2022</u>
Harga perolehan	70.365.500	-	-	-	70.365.500
Akumulasi amortisasi	70.365.498	-	-	-	70.365.498
Nilai buku	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2</u>

**9. ASET LAIN-LAIN**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Sewa	66.203.697	138.425.925
Asuransi	41.787.908	4.019.261
Persediaan	23.280.254	9.031.806
Pajak dibayar di muka	2.204.573	3.502.054
Premi penjamin LPS	-	14.177.503
Lain-lain	8.349.527	1.186.200
Jumlah	<u>141.825.959</u>	<u>170.342.749</u>

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT PRIMA TATA PATUMBAK**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
31 DESEMBER 2023 DAN 2022**

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**10. KEWAJIBAN SEGERA**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Titipan pinjaman	71.316.000	24.300.000
Titipan notaris	10.500.000	-
Hutang pajak penghasilan 21	5.791.620	770.833
Titipan <i>Pay Point</i>	2.858.733	-
Hutang pajak penghasilan 4 ayat 2 - bunga deposito	2.644.645	4.974.622
Titipan premi asuransi kesehatan	962.412	-
Hutang pajak penghasilan 4 ayat 2 - bunga tabungan	654.973	621.887
Iuran BPJS	265.200	665.176
Hutang pajak penghasilan 23	244.897	-
Titipan nasabah	140.000	-
Titipan PDAM	-	9.590.946
Hutang pajak penghasilan 4 ayat 2	-	1.297.481
Jumlah	<u>95.378.480</u>	<u>42.220.945</u>

**11. HUTANG BUNGA**

Hutang bunga merupakan hutang bunga deposito berjangka kepada nasabah sebesar Rp 5.393.687 dan Rp 8.953.594 masing-masing pada 31 Desember 2023 dan 2022.

**12. SIMPANAN**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Deposito		
Pihak hubungan istimewa (Catatan 20)	670.000.000	-
Pihak ketiga	4.026.424.576	8.775.341.532
	<u>4.696.424.576</u>	<u>8.775.341.532</u>
Tabungan		
Pihak hubungan istimewa (Catatan 20)	124.916.067	62.888.374
Pihak ketiga	1.431.317.970	1.435.142.334
	<u>1.556.234.037</u>	<u>1.498.030.708</u>
Jumlah	<u>6.252.658.613</u>	<u>10.273.372.240</u>

Deposito merupakan deposito dari nasabah yang berjangka waktu 1 bulan - 12 bulan dengan bunga berkisar antara 3 - 4% dan 3 - 3,5% per tahun masing-masing untuk tahun 2023 dan 2022.

Bunga yang diberikan untuk tabungan sebesar 1% - 2,75% per tahun untuk tahun 2023 dan 2022.

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT PRIMA TATA PATUMBAK**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
31 DESEMBER 2023 DAN 2022**

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Klasifikasi simpanan berdasarkan jangka waktu :

Berdasarkan periode

	2023			2022		
	Pihak hubungan istimewa			Pihak hubungan istimewa		
	(Catatan 20)	Pihak Ketiga	Jumlah	(Catatan 21)	Pihak Ketiga	Jumlah
Kurang atau sama dengan						
1 bulan	670.000.000	3.491.003.037	4.161.003.037	-	8.653.227.711	8.653.227.711
Lebih dari 1 s/d 3 bulan	-	-	-	-	15.000.000	15.000.000
Lebih dari 3 s/d 6 bulan	-	435.421.539	435.421.539	-	7.113.821	7.113.821
Lebih dari 6 s/d 12 bulan	-	100.000.000	100.000.000	-	100.000.000	100.000.000
Jumlah	<u>670.000.000</u>	<u>4.026.424.576</u>	<u>4.696.424.576</u>	<u>-</u>	<u>8.775.341.532</u>	<u>8.775.341.532</u>

Berdasarkan sisa umur sampai dengan saat jatuh tempo

	2023			2022		
	Pihak hubungan istimewa			Pihak hubungan istimewa		
	(Catatan 20)	Pihak Ketiga	Jumlah	(Catatan 21)	Pihak Ketiga	Jumlah
Kurang atau sama dengan						
1 bulan	670.000.000	3.895.719.923	4.565.719.923	-	8.668.227.711	8.668.227.711
Lebih dari 1 s/d 3 bulan	-	30.704.653	30.704.653	-	-	-
Lebih dari 3 bulan	-	100.000.000	100.000.000	-	107.113.821	107.113.821
Jumlah	<u>670.000.000</u>	<u>4.026.424.576</u>	<u>4.696.424.576</u>	<u>-</u>	<u>8.775.341.532</u>	<u>8.775.341.532</u>

Keterangan mengenai pihak hubungan istimewa disajikan pada Catatan 20.

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT PRIMA TATA PATUMBAK**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
31 DESEMBER 2023 DAN 2022**

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**13. KEWAJIBAN LAIN-LAIN**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Pendidikan dan pelatihan	41.723.639	268.061
Pencadangan THR	3.000.000	
Titipan deposito	-	475.616
Total	<u>44.723.639</u>	<u>743.677</u>

**14. MODAL**

Modal dasar Perusahaan mengalami beberapa kali perubahan. Berdasarkan akta No.26 tanggal 4 Desember 2023 dibuat di hadapan Notaris Edy, S.H. Perusahaan melakukan penggabungan usahanya dengan PT BPR Asia Bintang Cemerlang (Catatan 27), sehingga Modal Dasar Perusahaan yang sebelumnya Rp 20.000.000.000 menjadi Rp 29.200.000.000 terbagi atas 10.000 saham dengan nilai nominal Rp 100.000 per saham, Modal ditempatkan dan disetorkan sebelumnya sebesar Rp 6.300.000.000 bertambah dengan Rp 5.315.000.000 menjadi berjumlah Rp 11.615.000.000. Akta tersebut telah mendapat persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan surat keputusan No.AHU-0036139.AH.01.02.Tahun 2020 tanggal 16 Mei 2020 dan telah disetujui oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dengan surat edaran Nomor KEP-86/D.03/2023 yang telah diterbitkan pada tanggal 22 Desember 2023.

Pada tahun 2022, berdasarkan akta no. 64 tanggal 17 Mei 2022 dibuat dihadapan Notaris Edy, S.H. Perseroan melakukan penambahan modal dasar dari Rp 10.000.000.000 menjadi Rp 20.000.000.000 dan modal disetor dari Rp 3.000.000.000 menjadi Rp 6.300.000.000. Akta tersebut telah mendapat persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan surat keputusan No.AHU-0033292.AH.01.02.TAHUN 2022 tanggal 17 Mei 2022.

31 Desember 2023

<u>Pemegang saham</u>	<u>Saham</u>	<u>Jumlah</u>	<u>Persentase (%)</u>
PT Mestika Benua Mas	109.383	10.938.300.000	94,17
PT Vigour Artha Nusantara	6.767	676.700.000	5,83
Jumlah	<u>116.150</u>	<u>11.615.000.000</u>	<u>100,00</u>

31 Desember 2022

<u>Pemegang saham</u>	<u>Saham</u>	<u>Jumlah</u>	<u>Persentase (%)</u>
PT Mestika Benua Mas	56.763	5.676.300.000	90,10
PT Vigour Artha Nusantara	6.237	623.700.000	9,90
Jumlah	<u>63.000</u>	<u>6.300.000.000</u>	<u>100,00</u>

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT PRIMA TATA PATUMBAK**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
31 DESEMBER 2023 DAN 2022**

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**15. PENDAPATAN BUNGA**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Pihak hubungan istimewa (Catatan 20)	<u>23.309.702</u>	<u>23.784.038</u>
Pihak ketiga		
Kredit yang diberikan	846.361.327	675.838.071
Giro pada bank lain	133.733.192	351.514.397
Penempatan pada bank lain	<u>294.388.046</u>	<u>29.823.623</u>
	<u>1.274.482.565</u>	<u>1.057.176.091</u>
Jumlah	<u><u>1.297.792.267</u></u>	<u><u>1.080.960.129</u></u>

**16. BEBAN BUNGA**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Pihak hubungan istimewa (Catatan 20)	<u>4.046.219</u>	<u>970.162</u>
Pihak ketiga		
Deposito	258.352.985	379.607.251
Tabungan	42.701.838	38.101.885
Premi penjaminan LPS	<u>41.468.281</u>	<u>12.163.556</u>
	<u>342.523.104</u>	<u>429.872.692</u>
Jumlah	<u><u>346.569.323</u></u>	<u><u>430.842.854</u></u>

**17. BEBAN TENAGA KERJA**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Gaji pegawai	698.940.100	631.244.950
Honor komisaris	167.012.350	41.500.000
Tunjangan lainnya	84.533.250	82.755.000
Tunjangan hari raya	37.398.000	50.155.000
Premi BPJS	32.447.166	39.245.274
Uang makan	31.692.500	47.155.000
Alih daya	24.600.000	-
Transport	22.637.500	34.907.500
Lain-lain	175.000	848.832
Jumlah	<u><u>1.099.435.866</u></u>	<u><u>927.811.556</u></u>

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT PRIMA TATA PATUMBAK**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
31 DESEMBER 2023 DAN 2022**

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**18. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Sewa	123.022.228	105.185.188
Listrik, telpon, fax dan air	81.968.532	42.363.077
Pendidikan dan pelatihan	46.390.578	10.780.000
Perjalanan dinas	25.021.800	17.331.000
Pemeliharaan dan perbaikan	22.203.300	8.293.000
Jasa profesional	22.045.641	29.522.744
Jasa keamanan dan kebersihan	18.767.300	16.133.000
Peralatan kantor	12.356.041	6.842.196
Beban pajak	10.718.387	14.136.934
Pungutan OJK	10.000.000	10.000.000
Asuransi	9.853.278	9.758.825
Pemasaran	6.600.000	4.600.000
Benda pos dan meterai	1.352.000	726.800
Lain-lain	33.559.971	36.442.464
Jumlah	<u>423.859.056</u>	<u>312.115.228</u>

**19. PERPAJAKAN**

**A. Beban pajak penghasilan**

Rekonsiliasi antara laba akuntansi sebelum taksiran pajak dengan taksiran laba fiskal untuk tahun 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut :

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Rugi sebelum pajak	(492.855.366)	(48.956.692)
Koreksi beda tetap		
Sebagian beban operasional	12.181.200	1.170.000
Laba menurut akuntansi	(480.674.166)	(47.786.692)
Koreksi beda temporer		
Akrual	3.000.000	-
Rugi menurut fiskal	(477.674.166)	(47.786.692)
Rugi fiskal 2022	(47.786.692)	-
Rugi fiskal 2021	(830.780.744)	(830.780.744)
Rugi fiskal 2020	(223.953.486)	(223.953.486)
Rugi fiskal 2019	(356.585.748)	(356.585.748)
Rugi fiskal kumulatif	<u>(1.936.780.836)</u>	<u>(1.459.106.670)</u>

Pajak penghasilan badan untuk tahun-tahun 2023 dan 2022 tidak dicadangkan karena Perusahaan menderita rugi fiskal.

# PT BANK PERKREDITAN RAKYAT PRIMA TATA PATUMBAK

## CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN 31 DESEMBER 2023 DAN 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

### B. Administrasi

Berdasarkan peraturan perpajakan Indonesia, Perusahaan menyetorkan dan melaporkan pajak-pajaknya berdasarkan sistem self-assesment. Fiskus dapat melakukan koreksi dan menetapkan pajak-pajak Perusahaan tersebut dalam waktu 5 tahun sejak saat terhutangnya pajak.

### C. Tarif pajak

Berdasarkan Perppu (Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang) No. 1 Tahun 2020 dan Undang-Undang No. 2 Tahun 2020, tarif pajak penghasilan badan untuk tahun 2020 dan 2021 ditetapkan sebesar 22% dan mulai tahun 2022 menjadi 20%.

Berdasarkan Undang-Undang No. 7 Tahun 2021, yang mulai berlaku efektif pada 29 Oktober 2021, Pemerintah telah mengubah ketentuan tarif pajak pada Undang-Undang dan Peraturan sebelumnya, yaitu untuk tahun 2021 dan tahun-tahun selanjutnya tarif pajak penghasilan badan tetap berlaku 22%, kecuali untuk badan usaha tertentu yang berlaku tarif khusus.

## 20. INFORMASI MENGENAI PIHAK YANG MEMPUNYAI HUBUNGAN ISTIMEWA

Pihak-pihak hubungan istimewa	Hubungan	Transaksi yang signifikan
Komisaris dan keluarga	Perorangan	Simpanan, Beban bunga
Direksi dan keluarga	Perorangan	Simpanan, Beban bunga
Karyawan	Perorangan	Kredit yang diberikan, Simpanan Pendapatan bunga, Beban bunga
PT Mestika Benua Mas	Pemegang saham	Pemegang saham
PT Vigour Artha Nusantara	Pemegang saham	Pemegang saham
PT Bank Mestika Dharma Tbk	Entitas afiliasi	Tabungan giro, Pendapatan bunga
PT Griya Sukses Perkasa	Entitas afiliasi	Kredit yang diberikan Simpanan, Beban bunga

Transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa adalah sebagai berikut :

	2023	2022
Penempatan pada bank lain		
Giro		
PT Bank Mestika Dharma Tbk	895.310.166	5.103.051
Persentase terhadap jumlah aset	7,17%	0,04%

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT PRIMA TATA PATUMBAK**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
31 DESEMBER 2023 DAN 2022**

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	2023	2022
Kredit yang diberikan		
PT Griya Sukses Perkasa	57.672.201	247.439.616
Direksi dan keluarga	18.104.898	-
Karyawan	7.946.445	-
	<u>83.723.544</u>	<u>247.439.616</u>
Persentase terhadap jumlah aset	<u>0,67%</u>	<u>1,82%</u>
Simpanan		
Direksi dan keluarga	670.025.400	-
Komisaris dan keluarga	123.218.253	61.250.225
Karyawan	1.654.856	1.353.402
PT Griya Sukses Perkasa	17.558	284.747
	<u>794.916.067</u>	<u>62.888.374</u>
Persentase terhadap jumlah liabilitas	<u>12,42%</u>	<u>0,61%</u>
Pendapatan bunga		
PT Griya Sukses Perkasa	18.748.645	9.127.116
Direksi dan keluarga	2.720.717	13.881.962
Karyawan	1.515.275	-
PT Bank Mestika Dharma Tbk	325.065	774.960
	<u>23.309.702</u>	<u>23.784.038</u>
Persentase terhadap jumlah pendapatan bunga	<u>1,75%</u>	<u>2,12%</u>
Beban bunga		
Komisaris dan keluarga	2.497.534	932.911
Direksi dan keluarga	1.499.178	-
Karyawan	43.826	35.936
PT Griya Sukses Perkasa	5.681	1.315
	<u>4.046.219</u>	<u>970.162</u>
Persentase terhadap jumlah liabilitas	<u>0,06%</u>	<u>0,01%</u>

Kompensasi kepada personel manajemen kunci berjumlah Rp 331.509.609 dan Rp 281.317.100 masing-masing untuk tahun 2023 dan 2022.

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT PRIMA TATA PATUMBAK**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
31 DESEMBER 2023 DAN 2022**

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**21. KOMITMEN DAN KONTINJENSI**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Tagihan Komitmen :		
Fasilitas pinjaman diterima yang belum digunakan :	<u>-</u>	<u>-</u>
Kewajiban Komitmen		
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum digunakan :	<u>-</u>	<u>-</u>
Tagihan Kontinjensi :		
Pinjaman dihapusbukukan	1.046.804.521	278.455.270
Pendapatan bunga dalam penyelesaian	<u>43.732.589</u>	<u>140.717.419</u>
Jumlah Tagihan Kontinjensi	<u>1.090.537.110</u>	<u>419.172.689</u>

**22. JAMINAN PEMERINTAH ATAS KEWAJIBAN BANK PERKREDITAN RAKYAT**

Berdasarkan Keputusan Presiden No.193 tahun 1998, Pemerintah memberikan jaminan atas kewajiban-kewajiban tertentu bank perkreditan rakyat kepada para nasabah dan krediturnya. Atas penjaminan itu Perusahaan membayar premi jaminan kepada Pemerintah melalui Bank Indonesia. Berdasarkan Peraturan Presiden Republik Indonesia No.43 tahun 2005, Pemerintah mengakhiri jaminan atas kewajiban-kewajiban tertentu bank perkreditan rakyat kepada para nasabah dan krediturnya terhitung sejak Undang-Undang No.24 tahun 2004 tentang Lembaga Penjamin Simpanan berlaku efektif. Untuk selanjutnya Perusahaan membayar premi jaminan kepada Lembaga Penjamin Simpanan melalui Bank Indonesia mulai 22 September 2005.

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT PRIMA TATA PATUMBAK****CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
31 DESEMBER 2023 DAN 2022**

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**23. PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM**

	Nominal / Nilai Buku	Bobot %	ATMR
<b>ASET</b>			
Kas	201.404.400	-	-
Kredit yang dijamin dengan deposito	31.711.075	-	-
Penempatan pada bank lain	7.038.757.799	20	1.407.751.560
Kredit dgn agunan tanah; bangunan sertifikat dibebani Hak- T atau Fidusia	2.733.153.555	30	819.946.067
Kredit dengan agunan tanah; bangunan tidak dengan SKMHT	286.716.227	50	143.358.114
Kredit kepada UMKM yang memenuhi persyaratan	453.482.883	70	317.438.018
Kredit dengan agunan kendaraan bermotor; mesin diikat fiducia	361.853.835	70	253.297.685
Kredit lain yang tidak memenuhi risiko diatas	1.125.565.784	100	1.125.565.784
Tagihan/kredit yang telah jatuh tempo /dengan kualitas macet	9.809.212	100	9.809.212
Aset tetap dan aset tak berwujud	60.892.201	100	60.892.201
Aset lain - lain	195.846.781	100	195.846.781
Jumlah Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)			<u>4.333.905.422</u>
<b>EKUITAS</b>			
<b>Modal Inti</b>			
Modal disetor	11.615.000.000	100	11.615.000.000
Rugi di tahan	(5.028.157.283)	100	(5.028.157.283)
Laba tahun berjalan setelah dikurangi pajak	(492.855.366)	100	<u>(246.427.683)</u>
			6.340.415.034
<b>Modal Pelengkap</b>			
Penyisihan penghapusan aset produktif-umum (maksimum 1,25% x ATMR)			<u>20.794.116</u>
Jumlah Modal			6.361.209.150
Modal minimum (12 % x ATMR)			<u>520.068.651</u>
Kelebihan modal			<u>5.841.140.499</u>
Rasio Modal (CAR)			<u>146,78%</u>

# PT BANK PERKREDITAN RAKYAT PRIMA TATA PATUMBAK

## CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN 31 DESEMBER 2023 DAN 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

### 24. INFORMASI LAIN

A. Analisa jatuh tempo aset dan kewajiban menurut kelompok jatuh temponya berdasarkan periode yang tersisa, dihitung sejak tanggal 31 Desember 2023 sampai dengan tanggal jatuh temponya adalah sebagai berikut :

	Sampai Dengan 1 bulan	> 1 bulan s/d 3 bulan	> 3 bulan s/d 12 bulan	> 1 tahun	Jumlah
<b>Aset</b>					
Kas	201.404.400	-	-	-	201.404.400
Pendapatan bunga akan diterima	54.020.822	-	-	-	54.020.822
Penempatan pada bank lain	6.238.545.150	-	825.000.000	-	7.063.545.150
Kredit yang diberikan	104.114.443	29.315.842	437.956.860	4.469.184.166	5.040.571.311
	<u>6.598.084.815</u>	<u>29.315.842</u>	<u>1.262.956.860</u>	<u>4.469.184.166</u>	<u>12.359.541.683</u>
<b>Kewajiban</b>					
Kewajiban segera	95.378.480	-	-	-	95.378.480
Hutang bunga	5.393.687	-	-	-	5.393.687
Simpanan	4.565.719.923	30.704.653	100.000.000	-	4.696.424.576
Lain-lain	44.723.639	-	-	-	44.723.639
	<u>44.723.639</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>44.723.639</u>
Jumlah Aset (Kewajiban), Bersih	<u>6.553.361.176</u>	<u>29.315.842</u>	<u>1.262.956.860</u>	<u>4.469.184.166</u>	<u>12.314.818.044</u>

B. Terdapat penyediaan dana kepada pihak terkait pada tanggal 31 Desember 2023 namun tidak melanggar Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Perkreditan Rakyat sesuai Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No 23 tahun 2022 tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Perkreditan Rakyat dan Batas Maksimum Penyaluran Dana Bank Pembiayaan Rakyat Syariah tanggal 23 November 2022.

C. Rasio aset produktif yang diklasifikasikan terhadap total aset produktif pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing adalah sebesar 4,93% dan 0,55%.

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT PRIMA TATA PATUMBAK**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
31 DESEMBER 2023 DAN 2022**

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**25. KUALITAS ASET PRODUKTIF**

<u>Kolektibilitas</u>	<u>Kredit yang diberikan</u>	<u>Penempatan pada bank lain</u>	<u>Jumlah</u>
Lancar	4.188.082.140	7.063.545.150	11.251.627.290
Dalam perhatian khusus	586.553.171	-	586.553.171
Kurang lancar	107.832.463	-	107.832.463
Diragukan	144.877.489	-	144.877.489
Macet	13.226.048	-	13.226.048
	<u>5.040.571.311</u>	<u>7.063.545.150</u>	<u>12.104.116.461</u>

Cadangan/penyisihan aset produktif :

<u>Kolektibilitas</u>	<u>Aset Produktif</u>	<u>Nilai Jaminan</u>	<u>Dasar Perhitungan</u>	<u>Tarif</u>	<u>Penyisihan</u>
Lancar	4.188.082.140	29.258.094	4.158.824.046	0,5	20.794.116
Dalam perhatian khusus	586.553.171	579.715.604	6.837.567	3	205.127
Kurang lancar	107.832.463	79.572.705	28.259.758	10	2.825.976
Diragukan	144.877.489	141.428.194	3.449.295	50	1.724.648
Macet	13.226.048	497.175	12.728.873	100	12.728.873
	<u>5.040.571.311</u>	<u>830.471.772</u>	<u>4.210.099.539</u>		<u>38.278.740</u>
Penempatan pada bank lain	<u>7.063.545.150</u>	-	-	0,5	-
Jumlah	<u>12.104.116.461</u>	<u>830.471.772</u>	<u>4.210.099.539</u>		<u>38.278.740</u>

**26. KEWAJIBAN IMBALAN KERJA KARYAWAN**

Perusahaan belum membukukan kewajiban imbalan kerja sebagai yang diatur oleh undang-undang dan peraturan yang berlaku dan juga Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik Bab 23 mengenai imbalan kerja.

## PT BANK PERKREDITAN RAKYAT PRIMA TATA PATUMBAK

### CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN 31 DESEMBER 2023 DAN 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

#### 27. PENGGABUNGAN USAHA

Berdasarkan akta No.26 tanggal 4 Desember 2023 telah dilakukan penggabungan usaha antara Perusahaan dengan PT BPR Asia Bintang Cemerlang (ABC) dengan komposisi sebagai berikut :

Keterangan	Per tanggal 26 Desember 2023		
	Perusahaan	ABC	Sesudah penggabungan
Aset	9.535.124.688	2.956.383.745	12.491.508.433
Kewajiban	6.398.709.079	19.640.578	6.418.349.657
Ekuitas	3.136.415.610	2.936.743.166	6.073.158.776

Penggabungan usaha tersebut telah mendapat persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan surat keputusan No.AHU-0036139.AH.01.02.Tahun 2020 tanggal 16 Mei 2020 dan telah disetujui oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dengan surat edaran Nomor KEP-86/D.03/2023 yang telah diterbitkan pada tanggal 22 Desember 2023.

#### 28. PERSETUJUAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Laporan Keuangan terlampir, yang merupakan tanggung jawab Direksi, telah diselesaikan dan disetujui oleh Direksi pada tanggal 18 April 2024



**BPR PTP**

*Tumbuh besar bersama Anda*

No. 096/BPTP-OJK/DIR/IV/2024

Medan, 29 April 2024

Kepada,  
Yth. Tim Pengawasan Bank II  
Kantor Regional 5 Sumatera  
Otoritas Jasa Keuangan  
Jl. Jend. Gatot Subroto No. 180  
Medan

Hal : Penyampaian Pertanggung jawaban Laporan Keuangan Tahunan dan Bukti  
Pengumuman Laporan Publikasi Periode Desember 2023

Dengan hormat,

Melalui surat ini, kami sampaikan Pertanggungjawaban Laporan Keuangan Tahunan dan Bukti Pengumuman Laporan Publikasi Periode Desember 2023 yang diumumkan pada surat kabar Media 24 Jam, sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 48/POJK.03/2017 tentang Transparansi Kondisi Keuangan Bank Perkreditan Rakyat.

Demikian kami sampaikan, atas perhatian dan kerjasamanya diucapkan terima kasih.

Hormat kami,  
PT. BPR Prima Tafa Patumbak

  
John  
Direktur Utama

  
Yanti  
Direktur Operasional dan Kepatuhan