

# I. INFORMASI UMUM

## A. PROFIL PERUSAHAAN

Perusahaan Daerah (PD) Bank Perkreditan Rakyat Bahteramas Kendari berkedudukan di kota Kendari Jl. H.Abdullah Silondae No.97 Kelurahan Korumba, Kecamatan Mandonga Provinsi Sulawesi Tenggara. PD BPR Bahteramas Kendari didirikan berdasarkan Peraturan Daerah (PERDA) Provinsi Sulawesi Tenggara Nomor 8 Tahun 2019 tentang Perubahan Kedua atas Peraturan Daerah Provinsi Sulawesi Tenggara Nomor 2 Tahun 2009 tanggal 18 Mei 2009 Tentang Pendirian Bank Perkreditan Rakyat Bahteramas di Sulawesi. Keputusan Gubernur Bank Indonesia nomor : 13/8/KEP.GBI/DpG/2011, tanggal 7 Februari 2011 tentang pemberian Izin Usaha PD Bank Perkreditan Rakyat Bahteramas Kendari, Surat Izin Tempat Usaha (SITU) nomor 01/IZN/IX/2019/1237, Nomor Induk Berusaha (NIB) 0311210035527 yang dikeluarkan oleh Menteri Investasi/Kepala Badan Koordinasi Penanaman Modal pada tanggal 03 November 2021. PD BPR Bahteramas Kendari juga terdaftar sebagai wajib pajak dengan nomor NPWP : 03.021.864.8-811.000. Pendirian PD. BPR Bahteramas Kendari merupakan salah satu strategi Pemerintah Provinsi Sulawesi Tenggara dalam memajukan dan mendorong pertumbuhan perekonomian daerah dengan mendirikan Bank Perkreditan Rakyat diseluruh daerah Kabupaten di Provinsi Sulawesi Tenggara, diharapkan dapat meningkatkan pelayanan terhadap kebutuhan permodalan masyarakat khususnya Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).

Pada tahun 2011 tepatnya pada tanggal 14 Maret 2011 PD BPR Bahteramas Kendari secara resmi beroperasi, sesuai Pasal 7 Perda Nomor 2 tahun 2009 yang telah diubah kedalam Peraturan Daerah Provinsi Sulawesi Tenggara Nomor 3 tahun 2013 dan diubah kedua kalinya menjadi Peraturan Daerah Provinsi Sulawesi Tenggara Nomor 8 tahun 2019 tentang Perusahaan Daerah BPR Bahteramas di Sulawesi Tenggara.

Selama kurang lebih 11 tahun beroperasi BPR Bahteramas Kendari telah beberapa kali mengalami pergantian pengurus, mulai dari Dewan Pengawas hingga pihak Direksi seiring dengan berjalannya waktu perubahan yang terjadi terus meningkatkan perkembangan usaha BPR kearah yang lebih baik. Pada tahun 2020 telah terjadi pergantian kepengurusan yakni dengan berakhirnya masa jabatan Direksi pada bulan Agustus 2019 maka pihak PSP mengangkat Direksi yang baru melalui RUPS pada tanggal 10 Maret 2020 untuk Periode Tahun 2020 – 2025 dengan mengeluarkan SK Gubernur Sulawesi Tenggara Nomor 163 Tahun 2020 tentang Pemberhentian dan Pengangkatan Direktur Utama Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bahteramas Kendari Tahun 2020 -2025. Jabatan Direktur Operasional masih kosong menunggu ketetapan dari Pemegang Saham Pengendali (PSP).

PD BPR Bahteramas Kendari telah menjalin kerjasama dengan Pemerintah Provinsi Sulawesi Tenggara berupa kerjasama penyaluran Dana Tunjangan Perbaikan Penghasilan (TPP) pegawai negeri sipil Provinsi Sulawesi Tenggara sejak tahun 2013, diharapkan kedepannya akan ada tambahan kerjasama lagi yang menunjang perputaran usaha BPR.

## **B. PROFIL PENGURUS**

### **1. Dewan Pengawas**

**a. Nama : Buyung Sarita**

**Lahir : Kendari, 31 Desember 1961**

**Alamat : Jl.Sao-Sao No.245 A**

**Jabatan : Ketua Dewan Pengawas**

**Pendidikan :**

- ❖ Sekolah Dasar SDN 1 Moramo tahun 1973.
- ❖ SMPN 2 Kendari tahun 1976.
- ❖ SMA 1 Kendari tahun 1980.
- ❖ Sarjana Ekonomi Universitas Muslim Indonesia Makassar tahun 1986.
- ❖ Magister Sains di Universitas Airlangga Surabaya tahun 1993
- ❖ Doktor Sains Malaysia tahun 2006 di Malaysia .

**Pelatihan dan Kursus yang Pernah diikuti :**

- ❖ Pelatihan Second International Training Workshop On self-Learning Materials Development tahun 2003
- ❖ Training of Trainers (TOT) Perbankan Syariah Kerjasama Bank Indonesia dengan Fakultas Ekonomi UHO tahun 2006 di Kendari
- ❖ Pelatihan Dampak Globalisasi Teknologi Infomasi ( TI ) Terhadap proses Pembelajaran berbasis websiteya Sosialisasi Peggunaann Web dalam Proses Belajar Mengajar (Proyek TPSDP) Prog.Studi Manajemen Fekon UNHALU Tahun 2007 di Kendari
- ❖ Kursus kompetensi Bank Perkreditan Rakyat yang diselenggarakan oleh Perbarindo Sultra di Kendari .
- ❖ Pelatihan Tata Kelola BPR dan Rencana Bisnis BPR tahun 2017 yang diselenggarakan oleh OJK dan Perbarindo Sultra di Kendari.
- ❖ Sosialisasi dan Pembelajaran Permendagri No.118 Tahun 2018 Tentang Rencana Bisnis,Rencana Kerja dan Anggaran , Kerjasama,Pelaporan dan Evaluasi BUMD di Jakarta tahun 2019 yang diselenggarakan oleh Perbarindo Jakarta.
- ❖ Pelatihan dan Uji Kompetensi Sertifikasi Profesi Level Dewan Komosaris dan Direksi oleh Lembaga Sertifikasi di Kendari tahun 2019 di kendari.
- ❖ Pelatihan Perdir dan SOP Barang Jasa

**Riwayat Pekerjaan :**

<b>Tahun</b>	<b>Instansi</b>	<b>Jabatan</b>
1988- Sekarang	Universitas Halu Oleo	Dosen FAKultas Ekonomi UHO.
1994	Universitas Halu Oleo	Sekretaris Project LPIU TPSPD ADB Loan-1253.
2007	Universitas Halu Oleo	Pembantu Rektor IV UHO
2009	Universitas Halu Oleo	Asdir III Program Pascasarjana UHO
2012	Universitas Halu Oleo	Asdir II Program Pascasarjana UHO
2014	Universitas Halu Oleo	Dewan Pertimbangan Adm & Keuangan UHO
2015	Universitas Halu Oleo	Ketua Dewan Pertimbangan UHO
2017- Sekarang	BPR Bahteramas Kendari	Ketua Dewan Pengawas

**Dasar Penunjukan :** Surat Keputusan Gubernur Sulawesi Tenggara Nomor 275 Tahun 2021 Tentang Pemberhentian dan Pengangkatan Dewan Pengawas PD BPR Bahteramas Kendari masa jabatan 2021-2025.

**b. Nama : Rahmat Madjid**

**Lahir : Ujung Pendang, 23 November 1961**

**Alamat : BTN Unhalu Blok N No.1**

**Jabatan : Anggota Dewan Pengawas**

**Pendidikan :**

- ❖ Sekolah Dasar SDN Matoangin , Makassar tahun 1974.
- ❖ SMPN 1 Makassar tahun 1977.
- ❖ SMAN 2 Makassar tahun 1981.
- ❖ Sarjana Ekonomi di Universitas Hasanuddin Makassar tahun 1986.
- ❖ Magister Sains di Universitas Hasanuddin tahun 1996.
- ❖ Doktor Ekonomi di Universitas Brawijaya tahun 2012.

**Pelatihan dan Kursus yang Pernah diikuti :**

- ❖ Pelatihan Sertifikasi Dewan Pengawas tahun 2015 oleh Lembaga Sertifikasi Di Kendari .
- ❖ Pelatihan Audit Internal tahun 2017 oleh Perbarindo di Bau-Bau.
- ❖ Pelatihan Tata Kelola Dan Rencana Bisnis tahun 2017 oleh Perbarindo di Kendari
- ❖ Seminar Nasional Perbarindo di Jakarta pada tahun 2019.

- ❖ Pelatihan Penyegaran Sertifikasi Kompetensi Kerja Dewan Pengawas ( Via Zoom ) tahun 2020 oleh Perbarindo di Kendari .
- ❖ Musyawarah Daerah DPD Perbarindo dan Sosialisasi Ketentuan OJK Di Raha pada Tahun 2022
- ❖ Musyawarah Nasional XI Perbarindo, Sarasehan Nasional dan EXPO 2022 di Yogyakarta Tahun 2022

**Riwayat Pekerjaan :**

<b>Tahun</b>	<b>Instansi</b>	<b>Jabatan</b>
1988- Sekarang	Universitas Halu Oleo	Dosen Fakultas Ekonomi UHO.
2008	STIE 66	Dosen LB
2008	Universitas Muhamadiyah Kendari	Dosen
2009-2016	Universitas Lakidende	Dosen LB
1998-2017	Universitas Halu Oleo	Ketua Badan Pengurus Koperasi UHO
2017- Sekarang	Universitas Halu Oleo	Ketua Badan Pengawas Koperasi UHO
2017- Sekarang	PD. BPR Bahteramas Kendari	Anggota Dewan Pengawas

**Dasar Penunjukan :**

Surat Keputusan Gubernur Sulawesi Tenggara Nomor 275 Tahun 2021 Tentang Pemberhentian dan Pengangkatan Dewan Pengawas PD BPR Bahteramas Kendari masa jabatan 2021-2025.

## 2. Direksi

a. Nama : Suryaningsih  
Lahir : Kendari, 20 November 1984  
Alamat : J Jl.Sao-sao No.274 A Kendari  
Telp. Rumah (0401) 3194909 Kode Pos 931171  
Jabatan : Direktur Utama

**Pendidikan :**

- ❖ SDN 4 Mandonga tahun 1990 - 1996.
- ❖ SLTP Negeri 9 Kendari tahun 1996 - 1999
- ❖ SMUN 4 Kendari jurusan IPA tahun 1999 - 2002
- ❖ Sarjana Ekonomi Universitas Haluoleo tahun 2009

**Pelatihan dan Kursus yang Pernah diikuti :**

- ❖ Pelatihan Internal Audit tahun 2015 oleh Perbarindo di Kendari.
- ❖ Manajemen Risiko Level I tahun 2015 oleh Perbarindo di Yogyakarta.
- ❖ Pelatihan Audit Intern BPR tahun 2016 oleh *Consulting* ( Zinsari ) tahun 2016 di Jakarta.
- ❖ Tata Kelola BPR dan Rencana Bisnis BPR tahun 2017 oleh OJK dan Perbarindo di Kendari.
- ❖ Penanganan Dugaan Tindak Pidana Perbankan tahun 2018 oleh OJK di Makassar.
- ❖ Menyusun Rencana Bisnis Bank ( Via Zoom ) oleh Zinsari Tahun 2020 di Kendari.
- ❖ Pelatihan Restrukturisasi Kredit ( Via Zoom ) oleh Zinsari Tahun 2020.
- ❖ Pelatihan Ketentuan Perhitungan Penjurnalaan PPAP ( Via Zoom ) oleh Zinsari Tahun 2020.
- ❖ Sertifikasi Pejabat Eksekutif Bisnis dan Operasional serta Audit Internal yang dilaksanakan oleh Lembaga CERTIF kerja sama dengan DPD PERBARINDO SULTRA dan diikuti oleh Direksi dan Pejabat Eksekutif Tahun 2022.
- ❖ Pelatihan dan Ujian Sertifikasi Direktur Level II yang diikuti oleh Direktur Utama di Bandung dengan hasil kompeten pada Tahun 2022.
- ❖ Pelatihan dan Ujian Manajemen risiko level I dan II dengan hasil Lulus pada Tahun 2022.

### Riwayat Pekerjaan :

Tahun	Instansi	Jabatan
2004 - 2005	PT Mega Graha Sultra	Sekretaris dan Administrasi
2006 - 2008	PT Telkomsel GraPari Kendari	TPR AO CAM Tellereminding
2011 - 2013	PD BPR Bahteramas Konsel	Direktur Operasional
2012 - 2013	PD BPR Bahteramas Kolaka	Pelaksana Direktur Utama
2013 – 2015	PD BPR Bahteramas Kolaka	Direktur Utama
2015 – 2019 ( Agustus )	PD BPR Bahteramas Kolaka	Direktur Utama
Maret 2020 - Sekarang	PD BPR Bahteramas Kendari	Direktur Utama

### Dasar Penunjukan :

Sesuai Keputusan Gubernur Sulawesi Tenggara Nomor 163 Tahun 2020 Tentang Pemberhentian dan Pengangkatan Direktur Utama Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bahteramas Kendari Tahun 2020 – 2025.

### 3. Pejabat Eksekutif dan Manajer

- a. Nama : Titin Suryatmi  
Lahir : Kendari, 30 Juni 1986  
Alamat : Jl.Imam Bonjol Kel.Labibia Kec.Mandonga Kendari  
Jabatan : Manager Operasional

#### Pendidikan :

- ❖ SDN 2 Meraka tahun 1997.
- ❖ SMP 8 Kendari tahun 1999
- ❖ SMUN 7 Kendari jurusan IPA tahun 2004.
- ❖ Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi Haluoleo tahun 2009

#### Pelatihan dan Kursus yang Pernah diikuti :

- ❖ Pelatihan Manajemen Risiko Kredit, Pemuthakhiran SOP Kredit,Tata Kelola BPR Pemda dan Pengetahuan Lelang pada tahun 2015 oleh DPD Perbamida Sultra di Kendari.
- ❖ Pelatihan SID tahun 2016 oleh Bank Indonesia di Jakarta .
- ❖ Sertifikasi Direksi oleh DPD Perbarindo Sulawesi Tenggara di Kendari tahun 2016.

- ❖ Pelatihan Audit Internal Tahun 2017 oleh Perbarindo Sultra di Bau-Bau
- ❖ Pelatihan Core Banking TELKOM SIGMA tahun 2019 oleh SIGMA di Kendari
- ❖ Pelatihan Audit IT dan RBB BPR tahun 2019 oleh Perbamida di Kendari.
- ❖ Pelatihan Restrukturisasi Kredit ( Via Online ) oleh Zinsari Tahun 2020.
- ❖ Pelatihan Ketentuan Perhitungan Penjurnalan PPAP ( Via Online ) oleh Zinsari Tahun 2020.
- ❖ Pelatihan RBB Tahun 2021 (Via Online) oleh Zinsari Tahun 2021.
- ❖ Sertifikasi Pejabat Eksekutif Bisnis dan Operasional serta Audit Internal yang dilaksanakan oleh Lembaga CERTIF kerja sama dengan DPD PERBARINDO SULTRA dan diikuti oleh Direksi dan Pejabat Eksekutif pada Tahun 2022.

**Riwayat Pekerjaan :**

Tahun	Instansi	Jabatan
2011	PD.BPR Bahteramas Kendari	Akunting
2014	PD.BPR Bahteramas Kendari	Admin Kredit
2015	PD.BPR Bahteramas Kendari	SID/SLIK
2017	PD.BPR Bahteramas Kendari	PE Internal Audit
2020	PD BPR Bahteramas Kendari	Manager Operasional

**Dasar Penunjukan :** Sesuai Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 0058/SK/IV/Tahun 2020 Tentang Mutasi Pejabat Eksekutif PD BPR Bahteramas Kendari Tahun 2020

- b. Nama** : Pratiwi Dwynta Sari  
**Lahir** : Kendari, 29 Desember 1985  
**Alamat** : Jl.Bunga Kemuning No.8a.  
**Jabatan** : PE Audit Internal

**Pendidikan :**

- ❖ SDN 1 Kemaraya tahun 1997
- ❖ SLTPN 1 Kendari tahun 2000
- ❖ SMAN 1 Kendari tahun 2003.
- ❖ Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi tahun 2008

### **Pelatihan dan Kursus yang Pernah diikuti :**

- ❖ Pelatihan APU & PPT tahun 2017 oleh Perbamida Jakarta.
- ❖ Pelatihan Uji Coba Aplikasi Laporan Bulanan OJK Tahun 2019 di Makassar .
- ❖ Sosialisasi Laporan Bulanan BPR oleh Telkom SIGMA tahun 2019 di Jakarta.
- ❖ Pelatihan Core Banking Telkom SIGMA di Kendari tahun 2019.
- ❖ Pelatihan Kualitas Aktiva Produktif oleh Perbamida tahun 2019 di Kendari.
- ❖ Pelatihan Restrukturisasi Kredit ( Via Online ) oleh Zinsari Tahun 2020.
- ❖ Pelatihan Ketentuan Perhitungan Penjurnalan PPAP ( Via Online ) oleh Zinsari Tahun 2020.
- ❖ Pelatihan Audit Intern ( Via Online ) oleh Zinsari Tahun 2020.
- ❖ Pelatihan Audit IT ( Via Online ) oleh Zinsari Tahun 2020.
- ❖ Sertifikasi Pejabat Eksekutif Bisnis dan Operasional serta Audit Internal yang dilaksanakan oleh Lembaga CERTIF kerja sama dengan DPD PERBARINDO SULTRA dan diikuti oleh Direksi dan Pejabat Eksekutif pada Tahun 2022.
- ❖ Pelatihan dan Ujian Manajemen risiko level I dan II dengan hasil Lulus pada Tahun 2022.

### **Riwayat Pekerjaan :**

Tahun	Instansi	Jabatan
2011	PD.BPR Bahteramas Kendari	Customer Service
2012	PD.BPR Bahteramas Kendari	Teller
2016	PD.BPR Bahteramas Kendari	Umum dan Personalia
2017	PD.BPR Bahteramas Kendari	Admin Kredit
2018	PD.BPR Bahteramas Kendari	Akunting
2019	PD.BPR Bahteramas Kendari	PE Manajemen Risiko dan Kepatuhan
2020	PD.BPR Bahteramas Kendari	PE Audit Internal.
2021	PD.BPR Bahteramas Kendari	Manager Pemasaran dan Kredit

**Dasar Penunjukan :** Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 039/SK/XII/Tahun 2021 Tentang Pengangkatan Manage Pemasaran PD BPR Bahteramas Kendari.

- c. **Nama** : Rahmatullah, SE  
**Lahir** : Kendari, 19 Februari 1985  
**Alamat** : Jl. Iman Bonjol Kel. Labibia Kec. Mandonga  
**Jabatan** : PE Kepatuhan dan Manajemen Risiko  
**Pendidikan** :
- ❖ SDN 14 Kendari tahun 1997
  - ❖ SLTPN 1 Kendari tahun 2000
  - ❖ SMAN 1 Kendari tahun 2003.
  - ❖ D III Manajemen Informaika AMIK Catur Sakti Kendari tahun 2007
  - ❖ Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen Universitas Muhammadiyah Kendari tahun 2016.

**Pelatihan dan Kursus yang Pernah diikuti :**

- ❖ Pelatihan APU & PPT tahun 2016 oleh DPD Perbarindo di Wakatobi.
- ❖ Pelatihan *Selling with NLP* tahun 2016 oleh *Power Transformation* di Kendari
- ❖ Penerapan Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme oleh *Microfinance Learning Center* tahun 2019 di Surabaya
- ❖ Penilaian Profil Resiko oleh ZPRO consulting tahun 2021
- ❖ Sertifikasi Pejabat Eksekutif Bisnis dan Operasional serta Audit Internal yang dilaksanakan oleh Lembaga CERTIF kerja sama dengan DPD PERBARINDO SULTRA dan diikuti oleh Direksi dan Pejabat Eksekutif pada Tahun 2022.

**Riwayat Pekerjaan :**

Tahun	Instansi	Jabatan
2013	PD.BPR Bahteramas Kendari	Customer Service
2015	PD.BPR Bahteramas Kendari	Teller
2018	PD.BPR Bahteramas Kendari	Admin Kredit
2019	PD.BPR Bahteramas Kendari	Customer Service
2021	PD.BPR Bahteramas Kendari	PE Manajemen Risiko dan Kepatuhan

**Dasar Penunjukkan** : Keputusan Direksi PD BPR Bahteramas Kendari Nomor 001/SK/I/TAHUN 2021 tentang Mutasi Pegawai PD BPR Bahteramas Kendari.

d. **Nama** : Meike Hasdiyani  
**Lahir** : Unaaha, 15 Mei 1995  
**Alamat** : Kel.Arombu Kab.Konawe Kec.Unaaha  
**Jabatan** : PE Audit Internal  
**Pendidikan** :

- ❖ SDN 1 Arombu tahun 2001
- ❖ SLTPN 2 Unaaha tahun 2007
- ❖ SMAN 1 Kota Ternate tahun 2010.

**Pelatihan dan Kursus yang Pernah diikuti :**

- ❖ Pelatihan Peningkatan Kualitas SDM BPR pada bagian Operasional dengan Tehnik Grafonomi dan grafologi dan Sosialisasi OJK tentang APU PPT oleh Bank SULTRA tahun 2018.
- ❖ Pelatihan Perhitungan dan Penjurnalan PPAP oleh Bapak Zinsari tahun 2020.
- ❖ Pelatihan Audit Intern oleh Bapak Zinsari tahun 2020.
- ❖ Pelatihan Audit Intern IT oleh Bapak Zinsari tahun 2020.
- ❖ Pelatihan Rencana Bisnis Bank oleh Bapak Zinsari tahun 2020.
- ❖ Pelatihan APU PPT, Laporan Bulanan, dan Pengolahan Data oleh sigma tahun 2021.
- ❖ Pelatihan Audit Internal dan Penerapan Program APU PPT oleh Bapak Ir. Zinsari melalui zoom Tahun 2022
- ❖ Pelatihan Ketentuan OJK dan Penilaian TKS oleh OJK Tahun 2022

### C. KEPEMILIKAN

Komposisi kepemilikan modal pada PD BPR Bahteramas Kendari pada Tahun 2022 belum mengalami penambahan modal dari Pemegang Saham. Kepemilikan komposisi modal terdiri dari Pemerintah Provinsi Sulawesi Tenggara dan Pemerintah Daerah Kota Kendari yang terdiri dari Kecamatan dan Kelurahan. Jumlah modal disetor PD BPR Bahteramas Kendari saat ini adalah sebesar **Rp 6.502.500.000,-** (*Enam Milyar lima ratus dua juta lima ratus ribu rupiah*). Adapun rincian posisi kepemilikan saham pada PD BPR Bahteramas Kendari dapat dijelaskan sebagai berikut:

#### Komposisi kepemilikan Saham PD BPR Bahteramas Kendari Tahun 2022

Nama Pemegang Saham	Lembar Saham	Kepemilikan Saham		Ket.
		Nominal	Persentase	
Pemerintah Provinsi Sulawesi Tenggara	2130	Rp 5,325,000,000	81.89%	PSP
Pemerintah Daerah Kota Kendari	471	Rp 1,177,500,000	18.11%	
<b>Jumlah</b>	<b>2601</b>	<b>Rp 6,502,500,000</b>	<b>100.00%</b>	

Komposisi permodalan terlihat Pemerintah Provinsi Sulawesi Tenggara sebagai Pemegang Saham Pengendali (PSP), sedangkan Pemerintah Daerah Kota Kendari penyertaan modal berasal dari penyertaan Kecamatan dan Kelurahan. Penambahan Modal disetor oleh pihak pemda Provinsi Sulawesi Tenggara maupun pihak Pemerintah Kota Kendari pada tahun 2022 belum terealisasi, diharapkan tahun mendatang dapat bertambah.

## **D. PERKEMBANGAN USAHA BPR**

### **a) Riwayat Pendirian PD BPR Bahteramas Kendari.**

PD BPR Bahteramas Kendari bergerak di bidang usaha perbankan yang melayani Tabungan, Deposito dan Kredit. BPR selalu berusaha memberikan pelayanan terbaik untuk masyarakat khususnya masyarakat Kota Kendari dan merupakan tujuan yang paling mendasar bagi BPR, selalu semangat dan bekerja keras dalam mengembangkan perusahaan agar menjadi BPR yang sehat dan mandiri serta mensejahterakan masyarakat kota kendari merupakan visi dan misi yang terus ingin dicapai.

PD BPR Bahteramas Kendari berkedudukan di Jl.H.Abdullah Silondae No.97 Kelurahan Korumba Kecamatan Mandonga merupakan bagian dari upaya Pemerintah Provinsi Sulawesi Tenggara untuk mendorong pertumbuhan perekonomian Daerah, meningkatkan pelayanan terhadap kebutuhan permodalan masyarakat khususnya dunia Usaha Mikro, Kecil dan Menengah, serta sebagai salah satu sumber Pendapatan Asli Daerah (PAD).

#### **a. Akta Pendirian, Tanggal Pmdirian, Bidang Usaha serta Lokasi Kegiatan**

Tanggal 14 Maret 2011 PD BPR Bahteramas Kendari secara resmi melakukan Operasional perdana dengan kegiatan usaha sesuai Pasal 7 Perda Nomor 2 tahun 2009, sebagaimana telah diubah kedua kali kedalam Peraturan Daerah Provinsi Sulawesi Tenggara Nomor 8 Tahun 2019 tentang Perusahaan Daerah BPR Bahteramas di Sulawesi Tenggara, Bidang usaha perbankan meliputi:

1. Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan berupa deposito berjangka, tabungan, dan/atau bentuk lainnya yang dipersamakan;
2. Memberikan kredit dan sekaligus melaksanakan pembinaan terhadap pengusaha mikro kecil;
3. Melakukan kerjasama antar BPR daerah, dan antar BPR dengan lembaga keuangan lainnya, serta kerjasama dengan lembaga pemerintah baik pemerintah kota maupun pemerintah daerah;
4. Menempatkan dananya dalam bentuk Sertifikasi Bank Indonesia (SBI), deposito berjangka, dan atau tabungan di Bank lainnya;

5. Menjalankan usaha perbankan lainnya sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

#### b. Ikhtisar Data Keuangan

Indikator utama penilaian tingkat kesehatan suatu bank dilihat dari Neraca dan Rasio kesehatannya, adapun kinerja keuangan posisi tahun buku 2021 dan tahun buku 2022 dapat dilihat pada tabel berikut:

**Neraca  
PD BPR Bahteramas Kendari  
Tahun 2021 dan Tahun 2022**

<b>Uraian</b>	<b>DESEMBER 2022 (Rp)</b>	<b>DESEMBER 2021 (Rp)</b>	<b>Tingkat Pertumbuhan (%)</b>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Aset	46,855,729,387	37,755,188,071	24.10
Antar Bank Aktiva (ABA)	14,947,027,982	15,160,964,474	-1.41
Kredit yang Diberikan	29,202,119,851	20,376,394,061	43.31
Dana Pihak Ketiga	26,452,869,583	20,376,394,061	29.82
Modal Disetor	6.502.500,00	6.502.500,00	-
Pendapatan	9,348,462,070	6,441,738,310	45.12
Biaya	4,148,456,143	3,957,456,143	4.83
Laba (Rugi) Periode Berjalan	2,983,253,400	2,233,396,829	33.57
<b>Rasio-Rasio:</b>			
<i>Capital Adequacy Ratio /CAR (%)</i>	45,33%	61,79%	Sehat
<i>Return on Asset /ROA (%)</i>	8,20%	6,99%	Sehat
Rasio BOPO (%)	62,23%	61,95%	Sehat
<i>Cash Ratio (%)</i>	35,89%	50,04%	Sehat
<i>Loan to Deposit Ratio/LDR (%)</i>	66,07%	56,50%	Sehat
Kualitas Aktiva Produktif	6,98%	13,30%	Sehat
<i>Non Performing Loan</i>	10,70%	18,79%	Tidak Sehat

Berdasarkan tabel di atas hasil Laporan Keuangan Kantor Akuntan Publik (KAP) Habib Basuni dan Heriyadi PD BPR Bahteramas Kendari untuk periode 31 Desember 2022 memperoleh Aset sebesar **Rp 46.855.729.387** mengalami peningkatan sebesar **24,10%** dari asset tahun sebelumnya. Kredit yang diberikan juga mengalami peningkatan sebesar **43,31%** yaitu sebesar **Rp 29.202.119.851**. Total Pendapatan sebesar **Rp 9.348.462.070** dan mengeluarkan Biaya Operasional sebesar **Rp 4.148.456.143**, sehingga menghasilkan laba berjalan setelah pajak

sebesar **Rp 2.983.253.400** atau meningkat sebesar **33,57%** dari tahun sebelumnya.

Dari aspek permodalan, sampai dengan periode 31 Desember 2022 para pihak Pemegang saham belum memberikan penambahan modal sehingga modal disetor PD BPR Bahteramas Kendari masih sebesar **Rp 6.502.500.000,-**.

Secara umum rasio kesehatan periode 31 Desember 2022 menunjukkan nilai yang baik. Namun untuk rasio NPL berada dikategori kurang sehat yaitu sebesar 10,70% yang masih jauh dari ambang batas yang ditetapkan. Namun jumlah ini mengalami penurunan dibandingkan dari tahun sebelumnya yang mencapai 18,79%. Hal ini disebabkan masih banyaknya kredit macet dengan jumlah baki debit yang cukup besar namun secara berangsur terselesaikan dengan berbagai langkah-langkah penyelesaian kredit bermasalah. Manajemen tetap optimis dapat menurunkan rasio tersebut hingga berada dikategori sehat sesuai ketentuan yang berlaku pada periode selanjutnya.

### **c. Perkembangan Usaha**

Perkembangan usaha BPR dalam hal ini penyaluran kredit didominasi oleh kredit konsumtif yaitu kredit Tunjangan Penghasilan Pegawai (TPP) serta kredit sertifikasi guru. Sedangkan kredit modal kerja sedikit mengalami beberapa penurunan karena terkendala jumlah AO yang menangani kredit serta kurangnya permohonan yang selalu didominasi oleh permohonan kredit konsumtif. Namun BPR tetap berupaya meningkatkan kredit modal kerja dengan menerapkan prinsip kehati-hatian. Permasalahan NPL yang masih dalam kategori tidak sehat terus menjadi fokus BPR dalam menurunkan jumlah kredit bermasalah. Salah satu kebijakan yang dilakukan adalah bekerja sama dengan jasa pengacara dalam memberikan langkah hukum dalam penyelesaian kredit dengan memberi somasi ataupun penyelesaian hukum lainnya.

Selain itu, kerja sama dengan pemerintah Provinsi Sulawesi Tenggara tetap dijalankan sebagai penyalur dana Tambahan Penghasilan Pegawai sehingga dapat menambah jumlah dana pihak ketiga dan meningkatkan jumlah kredit konsumtif.

## **E. STARATEGI DAN KEBIJAKAN MANAJEMEN**

### **1. Strategi Pemasaran dan Pengembangan Usaha**

Kegiatan operasional perbankan dapat dilihat dari beberapa faktor yang perlu diperhatikan antara lain membina hubungan yang baik antar bagian dalam struktur organisasi, maupun dengan para nasabah. Dalam rangka merealisasikan target penghimpunan maupun penyaluran dana.

#### **a. Promosi**

Promosi merupakan satu komponen dalam bauran pemasaran yang mempunyai peranan penting bagi perusahaan. Dalam hal ini promosi merupakan sebagai media komunikasi antara perusahaan dan konsumennya. Selain itu promosi dapat digunakan sebagai alat untuk mempengaruhi konsumen dalam pembelian barang atau jasa sesuai dengan kebutuhan konsumen baik melalui media cetak, penyebaran brosur maupun melakukan kunjungan langsung kepada masyarakat dalam bentuk sosialisasi, baik di kantor-kantor pemerintah maupun swasta atau masyarakat.

Produk yang dipromosikan adalah terkait nama produk yang ada pada PD BPR Bahteramas Kendari yakni :

- a. Tabungan Bahteramas
- b. Tabunganku
- c. Deposito Berjangka Bahteramas
- d. Kredit Konsumtif (TPP & Sertifikasi).
- e. Kredit Modal Kerja UMKM maupun kredit modal kerja Proyek/Developer.

Dengan beragamnya produk yang ditawarkan, maka dalam upaya menunjang pertumbuhan ekonomi diharapkan dapat lebih meningkatkan perkembangan usaha. Produk BPR di promosikan melalui penyebaran brosur-brosur kredit maupun tabungan dan deposito pada pusat-pusat perdagangan seperti di pasar-pasar yang berada di kota Kendari.

## **b. Pemasaran Produk**

Strategi pemasaran yang diterapkan di tahun 2021 yaitu melakukan sosialisasi mengenai pengenalan produk baik tabungan, deposito, maupun pelayanan fasilitas kredit BPR Bahteramas Kendari kepada masyarakat dengan melakukan Literasi dan Inklusi Keuangan di kota Kendari khususnya bekerjasama dengan pihak lain diantaranya dengan sekolah-sekolah yang ada di wilayah Kota Kendari dalam hal ini BPR menawarkan Kredit Sertifikasi terhadap tenaga pendidik ( guru ). Selain itu, kegiatan pemasaran produk dilakukan dengan mengunjungi beberapa SKPD yang ada pada pemerintah provinsi Sulawesi Tenggara dengan membagikan brosur dan sosialisasi atas produk-produk BPR sehingga semakin banyak masyarakat yang mengenal BPR.

## **2. Peningkatan SDM**

Dalam rangka meningkatkan Sumber Daya Manusia (SDM) yang lebih baik, PD. BPR Bahteramas Kendari terus berupaya untuk mengembangkan dan melakukan pembinaan baik dari segi Internal maupun eksternal dalam rangka menerapkan aturan-aturan guna mendukung kegiatan operasional kantor. Untuk menghindari keluar masuknya karyawan maka perlu dilakukan rekrutmen dengan standar kualifikasi SDM yang baik. Olehnya itu diperlukan sistem penggajian dan bonus yang memadai. Sistem penggajian dan bonus/tunjangan yang baik, akan mengakibatkan motivasi bekerja dan bertambahnya profesionalisme yang baik pula.

Sehubungan dengan upaya peningkatan SDM yang baik, semakin meningkatnya volume kerja, bertambahnya jumlah debitur, *costumer bast* serta cakupan wilayah kerja yang semakin luas maka pada tahun 2022 dilakukan perekrutan karyawan kontrak 1 orang pada bagian teller dan karyawan percobaan pada bagian administrasi kredit. Dengan penambahan karyawan ini diharapkan dapat meningkatkan motivasi dan profesionalisme dalam rangka pengembangan dan kemajuan bisnis BPR.

### 3. Pelayanan Prima

Dalam dunia perbankan pelayanan prima sangat diperlukan untuk memberikan rasa nyaman dan kepuasan terhadap nasabah, sehingga nasabah merasa dirinya diperhatikan sebagaimana mestinya. Pelayanan prima terhadap nasabah sangat penting karena merupakan strategi untuk menarik perhatian nasabah tersebut agar tetap menjadi nasabah bagi BPR. Beberapa strategi yang perlu dilakukan adalah:

- Tetap mempertahankan nasabah yang potensial dan menguntungkan, dengan memberikan pelayanan prima dan memberikan rasa puas kepada nasabah dalam hal pelayanan.
- Membangun loyalitas SDM di bidang marketing sehingga mampu mempertahankan *costumer*.
- Melakukan pelayanan antar jemput baik *kreditur* maupun kepada *debitur*.
- Memberikan hadiah atau souvenir bagi nasabah yang memiliki dana penempatan terbesar, penabung, deposan yang kontinyu dan setia menyimpan dana mereka di BPR serta memberikan pelayanan dan kemudahan dalam hal penarikan tabungan khusus lansia dan ibu hamil .
- Meningkatkan Frekuensi Pemantauan Debitur/nasabah
- Meningkatkan kualitas pelayanan dengan nasabah dengan tetap berpedoman pada ketentuan yang berlaku.

### 4. Pendidikan dan Pelatihan

Pengembangan Sumber Daya Manusia yang profesional serta solid melalui pembangunan budaya kerja, peningkatan pengetahuan serta keterampilan, penyediaan jenjang karier merupakan strategi yang telah dikembangkan oleh perusahaan. Dalam rangka pengembangan/peningkatan kualitas sumber daya manusia, baik dari keterampilan wawasan dan daya saing tenaga kerja, maka telah diberikan kesempatan kepada karyawan untuk mengikuti pelatihan-pelatihan yang diadakan baik itu OJK, Perbarindo, Perbamida serta lembaga-lembaga lainnya yang relevan. Diantaranya berupa Pelatihan Analisis Kredit, pelatihan OJK terkait pelaporan secara online, pelatihan penyusunan RBB tahun 2023, dan pelatihan lainnya yang diikuti baik secara online maupun offline. Selain itu BPR juga mengikutsertakan Direksi dan Pejabat Eksekutif

pada program sertifikasi kompetensi SDM di sektor jasa keuangan. Sehingga dengan adanya pelatihan-pelatihan tersebut diharapkan agar karyawan akan lebih percaya diri dalam menjalankan tugas yang diberikan oleh perusahaan dan dapat meningkatkan kualitas SDM perusahaan.

## **5. Manajemen Resiko**

### **a. Resiko Likuiditas**

- Melakukan pemantauan dengan memperhatikan pencatatan tagihan dan kewajiban yang akan jatuh tempo untuk mencegah timbulnya kesulitan likuiditas.
- Memelihara likuiditas dengan baik dengan memperhatikan ketentuan rasio Cash Rasio dan Rasio LDR sesuai aturan yang berlaku.
- Menyediakan dana likuid untuk jaga-jaga terhadap besarnya tabungan yang ada.

### **b. Resiko Kredit**

- Menggunakan analisis kredit untuk menilai secara tepat terhadap kemampuan debitur untuk membayar kewajibannya.
- Melakukan peninjauan, penilaian dan pengikatan terhadap agunan sesuai aturan yang berlaku.
- Setelah melakukan pencairan akan terus melakukan pemantauan terhadap penggunaan kredit, dan dapat terdeteksi mengenai usaha debitur tersebut. Sehingga dapat dinilai bahwa debitur masih tetap eksis dalam memenuhi kewajibannya.
- Memperhatikan ketentuan kualitas aktiva produktif dan rasio KAP yang sehat.
- Mengoptimalkan kinerja kolektor dan pemantauan seluruh debitur.

### **c. Resiko Operasional**

- Direksi menetapkan kebijakan operasional berdasarkan prinsip kehati-hatian.
- Melakukan tindak lanjut terhadap hasil pemeriksaan Otoritas Jasa Keuangan dan Kantor Akuntan Publik serta memperhatikan rasio kesehatan operasional sesuai ketentuan yaitu rasio BOPO dan rasio ROA.

- Memberikan pelayanan maksimal kepada nasabah sesuai ketentuan yang berlaku.
- Melakukan pengawasan di semua bagian manajemen secara menyeluruh untuk menghindari transaksi-transaksi yang tidak sesuai ketentuan dan dapat merugikan BPR.

d. Resiko Hukum

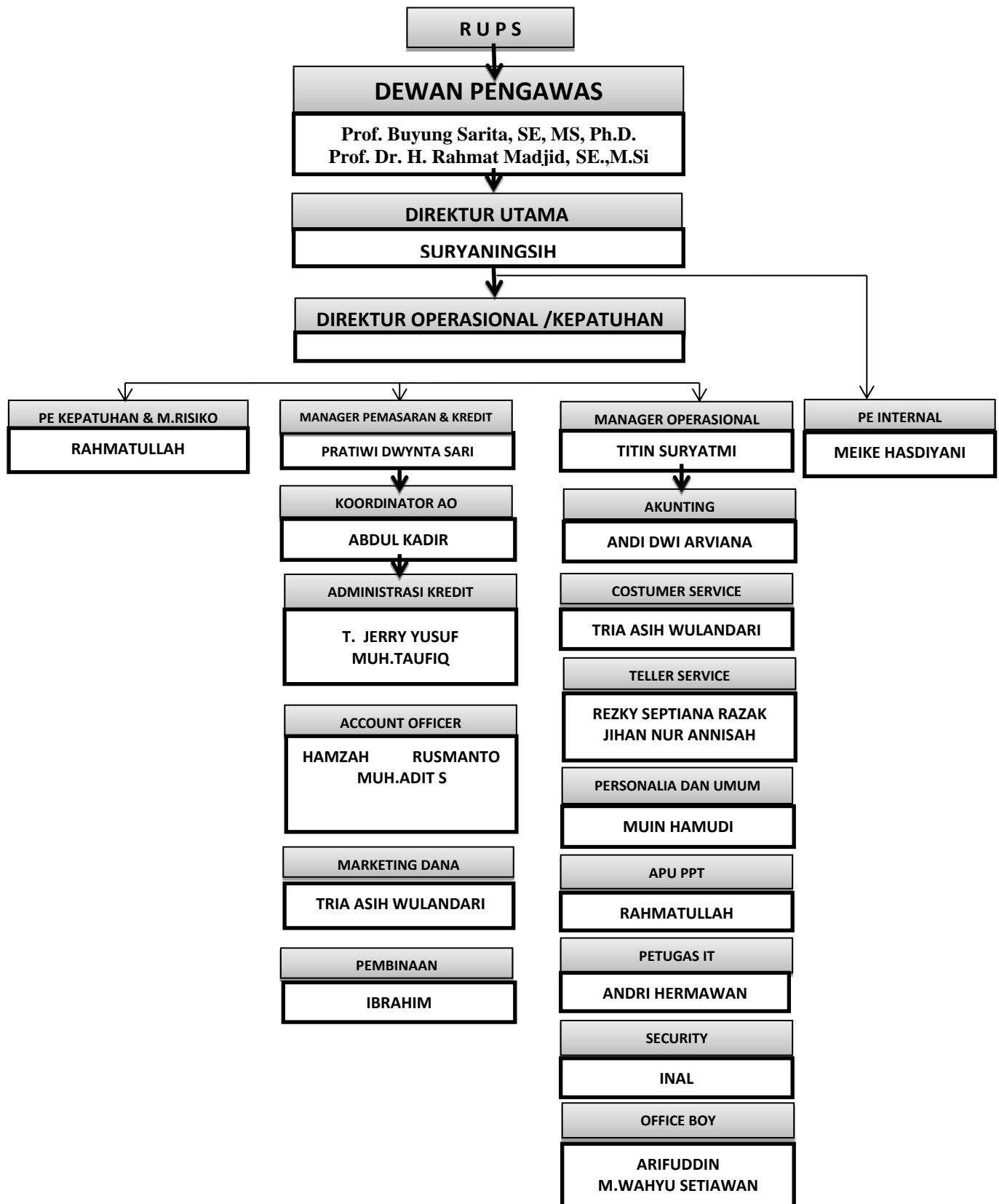
- Menyiapkan perjanjian kredit yang disesuaikan dengan ketentuan yang berlaku.
- Memastikan agunan yang diterima telah memenuhi persyaratan yang berlaku dan dilakukan pengikatan agunan tersebut sesuai ketentuan yang berlaku.
- Menatausahakan secara baik dan aman terhadap semua surat - surat berharga bank yang dimiliki.

e. Resiko Pemilik/Pengurus

- Direksi tidak akan membiarkan pemilik mencampuri kegiatan operasional kantor yang cenderung menguntungkan kepentingan pemilik, keluarga sehingga merugikan PD.BPR Bahteramas Kendari .
- Direksi akan senantiasa mengkomunikasikan dengan pemilik mengenai permodalan serta hal lain yang penting dalam pengembangan BPR.
- Direksi menjaga komunikasi dengan Dewan Pengawas sehingga fungsi pengawasan terhadap pengawasan BPR dapat berjalan secara efektif.

## F. LAPORAN MANAJEMEN

### 1. Struktur Organisasi Per 31 Desember 2022



## 2. Aktivitas Usaha Utama

Selama tahun 2022 aktivitas utama yang dijalankan oleh PD BPR Bahteramas Kendari yaitu :

1. Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan berupa tabungan dan deposito berjangka.
2. Penyaluran Kredit modal kerja khususnya untuk usaha mikro, kecil dan Menengah dan kredit konsumtif khususnya kredit TPP pada Pegawai Negeri Sipil serta sertifikasi guru.
3. Menempatkan dana pada bank lain.

## 3. Teknologi Informasi

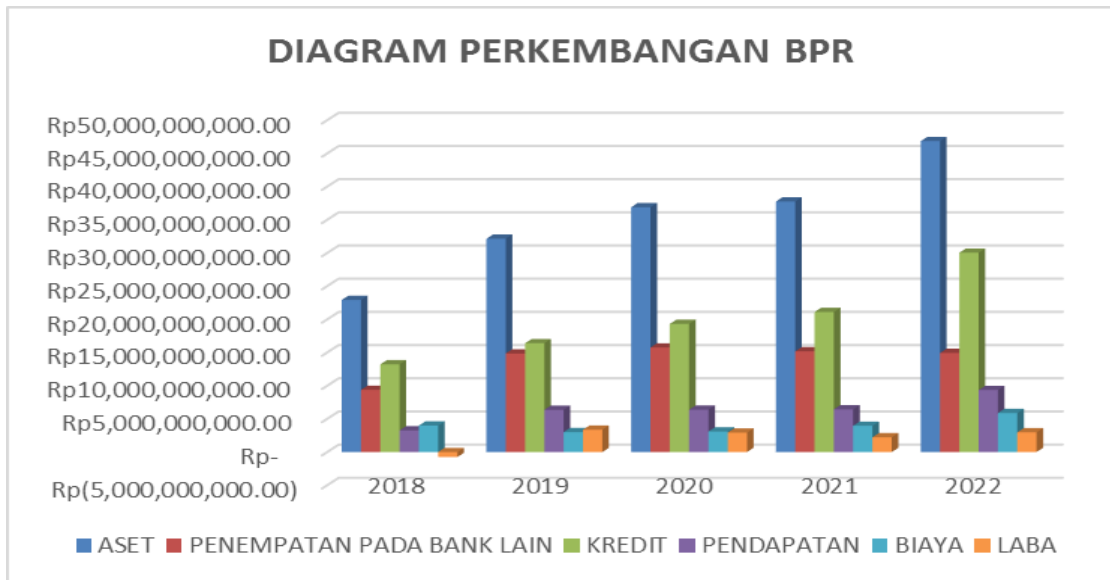
Pada Tahun 2022 PD BPR Bahteramas Kendari melakukan perubahan yang signifikan pada Aplikasi *Core Banking System* (CBS). Periode 1 Januari – 18 November 2022 menggunakan aplikasi *Sigma* yang bekerja sama dengan PT Telkom Sigma, sedangkan periode 19 November – 31 Desember 2022 menggunakan Aplikasi Retail BPR (ARB) kerjasama dengan PT. Sinergy. Hal ini bertujuan untuk menyeragamkan aplikasi CBS seluruh PD BPR bahteramas SULTRA dalam rangka rencana peleburan BPR. Penggunaan teknologi informasi ARB ini bersifat sewa, dimana BPR Bahteramas Kendari hanya menggunakan TI sebatas spesifikasi layanan yang telah tersedia, tanpa kewenangan untuk melakukan pengembangan TI sendiri.

## 4. Perkembangan dan Target Pasar

Perkembangan PD BPR Bahteramas Kendari dari 5 tahun terakhir menunjukkan adanya peningkatan, dapat dilihat pada tabel berikut:

**DATA PERKEMBANGAN  
PD BPR BAHTERAMAS KENDARI  
PERIODE LIMA TAHUN TERAKHIR**

TAHUN	ASET	PENEMPATAN PADA BANK LAIN	KREDIT	PENDAPATAN	BIAYA	LABA
2018	Rp 22,918,528,964.00	Rp 9,370,425,760.00	Rp 13,223,398,585.00	Rp 3,265,219,751.00	Rp 3,988,781,386.00	Rp (748,542,023.00)
2019	Rp 32,153,196,145.00	Rp 14,851,454,220.00	Rp 16,403,433,598.00	Rp 6,366,716,626.00	Rp 3,003,337,728.00	Rp 3,363,378,898.00
2020	Rp 36,894,139,889.78	Rp 15,755,785,461.00	Rp 19,311,727,042.00	Rp 6,388,710,545.00	Rp 3,109,634,630.00	Rp 2,938,899,591.00
2021	Rp 37,755,188,071.00	Rp 15,193,682,888.00	Rp 21,107,842,086.00	Rp 6,441,738,311.00	Rp 3,957,456,143.00	Rp 2,233,396,830.00
2022	Rp 46,855,729,387.00	Rp 14,947,027,982.00	Rp 30,042,300,413.00	Rp 9,348,462,070.00	Rp 5,878,178,676.00	Rp 2,983,253,400.00



Berdasarkan tabel dan diagram di atas secara keseluruhan menunjukkan perkembangan yang baik dari tahun ke tahun. Perkembangan aset sejalan dengan peningkatan jumlah kredit setiap tahunnya, begitupun dengan peningkatan pendapatan yang sejalan dengan peningkatan laba yang diperoleh.

Potensi pasar yang dapat digarap oleh PD BPR Bahteramas Kendari masih cukup besar, baik dalam hal penghimpunan dana, apalagi dalam penyaluran kredit. Potensi pasar untuk penyaluran kredit masih cukup besar, baik dilihat secara keseluruhan potensi di Kota Kendari dan sekitarnya, maupun dilihat dari jumlah permohonan yang diterima BPR Bahteramas Kendari selama tahun 2022, dalam hal ini dari seluruh permohonan yang masuk, masih terdapat beberapa jumlah yang pending disebabkan hasil analisis kredit yang belum dapat diberikan fasilitas kredit.

**Daftar Berkas Kredit yang Masuk  
PD BPR Bahteramas Kendari Tahun 2022**

NO	BULAN	JUMLAH PEMOHON	PEMOHON + PENDING	JUMLAH REALISASI		NASABAH DITOLAK	NASABAH PENDING
				NASABAH	NOMINAL		
1	JANUARI	116	167	105	Rp 1,255,000,000.00	2	60
2	FEBRUARI	163	223	153	Rp 2,439,000,000.00	1	69
3	MARET	124	193	110	Rp 1,912,500,000.00	1	82
4	APRIL	60	142	57	Rp 1,003,500,000.00	3	82
5	MEI	52	134	42	Rp 1,051,500,000.00	2	90
6	JUNI	155	245	163	Rp 3,449,750,000.00	5	77
7	JULI	153	230	142	Rp 2,618,500,000.00	6	82
8	AGUSTUS	175	257	163	Rp 3,585,000,000.00	7	87
9	SEPTEMBER	179	266	196	Rp 5,305,500,000.00	6	64
10	OKTOBER	181	245	180	Rp 5,763,000,000.00	3	62
11	NOVEMBER	133	195	132	Rp 3,437,500,000.00	2	61
12	DESEMBER	125	186	133	Rp 3,686,000,000.00	1	52
<b>JUMLAH</b>		<b>1616</b>	<b>2483</b>	<b>1576</b>	Rp 35,506,750,000.00	<b>39</b>	<b>868</b>

Target pasar pada tahun 2022 masih berfokus pada penyaluran kredit konsumtif pada pegawai Pemerintah Provinsi penerima TPP serta kredit sertifikasi guru. Untuk kredit modal kerja masih terus disalurkan dengan melihat prospek usaha kedepannya dengan tetap berdasarkan pada prinsip kehati-hatian.

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

PD BPR Bahteramas Kendari beralamat di Jalan H. Abdullah Silondae No. 97 Kelurahan Korumba, Kecamatan Mandonga, Kota Kendari Propinsi Sulawesi Tenggara, adalah merupakan Kantor Pusat, dengan rincian sebagai berikut:

**Nama BPR : PD BPR BAHTERAMAS KENDARI**  
**Sandi BPR : 602667**  
**Alamat Lengkap : JL.ABDULLAH SILONDAE NO.97 KENDARI**  
**No.Telp/Fax : 0401- 3129144**  
**No.Handphone : 08226065142**  
**E-mail : bpr.bahteramas@yahoo.com**  
**Jumlah Kantor Pusat : 1**  
**Kantor Cabang : 0**  
**Kantor Unit : 0 BATAS**

## 6. Kerja Sama Pengembangan Usaha

PD BPR Bahteramas Kendari sampai dengan tahun 2022 memiliki kerja sama dengan lembaga lain dalam rangka pengembangan usaha, antara lain :

- Membangun kemitraan dengan pemerintah setempat khususnya Pemerintah Daerah Provinsi Sulawesi Tenggara dalam rangka penyaluran dana Tunjangan Perbaikan Penghasilan (TPP) yang diterima oleh 46 SKPD untuk setiap bulannya.
- Bekerja sama dengan Notaris Farid Azhari dalam rangka pengikatan agunan kredit.
- Berkerja sama dengan Asuransi Askrida dan Asuransi Bumida dalam rangka memberikan jaminan asuransi jiwa kepada debitur kredit.
- Bekerja sama dengan PT.Gamal Hikma Pusaka dalam rangka memberikan fasilitas kredit umroh bagi ASN Pemprov melalui kredit TPP.
- Bekerja sama dengan jasa pengacara dalam menangani kredit bermasalah.

## 7. Kepemilikan Pengurus dan Pemilik dalam Kelompok Usaha BPR

Pengurus tidak menjadi pemilik di PD BPR Bahteramas Kendari maupun perusahaan lainnya yang tergolong kelompok usaha BPR. Adapun kepemilikan Pemerintah Provinsi Sulawesi Tenggara, selaku Pemegang Saham Pengendali pada BPR Bahteramas dan Kelompok Usaha BPR pada posisi Desember 2022 adalah sebagai berikut :

### Posisi Kepemilikan Kelompok Usaha Pemerintah Provinsi Sulawesi Tenggara Tahun 2022

No.	Nama Perusahaan	Kepemilikan ( % )
1	PD BPR BAHTERAMAS KENDARI	81.89
2	PD BPR BAHTERAMAS KOLAKA	36.14
3	PD BPR BAHTERAMAS KONAWE	51.6
4	PD BPR BAHTERAMAS KONAWE SELATAN	63.00
5	PD BPR BAHTERAMAS BOMBANA	82.17
6	PD BPR BAHTERAMAS KONAWE UTARA	69.28
7	PD BPR BAHTERAMAS KOLAKA UTARA	64.44
8	PD BPR BAHTERAMAS BAU-BAU	85.65
9	PD BPR BAHTERAMAS RAHA	58.6
10	PD BPR BAHTERAMAS WAKATOBI	49.78
11	PD BPR BAHTERAMAS BUTON	60.06
12	PD BPR BAHTERAMAS BUTON UTARA	42.32
13	PT BANK SULTRA	36.00

## 8. Keterkaitan Pemegang Saham dengan Pengurus BPR

Keterkaitan hubungan antara pemegang saham, dengan anggota Dewan Pengawas dan anggota Direksi, tidak memiliki hubungan kekeluargaan, yang susunan pihak terkait dapat dilihat pada lampiran laporan ini.

## 9. Sumber Daya Manusia

Sumber Daya Manusia (SDM) merupakan aset yang sangat berharga bagi PD BPR Bahteramas Kendari sehingga kami terus mendorong peningkatan kualitas, integritas dan kapabilitas dari semua elemen sumber daya manusia yang ada. Pada tahun 2022 jumlah SDM yang mengelola BPR Bahteramas Kendari berjumlah 21 (dua puluh satu) orang yang terdiri dari:

- Direksi ( Direktur Utama ) : 1 orang
- Manager/PE : 4 orang
- Staf : 9 orang
- Karyawan Kontrak : 6 orang
- Karyawan Percobaan : 1 orang

Secara kuantitas, jumlah personil di tahun 2022 belum cukup memadai untuk menangani volume pekerjaan yang ada. Seperti masih kurangnya tenaga AO dan kolektor dalam mengoptimalkan pelembaran dan penagihan kredit bermasalah dan kurangnya tenaga teller dan CS dalam menghadapi padatnya penarikan dana TPP Pemprov Sultra. Upaya pengembangan profesionalisme di bidang perbankan didukung oleh latar belakang pendidikan formal SDM BPR Bahteramas Kendari, yang sebagian besar masih berpendidikan Sekolah Menengah Atas ( SMA ). Adapun tingkat pendidikan formal seluruh karyawan BPR Bahteramas Kendari adalah sebagai berikut :

**Tingkat Pendidikan SDM  
PD BPR Bahteramas Kendari Tahun 2021**

No	Tingkat Pendidikan	Jumlah	Persentase
1	Sarjana (S-1)	7	35.00
2	Diploma (D-3)	-	
3	SLTA	13	65.00
<b>Jumlah</b>		<b>20</b>	<b>100.00</b>

PD BPR Bahteramas Kendari juga telah mengikutsertakan baik Direksi maupun Staf dalam program sertifikasi kompetensi SDM di sektor jasa keuangan, yaitu:

- Sertifikasi Manajemen Risiko Tingkat I dan II yang diikuti oleh Direktur Utama dan Manager Pemasaran dengan hasil Lulus.
- Sertifikat Kompetensi Direktur Tingkat 1 yang telah diikuti oleh Direktur Utama dan Manager Operasional dengan hasil Kompeten
- Sertifikat Kompetensi Direktur Tingkat II yang telah diikuti oleh Direktur Utama dengan hasil Kompeten
- Sertifikat Kompetensi Pejabat Eksekutif Bisnis dan Operasional yang diikuti oleh Manager Operasional dan PE Kepatuhan dan Managemen Risiko dengan hasil Kompeten
- Sertifikat Kompetensi Pejabat Eksekutif Audit Internal yang diikuti oleh Direktur Utama dan Manager Pemasaran dengan hasil Kompeten

Selain itu BPR Bahteramas Kendari sudah mengikuti beberapa pelatihan dan sosialisasi tentang perbankan baik secara online maupun secara offline sebagai berikut:

1. Pelatihan pelaporan pelaksanaan dan pengawasan RBB oleh Bapak Ir.Zinsari yang diikuti oleh Direktur Utama dan Manager Operasional secara online,
2. Pelatihan Audit Internal oleh Bapak Ir.Zinsari yang diikuti oleh Audit Internal,
3. Pelatihan Audit Internal dan Penerapan Program APU PPT oleh Bapak Ir. Zinsari melalui zoom yang diikuti oleh PE Audit Internal.
4. Pelatihan Website Enhancement sesuai dengan IS3A Digitalisasi BPR/BPRS OJK oleh PERBAMIDA yang diikuti oleh Manager Pemasaran dan Staf IT.
5. Pelatihan Ketentuan OJK dan Penilaian TKS oleh OJK yang diikuti oleh Manager Operasional dan PE Audit Internal.
6. Pelatihan Proses Bisnis dan Strategi Pengelolaan Kredit Usaha Rakyat Daerah yang diadakan di Bali oleh PERBAMIDA dan diikuti oleh Direktur Utama dan PE Audit Internal.

## 10. Gaji dan Fasilitas bagi Direksi dan Dewan Pengawas Serta Karyawan.

Jenis dan besaran gaji serta fasilitas bagi Direksi dan Dewan Pengawas serta Karyawan PD BPR Bahteramas Kendari disesuaikan dengan Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 94 tahun 2017 tentang Pengelolaan BPR Milik Pemerintah Daerah. Berdasarkan Peraturan tersebut, gaji dan fasilitas yang dapat diberikan kepada Direksi dan Dewan Pengawas serta karyawan adalah sebagai berikut :

NO.	JENIS GAJI & FASILITAS	BESARAN
<b>A. DIREKSI :</b>		
1	Gaji Pokok	Dirut : paling banyak 2,5 x gaji pokok tertinggi Pegawai. Direktur : paling banyak 80 % dari gaji pokok Dirut.
2	Tunjangan Istri/Suami	10 % dari gaji pokok
3	Tunjangan Anak	5 % dari gaji pokok untuk masing-masing anak, maksimal 2 (dua) anak.
4	Tunjangan Jabatan	Maksimal 1 kali gaji pokok
5	Tunjangan Kesehatan	Yang layak sesuai kemampuan BPR
6	Pengganti sewa rumah	Untuk Dirut 70% dari gaji pokok dan untuk Direktur Operasional 80% dari tunjangan kemahalan Direktur Utama.
7	Kendaraan Dinas	Sesuai kemampuan BPR.
8	Tunjangan Kemahalan	Untuk Dirut 70% dari gaji pokok dan untuk Direktur Operasional 80% dari tunjangan kemahalan Direktur Utama.
9	Tantiem	4% dari Laba Tahun lalu setelah pajak
10	Dana Kesejahteraan	10% dari Laba Tahun lalu setelah pajak.
<b>B. DEWAN PENGAWAS</b>		
1	Honorarium	Ketua : maksimal 40 % dari penghasilan Dirut. Anggota : maksimal 80 % dari honor ketua Dewan Pengawas.
2	Tunjangan Lainnya	Sesuai peraturan yang berlaku.
3	Jasa Produksi	Ketua : maksimal 40 % dari Jasa Produksi Dirut. Anggota : maksimal 80 % dari Jasa Produksi ketua Dewan Pengawas.
<b>C. PEJABAT STRUKTURAL (MANAJER)</b>		
1	Gaji Pokok	Mengacu ke skala gaji pns
2	Tunjangan Istri/Suami	10 % dari gaji pokok
3	Tunjangan Anak	5 % dari gaji pokok untuk masing-masing anak, maksimal 2 (dua) anak.
4	Tunjangan Kinerja	Maksimal 1 kali gaji pokok
5	Tunjangan Jabatan	Maksimal 1 kali gaji pokok
6	Tunjangan Kesehatan	Yang layak sesuai kemampuan BPR
7	Jasa Produksi	8% dari Laba Tahun lalu setelah pajak
9	Dana Kesejahteraan	10% dari Laba Tahun lalu setelah pajak.

**Besaran Penghasilan Pengurus dan Pegawai  
PD BPR Bahteramas Kendari Tahun20212**

Untuk besaran gaji pokok mengacu pada Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 15 Tahun 2019, dan besaran tunjangan dapat dirincikan sebagai berikut:

<b>No</b>	<b>Jenis Tunjangan</b>	<b>Besaran Per Bulan</b>
1	Tunjangan Istri/Suami	10% dari gaji pokok
2	Tunjangan Anak	5% dari gaji pokok per anak
3	Tunjangan Pangan	Rp. 45.000 X 22 = Rp. 990.000
4	Tunjangan Transport	Rp. 45.000 X 22 = Rp. 990.000
5	Tunjangan Jabatan	Maksimal 100% dari gaji pokok
6	Tunjangan Kinerja	Maksimal 100% dari gaji pokok
7	Tunjangan PPH 21	Ditanggung BPR sesuai Nominal Per Bulan
8	Tunjangan Oprs/Komunikasi	Maksimal Rp. 600.000 Per Bulan

Dari berbagai jenis gaji dan fasilitas tersebut, selama tahun 2022 yang dapat direalisasikan, yaitu :

- a. Direksi : Realisasi tahun 2022 adalah gaji pokok, tunjangan istri/suami, tunjangan jabatan, tunjangan kinerja, tunjangan lainnya, tunjangan perumahan sesuai kemampuan BPR serta tunjangan kesehatan melalui kerjasama dengan pihak asuransi yang di tunjuk oleh BPR, dana penunjang Direktur Utama diberikan sesuai nota yang ada. Tantiem dan jasa produksi atas laba tahun berjalan pada periode laporan akan direalisasikan di tahun 2023.
- b. Dewan Pengawas : selama tahun 2022 diberikan honorarium yang besarnya sesuai dengan kriteria dalam Peraturan tersebut dan tunjangan lainnya berdasarkan surat keputusan Direksi. Tantiem atas laba tahun berjalan pada periode laporan akan direalisasikan di tahun 2023.
- c. Pejabat Struktural: realisasi tahun 2022 adalah gaji pokok, tunjangan istri/suami, tunjangan anak, tunjangan jabatan, tunjangan kinerja sesuai kemampuan BPR, dan tunjangan lainnya serta tunjangan kesehatan melalui

kerjasama dengan pihak asuransi yang di tunjuk oleh BPR. Jasa produksi dan Dana Kesejahteraan atas laba tahun berjalan pada periode laporan akan direalisasikan di tahun 2023.

**11. Perubahan-perubahan penting yang terjadi yang mempengaruhi dalam operasional BPR**

Pada tahun 2022 jabatan Direktur Operasional dan Kepatuhan belum terpenuhi, sehingga mempengaruhi kegiatan operasional yang belum optimal.

## II. LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN

### A. LAPORAN NERACA

NERACA  
PD BPR BAHTERAMAS KENDARI  
PERIODE 31 DESEMBER 2022

No	POS-POS KEUANGAN	PERIODE	
		31 DESEMBER 2022 (Rp)	31 DESEMBER 2021 (Rp)
	<b>ASET</b>		
1	Kas dalam Rupiah	1,356,055,100	857,313,700
2	Penempatan pada bank lain	14,947,027,982	15,193,682,888
3	<i>-/- Penyisihan penghapusan aset produktif</i>		(32,718,414)
4	Kredit yang diberikan (Baki Debet)	30,537,514,631	21,107,842,086
5	<i>-/- Provisi belum diamortisasi</i>	(469,184,789)	(286,263,476)
6	Biaya transaksi belum diamortisasi		
7	<i>-/- Pendapatan bunga yang ditangguhkan</i>	(26,029,429)	(11,355,713)
8	<i>-/- Cadangan kerugian restrukturisasi</i>		
9	<i>-/- Penyisihan penghapusan aset produktif</i>	(840,180,562)	(433,828,836)
10	Agunan yang diambil alih	259,026,054	259,026,054
11	Aset tetap dan inventaris:	1,240,225,214	1,179,095,214
12	<i>-/- Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai</i>	(718,002,230)	(581,402,358)
13	Aset lainnya	569,277,416	503,796,926
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>46,855,729,387</b>	<b>37,755,188,071</b>
	<b>KEWAJIBAN</b>		
1	Liabilitas segera	304,831,408	11,157,464
2	<b>Simpanan</b>		
3	a. Tabungan	27,160,147,254	21,067,256,948
4	<i>-/- Biaya transaksi belum diamortisasi</i>		
5	b. Deposito	6,695,000,000	5,230,000,000
6	<i>-/- Biaya transaksi belum diamortisasi</i>		-
7	Simpanan dari bank lain	60,453,570	155,612,635
8	<i>-/- Biaya transaksi belum diamortisasi</i>		
9	Liabilitas lainnya	332,357,961	231,759,670
	<b>Total Liabilitas</b>	<b>34,552,790,193</b>	<b>26,695,786,717</b>
	<b>MODAL</b>		
1	<b>Modal Disetor</b>		
2	a. Modal dasar	25,000,000,000	25,000,000,000
3	<i>b. Modal yang belum disetor -/-</i>	(18,497,500,000)	(18,497,500,000)
4	<b>Tambahan Modal Disetor</b>		
5	a. Agio (Disagio)	-	-
6	b. Modal sumbangan	-	-
7	c. Dana setoran modal - ekuitas	-	-
8	d. Tambahan modal disetor lainnya	-	-
9	<b>Cadangan</b>		
10	a. Umum	1,162,599,852	939,260,169
11	b. Tujuan	1,654,585,942	1,384,244,355
12	<b>Laba (Rugi)</b>		
13	a. Tahun-tahun lalu		
14	b. Tahun berjalan	2,983,253,400	2,233,396,830
	<b>Total Ekuitas</b>	<b>12,302,939,194</b>	<b>11,059,401,354</b>
	<b>Total Liabilitas dan Ekuitas</b>	<b>46,855,729,387</b>	<b>37,755,188,071</b>

## B. LAPORAN LABA RUGI

### LAPORAN LABA RUGI PD BPR BAHTERAMAS KENDARI PERIODE 31 DESEMBER 2022

No	POS-POS KEUANGAN	PERIODE	
		31 DESEMBER 2022 (Rp)	31 DESEMBER 2021 (Rp)
<b>A</b>	<b>Pendapatan Operasional</b>	<b>9,343,687,070</b>	<b>6,324,837,640</b>
	<b>1. Pendapatan bunga</b>		
	<b>a. Bunga kontraktual</b>		
	i. Surat berharga	-	-
	<b>ii. Penempatan pada bank lain</b>		
	Giro	117,426,282	100,115,544
	Tabungan	40,658,120	90,485,416
	Deposito	148,373,707	151,710,243
	Sertifikat deposito	-	-
	<b>iii. Kredit yang diberikan</b>		
	Kepada bank lain	-	-
	Kepada pihak ketiga bukan bank	4,759,623,288	3,895,146,536
	<b>b. Provisi kredit</b>		
	i. Kepada bank lain	-	-
	ii. Kepada pihak ketiga bukan bank	1,077,396,162	587,961,487
	<b>2. Pendapatan lainnya</b>		
	a. Pendapatan jasa transaksi	-	-
	b. Keuntungan penjualan valuta asing	-	-
	c. Keuntungan penjualan surat berharga	-	-
	d. Penerimaan aset produktif yang dihapusbuku	51,138,743	53,503,973
	e. Pemulihan ppap	1,121,110,420	97,907,447
	f. Lainnya	2,027,960,348	1,348,006,994

<b>B</b>	<b>Beban Operasional</b>	<b>5,814,625,373</b>	<b>3,918,166,294</b>
	<b>1. Beban bunga</b>		
	<b>a. Bunga kontraktual</b>		
	i. Tabungan	286,223,845	407,286,065
	ii. Deposito	342,603,364	371,978,149
	iii. Simpanan bank lain	1,199,419	125,991
	2. Beban kerugian restrukturisasi kredit	-	-
	<b>3. Beban penyisihan penghapusan aset produktif</b>		
	a. Surat berharga	-	-
	b. Penempatan pada bank lain	75,989,780	68,074,212
	<b>c. Kredit yang diberikan</b>		
	i. Kepada bank lain	-	-
	ii. Kepada pihak ketiga bukan bank	1,527,462,146	257,743,348
	4. Beban pemasaran	15,278,000	5,000,000
	5. Beban penelitian dan pengembangan	10,850,000	
	<b>6. Beban administrasi dan umum</b>		
	<b>a. Beban tenaga kerja</b>		
	i. Gaji dan Upah	2,028,684,339	1,534,567,460
	ii. Honorarium	197,902,656	130,992,712
	iii. Lainnya	2,496,000	23,878,446
	b. Beban pendidikan dan pelatihan	187,036,444	60,490,441
	<b>c. Beban sewa</b>		
	i. Gedung kantor		
	ii. Lainnya	14,580,000	14,580,000
	d. Beban penyusutan/penghapusan ati	136,599,873	120,805,883
	e. Beban amortisasi aset tidak berwujud	-	-
	f. Beban premi asuransi	127,387,185	180,160,581
	g. Beban pemeliharaan dan perbaikan	184,837,149	164,630,454
	h. Beban barang dan jasa	445,422,398	341,895,690
	i. Pajak-pajak	17,966,406	47,771,570
	<b>7. Beban lainnya</b>		
	a. Kerugian penjualan valuta asing	-	-
	b. Kerugian penjualan surat berharga	-	-
	c. Lainnya	212,106,369	188,185,292
<b>C</b>	<b>Laba (Rugi) Operasional</b>	<b>3,529,061,697</b>	<b>2,406,671,346</b>
<b>D</b>	<b>Pendapatan Non Operasional</b>	<b>4,775,000</b>	<b>116,900,671</b>
	1. Keuntungan Penjualan		
	a. Aset tetap dan inventaris		112,000,000
	b. AYDA	-	-
	2. Lainnya	4,775,000	4,900,671
<b>E</b>	<b>Beban Non Operasional</b>	<b>63,553,302</b>	<b>39,289,849</b>
	1. Kerugian Penjualan/Kehilangan		
	a. Aset tetap dan inventaris	-	-
	b. AYDA	-	-
	2. Lainnya	63,553,302	39,289,849
<b>F</b>	<b>Laba (Rugi) Non Operasional</b>	<b>(58,778,302)</b>	<b>77,610,822</b>
<b>G</b>	<b>Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak</b>	<b>3,470,283,395</b>	<b>2,484,282,168</b>
<b>H</b>	<b>Taksiran Pajak Penghasilan</b>	<b>487,029,995</b>	<b>250,885,338</b>
	Pendapatan Pajak Tangguhan	-	-
	Beban Pajak Tangguhan	-	-
<b>I</b>	<b>Jumlah Laba(Rugi) Tahun Berjalan</b>	<b>2,983,253,400</b>	<b>2,233,396,830</b>

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTIJENSI  
PD BPR BAHTERAMAS KENDARI  
PERIODE 31 DESEMBER 2022**

No	Nama Rekening	PERIODE	
		31 DESEMBER 2022 (Rp)	31 DESEMBER 2021 (Rp)
1	Tagihan Komitmen		
	a. Fasilitas Pinjaman yang Diterima yang Belum Ditarik		
	b. Tagihan Komitmen Lainnya		
2	Kewajiban Komitmen		
	a. Fasilitas Kredit kepada Nasabah yang Belum Ditarik		
	b. Penerusan Kredit		
	c. Kewajiban Komitmen Lainnya		
3	Tagihan Kontinjensi		
	a. Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian		
	1) Bunga Kredit yang Diberikan	987,733,033	745,385,193
	2) Bunga Penempatan pada Bank Lain		
	b. Aset Produktif yang Dihapus Buku		
	1) Kredit yang Diberikan	677,926,138	722,590,868
	2) Penempatan pada Bank Lain		
	3) Pendapatan Bunga atas Kredit yang Dihapus Buku	308,440,787	314,798,028
	4) Pendapatan Bunga atas Penempatan Dana pada Bank Lain yang Dihapus Buku		
	c. Agunan dalam Proses Penyelesaian Kredit		
	d. Tagihan Kontinjensi Lainnya	12,393,352,447	
4	Kewajiban Kontinjensi		
5	Rekening Administratif Lainnya		

## C. LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

### LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS PD BPR BAHTERAMAS KENDARI PER 31 DESEMBER 2022

URAIAN	MODAL SAHAM	LABA DITAHAN	LABA RUGI BERJALAN	JUMLAH EKUITAS
	( Rp )	( Rp )	( Rp )	( Rp )
<b>Saldo Per 31 Desember 2020</b>	<b>6,502,500,000</b>	<b>1,647,557,618</b>	<b>2,938,899,591</b>	<b>11,088,957,209</b>
Laba tahun lalu	-	2,938,899,591	(2,938,899,591)	-
Jasa Produksi	-	(352,667,951)	-	(352,667,951)
Dana Kesejahteraan	-	(293,889,959)	-	(293,889,959)
Deviden Provinsi Sultra	-	(1,323,665,681)	-	(1,323,665,681)
Deviden Kelurahan & Kecamatan	-	(292,729,094)	-	(292,729,094)
Laba periode berjalan	-	-	2,233,396,829	2,233,396,829
<b>Saldo Per 31 Desember 2021</b>	<b>6,502,500,000</b>	<b>2,323,504,524</b>	<b>2,233,396,829</b>	<b>11,059,401,353</b>
Laba tahun lalu	-	2,233,396,829	(2,233,396,829)	-
Jasa Produksi & Tantiem	-	(268,007,620)	-	(268,007,620)
Dana Kesejahteraan	-	(223,339,683)	-	(223,339,683)
Deviden Provinsi Sultra	-	(1,005,910,765)	-	(1,005,910,765)
Deviden Kelurahan & Kecamatan	-	(222,457,492)	-	(222,457,492)
CSR	-	(20,000,000)	-	(20,000,000)
Laba Periode Berjalan	-	-	2,983,253,400	2,983,253,400
<b>Saldo per 31 Desember 2022</b>	<b>6,502,500,000</b>	<b>2,817,185,794</b>	<b>2,983,253,400</b>	<b>12,302,939,194</b>

## D. LAPORAN ARUS KAS

### LAPORAN ARUS KAS PD BPR BAHTERAMAS KENDARI PER 31 DESEMBER 2022

URAIAN	31 Desember 2022 ( Rp )	31 Desember 2021 ( Rp )
<b>ARUS KAS DARI KEGIATAN USAHA :</b>		
Laba Neto	2,983,253,400	2,233,396,829
Penyesuaian untuk rekonsiliasi laba neto dengan kas yang dihasilkan dari kegiatan operasi :		
Penyusutan aset tetap	136,599,873	120,805,883
Pengurang aset tetap		(306,498,272)
Penyisihan kerugian ( pengembalian atas penyisihan ) untuk:		
Penempatan Pada Bank Lain	75,989,780	68,074,212
Kredit yang Diberikan	297,643,532	257,743,348
<b>Arus Kas Operasi Sebelum perubahan Pos Aset &amp; Kewajiban</b>	<b>510,233,185</b>	<b>140,125,171</b>
Perubahan Aset dan Kewajiban Operasi		
Pendapatan bunga yang akan diterima	(125,553,845)	33,556,799
Kredit yang diberikan	(9,232,077,516)	(1,763,243,781)
Aset Lain-Lain	60,073,355	57,163,355
Kewajiban Segera	293,673,944	(650,227,573)
Utang Bunga	(41,631,444)	11,434,129
Utang Pajak	123,981,232	(280,290,985)
Simpanan dari Nasabah	7,557,890,306	1,723,786,717
Simpanan dari Bank Lain	(95,159,065)	35,224,828
Kewajiban Lain-Lain	18,248,502	50,676,923
<b>Arus Kas Netto dari Aktivitas Operasi</b>	<b>2,052,932,054</b>	<b>1,591,602,412</b>
Arus Kas dari Aktivasi Investasi		
Pembelian Aset Tetap	(61,130,000)	(320,083,000)
<b>Arus Kas Netto dari Aktivitas Investasi</b>	<b>(61,130,000)</b>	<b>(320,083,000)</b>
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		
Jaspro dan Dankes	(491,347,303)	(646,557,910)
Deviden Pemprov, Kecamatan dan Kelurahan	(1,228,368,257)	(1,616,394,775)
Dana CSR	(20,000,000)	
<b>Arus Kas Netto dari Aktivitas Pendanaan</b>	<b>(1,739,715,560)</b>	<b>(2,262,952,685)</b>
Kenaikan ( Penurunan ) kas dan setara kas	252,086,494	(991,433,273)
Kas dan Setara Kas Awal Periode	16,050,996,588	17,042,429,861
<b>Kas dan Setara Kas Akhir Periode</b>	<b>16,303,083,082</b>	<b>16,050,996,588</b>
Rincian Dalam Komponen Kas dan Aset Setara Kas		
Kas	1,356,055,100	857,313,700.00
Penempatan pada Bank Lain	14,947,027,982	15,193,682,888
<b>Jumlah</b>	<b>16,303,083,082</b>	<b>16,050,996,588</b>

## E. CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Catatan atas laporan keuangan PD BPR Bahteramas Kendari terdiri dari gambaran umum bank yang berisikan aturan-aturan yang menjadi dasar pendirian serta dasar dalam menjalankan usahanya, serta penjelasan mengenai rincian terhadap saldo yang terdapat pada laporan keuangan.

### 1. Ikhtisar Kebijakan Akuntansi

Dalam rangka menciptakan transparansi kondisi keuangan dan penyusunan laporan keuangan yang relevan, komprehensif, handal dan dapat diperbandingkan, sesuai Surat Edaran Bank Indonesia No: 12/14/DBKU tanggal 1 Juni 2010, PD BPR Bahteramas Kendari dalam menyusun dan menyajikan Laporan Keuangan Tahunan mengacu pada Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan Pedoman Akuntansi BPR (PA-BPR).

#### a). Dasar Pengukuran dan Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan Keuangan PD.BPR Bahteramas Kendari yang disajikan dalam Rupiah disusun sesuai dengan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat dan dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

#### b). Kebijakan Akuntansi

Kebijakan akuntansi penting yang diterapkan PD BPR Bahteramas Kendari sesuai SAK ETAP BPR, antara lain sebagai berikut:

- a. Transaksi Dengan Pihak Yang Mempunyai Hubungan Istimewa  
Bank melakukan transaksi dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa. Suatu pihak mempunyai hubungan istimewa dengan entitas jika;
  - a) Secara langsung atau tidak langsung melalui satu atau lebih perantara;
  - b) Pihak tersebut adalah entitas asosiasi dari entitas;
  - c) Pihak tersebut adalah *joint ventures* dimana entitas tersebut merupakan venturer;
  - d) Pihak tersebut adalah personel manajemen kunci entitas atau entitas induknya;
  - e) Pihak tersebut adalah keluarga dekat dari setiap orang yang diuraikan dalam (a) dan (d);
  - f) Pihak tersebut adalah entitas yang dikendalikan bersama atau

dipengaruhi secara signifikan oleh, atau memiliki hak suara signifikan, secara langsung atau tidak langsung, setiap orang yang diuraikan dalam (d) dan (e);

g) Pihak tersebut adalah program imbalan pasca kerja untuk imbalan pekerja entitas atau setiap entitas yang mempunyai hubungan istimewa dengan entitas tersebut.

b. Kas

Laporan arus kas disusun dengan menggunakan metode tidak langsung (*Indirect Method*) yang diklasifikasikan dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan.

c. Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima

Pendapatan bunga dari kredit dengan kualitas lancar ( *Performing* ) yang telah diakui sebagai pendapatan tetapi belum diterima pembayarannya, termasuk pengakuan pendapatan bunga dari penempatan bank lain.

d. Penempatan Pada Bank Lain

Penempatan pada Bank Lain dinyatakan sebesar saldo penempatan dikurangi dengan penyisihan penghapusan.

e. Kredit Yang Diberikan

Kredit yang diberikan dinyatakan sebesar saldo nilai realisasi kredit ( Pokok kredit dikurangi provisi ditambah biaya transaksi ) dikurangi dengan penyisihan penghapusan kredit. Kredit diklasifikasi non performing pada saat pokok kredit telah jatuh tempo dan/atau pada saat manajemen berpendapat bahwa penerimaan atas pokok atau bunga kredit tersebut diragukan. Kredit dihapusbukukan pada saat manajemen berpendapat bahwa kredit tersebut sudah tidak dapat tertagih lagi.

f. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif

Aset produktif terdiri dari giro bank lain , penempatan pada bank lain, surat berharga ,kredit yang diberikan dan penyertaan termasuk komitmen dan kontijensi pada transaksi rekening administratif. Bank membentuk penyisihan aset produktif berdasarkan penelaahan terhadap kolektibilitas masing-masing aset produktif pada akhir

periode.

g. Aset Tetap

Aset Tetap dinyatakan dengan harga perolehan setelah dikurangi dengan akumulasi penyusutan .

h. Aset tidak berwujud

Aset tak berwujud berupa aset non-moneter yang dapat diidentifikasi namun tidak mempunyai wujud fisik serta dimiliki untuk digunakan dalam menghasilkan atau menyerahkan barang/jasa yang memiliki masa manfaat lebih dari 96 bulan yaitu perangkat lunak komputer (Software) diamortisasi selama 4 tahun.

i. Aset lain-lain

Aset lain-Lain merupakan saldo aset yang tidak dapat secara layak dogolongkan dalam pos-pos sebelumnya dan tidak cukup material disajikan dalam pos tersendiri. Aset lai-lain diakui pada saat terjadinya sebesar biaya perolehan.

j. Agunan Yang Diambil Alih ( AYDA )

Agunan yang diambil alih sehubungan dengan penyelesaian pinjaman nasabah. Agunan yang diambil alih merupakan jaminan ( agunan ) kredit yang diberikan yang telah diambil alih oleh Bank dan diikat secara notarill. Biaya-biaya yang dikeluarkan sehubungan dengan pengambilalihan agunan tersebut dibebankan ke rekening nasabah. Dan kerugian akibat realisasi penjualan agunan yang diambil alih dilaporkan dalam laporan laba rugi tahun bersangkutan sebagai beban non operasional sedangkan laba akibat realisasi penjualan agunan yang diambil alih dilaporkan dalam Akun Kewajiban Segera Dibayar.

k. Simpanan

Simpanan merupakan kewajiban kepada nasabah dalam bentuk tabungan dan deposito berjangka. Tabungan dinyatakan sebesar nilai kewajiban kepada bank lain dalam bentuk tabungan dan deposito berjangka. Simpanan dari bank lain dinyatakan sebesar jumlah kewajiban kepada bank lain tersebut.

l. Pengakuan Pendapatan dan Beban Bunga

Pendapatan bunga meliputi pendapatan bunga kontraktual serta amortisasi provisi, diskonto dan biaya transaksi yang terkait dengan

aset produktif serta amortisasi pendapatan bunga tangguhan dan beban bunga diakui secara akrual ( acrual basis ) kecuali pendapatan bunga dari kredit dan aset produktif lainnya dengan klasifikasi kurang lancar, diragukan dan macet ( non performing ) diakui apabila pendapatan tersebut benar-benar telah diterima.

m. Pajak Penghasilan

Bank mengakui kewajiban atas seluruh pajak penghasilan periode berjalan dan periode sebelumnya yang belum dibayar. Jika jumlah yang telah dibayar untuk periode berjalan dan periode sebelumnya melebihi jumlah yang terhutang untuk periode tersebut, Bank harus mengakui kelebihan tersebut sebagai aset. Bank tidak mengakui adanya pajak tangguhan.

## 2. Penjelasan Pos-pos Neraca

### 1. Pos Asset

(a) Kas **Rp 1.356.055.100,-**

Jumlah tersebut merupakan jumlah mata uang rupiah, baik uang kertas maupun uang logam dengan berbagai denominasi yang disimpan pada Kas Besar (Khasanah) dan kas kecil PD BPR Bahteramas Kendari per tanggal 31 Desember 2022 dengan rincian sebagai berikut :

- Kas Besar	Rp 1.353.105.000,-
- Kas Kecil	Rp <u>2.950.100,-</u>
<b>Jumlah</b>	<b>Rp 1.356.055.100,-</b>

Kas yang terdapat pada BPR telah diasuransikan pada PT. Asuransi Umum Bumiputera Muda Cabang Kendari dengan jumlah pertanggungan sebesar Rp 1.500.000.000,- dengan periode asuransi tanggal 9 Juni 2022 sampai dengan 9 Juni 2023.

(b) Penempatan Pada Bank Lain **Rp 14.947.027.982,-**

Jumlah tersebut merupakan saldo rekening giro, Tabungan dan Deposito Antar Bank Aktiva (ABA) milik PD BPR Bahteramas Kendari yang ditempatkan pada bank lain per tanggal 31 Desember 2022 dengan rincian sebagai berikut :

No.	Nama Bank	Jumlah ( Rp )
1	Giro pada PT Bank Sultra	5,758,446,617.00
2	Giro pada PT Bank Artha Graha Internasional, Tbk	2,021,382,478.00
3	Tabungan pada PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk	3,217,198,887.00
4	Deposito Berjangka pada PT Bank Sultra	1,100,000,000.00
5	Deposito Berjangka pada BPR Bahteramas Buton	150,000,000.00
6	Deposito Berjangka pada BPR Bahteramas Konawe Selatan	300,000,000.00
7	Deposito Berjangka pada BPR Bahteramas Wakatobi	200,000,000.00
8	Deposito Berjangka pada BPR Bahteramas Kolaka Utara	200,000,000.00
9	Deposito Berjangka pada PT BPR Modern Kendari	2,000,000,000.00
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain		14,947,027,982.00

**(c) Kredit Yang Diberikan** **Rp 29.202.119.851,-**

Jumlah tersebut merupakan outstanding pokok kredit yang dikurangi dengan provisi dan administrasi pinjaman serta PPAP, dengan rincian sebagai berikut:

- Kredit modal kerja	Rp	7.537.035.463,-
- Kredit konsumtif	Rp	23.000.479.169,-
Jumlah Baki Debet	Rp	30.537.514.631,-
Provisi & Administrasi Pinjaman		(469.184.789,-)
- Pendapatan Bunga yg Ditangguhkan Restrukturisasi	Rp	(26.029.429,-)
- PPAP	Rp	(840.180.562,-)
- Jumlah	Rp	20.810.222.896,71

**(d) Agunan Yang Diambil Alih** **Rp 259.026.054,00**

Jumlah tersebut merupakan nilai wajar setelah dikurangi biaya untuk menjual yaitu maksimum sebesar kewajiban debitur.

**(e) Aset Tetap Dan Inventaris** **Rp 1.240.225.214,-**

Aset Tetap dan inventaris yang diperoleh PD BPR Bahteramas Kendari dari Penyertaan Modal Pemprov Sulawesi Tenggara Tahun 2010 ditambah dengan pengadaan/pembelian yang dilakukan manajemen PD. BPR Bahteramas Kendari sendiri setelah operasional sebagai berikut:

- Tanah	Rp	-
- Gedung Kantor	Rp	-
- Kendaraan	Rp	609.385.000,-

- Inventaris Kantor	Rp	<u>630.840.214,-</u>
<b>Jumlah</b>	<b>Rp</b>	<b>1.240.225.214,-</b>

*(Perincian Aset tetap dan Inventaris tersebut dapat dilihat pada Lampiran 2)*

**(f) Akumulasi Penyusutan (-/-) Rp (718.002.230)**

Penyusutan dari aset tetap dan inventaris selama tahun 2011 s/d Tahun 2022, baik inventaris yang diperoleh dari Penyertaan Modal Pemprov Sulawesi Tenggara maupun inventaris yang diadakan sendiri PD BPR Bahteramas Kendari setelah operasional, dengan rincian:

- Gedung Kantor	Rp	-
- Kendaraan	Rp	283.488.821,-
- Inventaris golongan II	Rp	<u>434.513.409,-</u>
<b>Jumlah</b>	<b>Rp</b>	<b>(718.002.230,-)</b>

**(g) Aset Lain-lain Rp 569.277.416,-**

Jumlah tersebut adalah biaya-biaya dibayar dimuka, biaya yang ditangguhkan serta persediaan yang telah dikeluarkan namun manfaatnya untuk periode yang akan datang, dengan rincian sebagai berikut :

- Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	Rp	377.106.754,-
- BDD- Imbalan Kerja	Rp	83.674.000,-
- BDD- Peleburan BPR	Rp	29.288.150,-
- BDD- Lainnya	Rp	8.189.487,-
- Persediaan Barang Cetak	Rp	71.019.025,-
<b>Jumlah</b>	<b>Rp</b>	<b>569.277.416,-</b>

**2. Pos Kewajiban dan Ekuitas**

**(a) Kewajiban Segera Rp 304.831.408,-**

Jumlah tersebut merupakan kewajiban yang harus segera dibayar oleh PD. BPR Bahteramas Kendari dengan rincian sebagai berikut :

- PPh Pasal 21 Gaji Personil BPR	Rp	4.219.797,-
- PPh Pasal 4 Ayat 2 atas Bunga Deposito	Rp	5.203.068,-
- PPh Pasal 4 Ayat 2 atas Bunga Tabungan	Rp	4.183.354,-

- PPH Notaris	Rp	2.366.725,-
- PPh Lainnya	Rp	135.000,-
- Imbalan Kerja	Rp	2.400.000,-
- KS-Lainnya	Rp	<u>286.323.464,-</u>
<b>Jumlah</b>	<b>Rp</b>	<b>304.831.408,-</b>

**(b) Simpanan** **Rp 33.915.600.824,-**

Jumlah tersebut adalah baki debit tabungan dan deposito nasabah pihak ketiga bukan bank dan simpanan dari bank lain yang berada di BPR Bahteramas Kendari, dengan rincian sebagai berikut:

1. Simpanan pihak ketiga bukan bank :

- Tabungan Bahteramas	Rp	27.083.160.608,-
- Tabunganku	Rp	76.986.646,-
- Deposito Berjangka 1 Bulan	Rp	1.605.000.000,-
- Deposito Berjangka 3 Bulan	Rp	515.000.000,-
- Deposito Berjangka 6 Bulan	Rp	2.400.000.000,-
- Deposito Berjangka 12 Bulan	Rp	<u>2.715.000.000,-</u>
<b>Jumlah</b>	<b>Rp</b>	<b>33.855.147.254,-</b>

2. Simpanan dari bank lain, diantaranya:

- Tabungan BPR Bahteramas Raha	Rp	9.006.860,-
- Tabungan BPR Bahteramas Konawe	Rp	39.925.805,-
- Tabungan BPR Bahteramas Bombana	<u>Rp</u>	<u>11.520.906,-</u>
<b>Jumlah</b>	<b>Rp</b>	<b>60.453.570,-</b>

**(c) Kewajiban Lainnya** **Rp 332.357.961,-**

Rincian kewajiban lainnya sebagai berikut:

3. Utang bunga	Rp	15.360.805,-
4. Utang pajak	Rp	183.866.571,-
5. Titipan notaris	Rp	22.520.522,-

6. Titipan asuransi jiwa	Rp	15.394.752,-
7. Titipan jamsostek	Rp	10.464.059,-
8. Titipan BPJS kesehatan	Rp	1.069.161,-
9. Kewajiban imbalan kerja	Rp	83.674.000,-
10. Rek. Perantara Non kas	Rp	<u>8.091,-</u>
<b>Jumlah</b>	<b>Rp</b>	<b>332.357.961,-</b>

**(d) Dana Setoran Modal-Ekuitas Rp 6.502.500.000,-**

Tambahan Modal Disetor per 31 Desember 2022 adalah Nihil. Jumlah tersebut adalah dana yang telah disetor secara rill ke rekening giro PD. BPR Bahteramas Kendari yang dijadikan sebagai modal awal pendirian PD. BPR Bahteramas Kendari serta penerimaan penyertaan setoran Modal dari Desa/Kelurahan dan Kecamatan yang diakui sebagai tambahan setoran modal. Adapun rincian sebagai berikut :

1. Setoran Modal Awal	Rp.	1.000.000.000,-
2. Setoran Modal Tahun 2011	Rp.	252.500.000,-
3. Setoran Modal Tahun 2012	Rp.	370.000.000,-
4. Setoran Modal Tahun 2013	Rp.	1.115.000.000,-
5. Setoran Modal Tahun 2014	Rp.	420.00.000,-
6. Setoran Modal Tahun 2015	Rp.	1.115.000.000,-
7. Setoran Modal Tahun 2016	Rp.	1.115.000.000,-
8. Setoran Modal Tahun 2017	Rp.	<u>1.115.000.000,-</u>
<b>Jumlah</b>	<b>Rp.</b>	<b>6.502.500.000,-</b>

**(e) Cadangan Rp 2.817.185.794,-**

- Cadangan Umum	Rp	1.162.599.852,-
- Cadangan Tujuan	Rp	<u>1.654.585.942,-</u>
<b>Jumlah</b>	<b>Rp</b>	<b>2.817.185.794,-</b>

### 3. Penjelasan Pos-pos Laporan Laba Rugi

#### (a) Pendapatan bunga Rp 6.143.477.559,-

Jumlah tersebut merupakan pendapatan bunga yang diperoleh dari penyaluran kredit dan penempatan dana pada pihak lain serta pendapatan provisi kredit yang diberikan, dengan rincian sebagai berikut:

- Pendapatan jasa giro	Rp	117.426.282,-
- Pendapatan bunga tabungan	Rp	40.658.120,-
- Pendapatan bunga deposito	Rp	148.373.707,-
- Pendapatan kredit modal kerja	Rp	1.248.702.817,-
- Pendapatan kredit konsumtif	Rp	3.510.920.471,-
- Pendapatan provisi	<u>Rp</u>	<u>1.077.396.162,-</u>
<b>Jumlah</b>	<b>Rp</b>	<b>6.143.477.559,-</b>

#### (b) Pendapatan operasional lainnya Rp 3.200.209.511,-

Jumlah tersebut merupakan pendapatan operasional selain bunga dengan rincian sebagai berikut :

1. Pend.Administrasi Kredit	Rp.	275.163.279,-
2. Pend.Survey(apraisal) Kredit	Rp.	476.676.736,-
3. Pend.Denda Keterlambatan Kredit	Rp.	92.938.695,-
4. Pend.Administrasi Ganti Buku	Rp.	9.390.000,-
5. Pend. Administrasi tutup rekening	Rp	5.184.761,-
6. Pend.Denda Break Deposito	Rp.	2.179.945,-
7. Pend.Administrasi Tabungan	Rp.	692.856.110,-
8. Pend. Biaya Materai	Rp.	61.653.000,-
9. Pend. Pemulihan PPAP ABA	Rp.	108.708.195,-
10. Pend. Pemulihan PPAP Kredit	Rp.	1.121.110.420,-
11. Pend.Hapus Buku Kredit	Rp.	51.138.743,-
12. Pendapatan pinalty pelunasan	Rp	142.235.523,-
13. Pend.Operasional Lainnya	<u>Rp.</u>	<u>160.974.102,-</u>
<b>Jumlah</b>	<b>Rp.</b>	<b>3.200.209.511,-</b>

(c) Pendapatan non operasional lainnya **Rp 4.775.000,-**

(d) Beban bunga **Rp 630.026.628,-**

Jumlah tersebut merupakan biaya bunga yang telah dibayarkan kepada nasabah penyimpan dana, baik nasabah non bank maupun bank lain dengan rincian sebagai berikut :

- Bunga Kepada Bank Lain	Rp	1.199.419,-
- Biaya Bunga Tab.Bahteramas	Rp	285.946.431,-
- Biaya Bunga Tabunganku	Rp	277.415,-
- Biaya Bunga Deposito Berjangka	Rp	<u>342.603.364,-</u>
<b>Jumlah</b>	<b>Rp</b>	<b>630.026.628,-</b>

(e) Beban penyisihan kerugian aktiva produktif **Rp 1.603.451.926,-**

Jumlah tersebut merupakan beban Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) kredit dan tabungan/deposito pada bank lain yang telah dibentuk pada periode laporan dengan rincian sebagai berikut :

- PPAP Kredit	Rp	1.527.462.146,-
- PPAP Tabungan/deposito	Rp	<u>75.989.780,-</u>
<b>Jumlah</b>	<b>Rp</b>	<b>1.603.451.926,-</b>

(f) Beban Pemasaran **Rp 15.278.000,-**

(g) Beban Penelitian dan pengembangan **Rp 10.850.000,-**

Jumlah tersebut merupakan beban yang dikeluarkan dalam rangka proses peleburan BPR.

(h) Beban administrasi dan umum **Rp 3.342.912.450,-**

Jumlah tersebut merupakan kumpulan dari beberapa pos biaya administrasi dan umum dengan rincian sebagai berikut :

1. Beban Tenaga Kerja

Jumlah tersebut terdiri dari beberapa biaya yaitu biaya tenaga dengan rincian sebagai berikut :

- Biaya gaji dan upah	Rp	2.028.684.339,-
- Biaya honorarium	Rp	197.902.656,-
- Biaya Lainnya	Rp	<u>2.496.000,-</u>
Jumlah	Rp	2.229.082.995,-

2. Beban sewa Rp 14.580.000,-

Beban ini merupakan beban pengganti sewa rumah Direksi

3. Beban penyusutan aktiva tetap Rp 136.599.873,-

4. Biaya Premi Asuransi dan LPS Rp 127.387.185,-

5. Biaya Pemeliharaan & Perbaikan

- Gedung Kantor	Rp	150.481.505,-
- Inventaris Kendaraan	Rp	22.025.644,-
- Inventaris Kantor	Rp	<u>12.330.000,-</u>
Jumlah	Rp	184.837.149,-

6. Beban barang dan Jasa

- Biaya Alat Tulis Kantor	Rp	21.163.200,-
- Biaya Pemakaian barang cetakan	Rp	53.983.000,-
- Biaya kirim surat/Barang	Rp	626.500,-
- Biaya Materai/Prangko	Rp	54.000.000,-
- Biaya Listrik	Rp	46.912.679,-
- Biaya PDAM/Air	Rp	2.824.000,-
- Biaya Telepon & Indi Home	Rp	8.337.998,-
- Biaya Bahan Bakar Minyak	Rp	38.019.800,-
- Biaya Keperluan kantor	Rp	38.041.774,-
- Biaya Langganan Surat Kabar	Rp	6.200.000,-
- Biaya Konsumsi/Makan Dinas	Rp	37.811.900,-
- Biaya Administrasi Bank	Rp	520.000,-
- Seragam Karyawan	Rp	6.940.000,-
- Biaya Bulanan SIGMA Telkom	Rp	79.200.000,-
- Biaya Perjalanan dinas	Rp	18.083.600,-

- Biaya jasa akuntan publik	Rp	23.223.447,-
- Biaya jasa pengacara & lainnya	Rp	<u>9.534.500,-</u>
<b>Jumlah</b>	<b>Rp</b>	<b>445.422.398,-</b>

#### 7. Pajak-Pajak Lainnya

- By Pajak Kendaraan Bermotor	Rp	7.881.780,-
- Pajak Sewa & Jasa	Rp	1.953.000,-
- By Pajak Tabungan	Rp	<u>8.131.626,-</u>
<b>Jumlah</b>	<b>Rp</b>	<b>17.966.406,-</b>

#### (i) Beban operasional lainnya Rp 212.106.369,-

Jumlah tersebut terdiri dari beberapa pos biaya selain pos-pos biaya operasional tersebut diatas, dengan rincian sebagai berikut :

- Iuran pungutan OJK	Rp	17.377.307,-
- Biaya Fotocopy	Rp	3.966.100,-
- Biaya Voucher HP Kantor	Rp	7.497.000,-
- Biaya Rapat Pertemuan	Rp	87.702.750,-
- Biaya Sumbangan Lainnya	Rp	14.162.780,-
- Biaya Promosi /iklan	Rp	7.200.000,-
- Biaya Denda/Sanksi Adm	Rp	1.580.000,-
- Biaya Souvenir/Bunga/Iklan	Rp	6.727.500,-
- Biaya Penagihan Kredit Macet	Rp	4.449.000,-
- Biaya hotel penginapan tamu	Rp	4.400.000,-
- Biaya Sumbangan Duka Cita	Rp	300.000,-
- Biaya Rekreasi/Olahraga	Rp	6.631.000,-
- Biaya Relasi Direksi	Rp	5.742.250,-
- Biaya Kesehatan	Rp	37.765.182,-
- Biaya jamuan makan tamu	Rp	<u>6.605.500,-</u>
<b>Jumlah</b>	<b>Rp</b>	<b>212.106.369,-</b>

**(j) Beban non operasional lainnya** **Rp 63.553.302,-**

Jumlah tersebut merupakan saldo beban non operasional lainnya selain pos-pos biaya operasional dan operasional lainnya diatas yang dikeluarkan BPR selama periode laporan.

**(k). Laba / (rugi) bersih sebelum pajak Penghasilan** **Rp 3.470.283.395,-**

Jumlah tersebut merupakan Saldo Laba (Rugi) sebelum Pajak Penghasilan yang diperoleh BPR selama periode 31 Desember 2022.

**(l). Perpajakan** **Rp 487.029.995,-**

Jumlah tersebut merupakan Saldo Pajak Penghasilan, mengacu pada ketentuan pajak penghasilan yang diatur dalam peraturan Pemerintah (PP) nomor 46 Tahun 2013 sebagaimana yang telah diubah dalam Peraturan Pemerintah nomor 23 tahun 2018 atas perubahan PP Nomor 46 Tahun 2013 yang diperoleh oleh perusahaan sampai 31 Desember 2021. Namun pihak BPR telah membayar sebagian pajak tersebut yaitu sebesar Rp 303.163.424,- sehingga utang pajak PPH Final masih sebesar Rp 183.866.571,-.

**(m). Laba / (rugi) bersih setelah pajak** **Rp 2.983.253.400,-**

Jumlah tersebut merupakan Saldo Laba (Rugi) Neto yang diperoleh perusahaan periode 31 Desember 2022.

#### **4. Penjelasan Pos-pos Laporan Arus Kas**

##### **a. Arus kas sebelum perubahan**

**Aset & kewajiban segera** **Rp 510.233.185,-**

Jumlah tersebut merupakan penyesuaian laba netto dengan mengeluarkan pos biaya non kas dari perhitungan laba rugi. Komponen biaya non kas dimaksud adalah penyusutan aktiva tetap inventaris dan penyisihan penghapusan aktiva priduktif (PPAP) penempatan bank lain dan kredit.

**b. Arus Kas Neto Dari Aktivitas Operasional** **Rp 2.052.932.054,-**

Jumlah tersebut merupakan arus kas setelah perubahan aset dan kewajiban, yang menunjukkan jumlah likuiditas yang baik.

**c. Arus Kas Neto Dari Aktivitas Investasi** **Rp (61.130.000,-)**

Jumlah tersebut merupakan pembayaran kas untuk pembelian inventaris selama periode laporan.

**d. Arus Kas Netto dari Aktivitas Pendanaan** **Rp (1.739.715.560,-)**

Jumlah tersebut merupakan pembayaran kas dari aktivitas pendanaan selama periode laporan.

**e. Kas dan Setara Kas Akhir Periode** **Rp 16.303.083.082,-**

Jumlah tersebut merupakan jumlah kas serta jumlah penempatan pada bank lain yang tersimpan pada akhir periode, dengan rincian sebagai berikut :

- Kas	Rp	1.356.055.100,-
- Penempatan pada Bank Lain	Rp	<u>14.947.027.982,-</u>
<b>Jumlah</b>	<b>Rp</b>	<b>16.303.083.082,-</b>

## 5. Penjelasan Pos-Pos Laporan Perubahan Ekuitas

Pada Tahun 2022 tidak terdapat tambahan pada komponen ekuitas untuk setoran modal. Adapun rinciannya sebagai berikut :

- Saldo modal per 1 Januari 2022	Rp	6.502.500.000,-
- Penambahan Modal 2022	Rp	-
- Cadangan	Rp	2.817.185.794,-
- Laba/Rugi Ditahan	Rp	-
- Laba/Rugi Tahun berjalan	Rp	<u>2.983.253.400,-</u>
<b>Jumlah Modal Akhir</b>	<b>Rp</b>	<b>12.302.939.194,-</b>

## 6. Penjelasan Pos-Pos Lap.Komitmen dan Kontijensi

Laporan kontijensi merupakan pendapatan bunga kredit yang diberikan yang tergolong kurang lancar, diragukan dan macet yang masih dalam penyelesaian berjumlah **Rp 987.733.033,-** serta aset produktif (kredit) yang dihapus buku berjumlah pokok sebesar **Rp 677.926.138,-** dan pendapatan bunga sebesar

Rp 308.440.787,-. Untuk tagihan kontijensi lainnya sebesar Rp 12.393.352.447,- merupakan jumlah denda keterlambatan angsuran kredit yang tercatat pada sistem BPR namun belum tercatat sebagai pendapatan denda.

## 7. Opini dari Akuntan Publik

Laporan Keuangan Tahunan 2022 ini telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Habib Basuni dan Heryadi yang menyatakan bahwa laporan keuangan PD BPR Bahteramas Kendari menyajikan secara Wajar dalam semua hal yang material untuk posisi keuangan 31 Desember 2022, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik di Indonesia.

## 8. Jumlah Aktiva Produktif dan Kualitasnya

Keterangan	Kualitas					Jumlah
	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	
Penempatan pada Bank Lain						
- Giro	Rp 7,779,829,095	0	0	0	0	Rp 7,779,829,095
- ABA Tabungan	Rp 3,217,198,887	0	0	0	0	Rp 3,217,198,887
- ABA Deposito	Rp 3,950,000,000	0	0	0	0	Rp 3,950,000,000
Jumlah Penempatan pada Bank Lain	<b>Rp 14,947,027,982</b>	0	0	0	0	<b>Rp 14,947,027,982</b>
Kredit Yang Diberikan	Rp 26,544,717,530	724,049,878	52,627,810	276,587,075	2,939,532,337	Rp 30,537,514,631
<b>Jumlah Aktiva Produktif</b>	<b>Rp 41,491,745,512</b>	<b>Rp 724,049,878</b>	<b>Rp 52,627,810</b>	<b>Rp 276,587,075</b>	<b>Rp 2,939,532,337</b>	<b>Rp 45,484,542,613</b>

## 9. Rasio Keuangan

Rincian rasio-rasio kesehatan pada PD BPR Bahteramas Kendari periode 31 Desember 2022 :

a. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum

**PD BPR Bahteramas Kendari**  
**Perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Tahun 2022**

Keterangan	Jumlah
Modal Inti	10,694,332,164
Modal Pelengkap	0
Jumlah Modal	10,694,332,164
Jumlah ATMR	29,499,589,948
RASIO KPMM	36.25

Pada tahun 2022, terdapat AYDA yang diperhitungkan sebagai pengurang modal inti sebesar Rp 129.513.027 yaitu 50% dari jumlah AYDA sebesar Rp 259.026.054. Namun BPR masih dapat memenuhi kewajibannya dalam memenuhi kewajiban penyediaan modal minimum.

b. Loan Deposit Rasio ( LDR ).

LDR merupakan perbandingan antara kredit terhadap dana yang diterima BPR meliputi deposito dan tabungan, pinjaman bukan dari BPR lain lebih dari 3 bulan. Rasio ini digunakan untuk mengukur kemampuan BPR dalam membayar kembali penarikan dana yang dilakukan Deposan dengan mengandalkan kredit yang diberikan sebagai sumber likuiditasnya. Semakin tinggi rasio ini, maka menunjukkan tingkat kemampuan BPR dalam membayar kembali penarikan dana yang dilakukan oleh Deposan .

**PD BPR Bahteramas Kendari**  
**Perhitungan Loan to Deposit Rasio Tahun 2022**

Keterangan	Jumlah
Tabungan	27,160,147,254
Deposito	6,695,000,000
Modal Inti	10,694,332,164
Kredit Yang Diberikan	30,537,514,631
RASIO LDR	68.55

Berdasarkan hasil perhitungan tersebut, BPR mampu menjaga LDR berada dibawah 94,75 % sehingga berdasarkan kriteria penilaian LDR BPR dapat dikategorikan dalam kelompok SEHAT.

c. Non Performing Loan dan Kualitas Aktiva Produktif

**PD BPR Bahteramas Kendari**  
**Perhitungan Non Performing Loan**  
**Periode 31 Desember 2022**

Keterangan	Jumlah
Kredit Yang Diberikan	
- Lancar	26,544,717,530
- DPK	724,049,878
- Kurang Lancar	52,627,810
- Diragukan	276,587,075
- Macet	2,939,532,337
Jumlah	<b>30,537,514,631</b>
Penempatan Pada Bank Lain	<b>14,947,027,982</b>
RASIO NPL Gross	10.70
RASIO NPL Netto	7.96

Berdasarkan hasil perhitungan tersebut pada Tahun 2022, BPR belum mampu menjadikan NPL berada dibawah 5% sehingga berdasarkan kriteria penilaian NPL BPR dapat dikategorikan TIDAK SEHAT. Tingginya NPL yang terjadi pada Tahun 2022, disebabkan karena masih tingginya kredit yang diberikan masuk dalam kategori kurang lancar, diragukan dan macet yang berasal dari kredit sector ekonomi kontruksi/developer dengan jumlah outstanding yang cukup besar.

Untuk rasio KAP periode 31 Desember 2022 sebesar 6,98% atau berada pada kategori sehat. Dengan rincian sebagai berikut:

**PD BPR Bahteramas Kendari**  
**Perhitungan Kualitas Aktiva Produktif**  
**Periode 31 Desember 2022**

Keterangan	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Jumlah
Aktiva Produktif						
- Kredit yang diberikan	26,544,717,530	724,049,878	52,627,810	276,587,075	2,939,532,337	30,537,514,631
- Penempatan pada Bank Lain (Diluar Giro)	14,947,027,982					14,947,027,982
Jumlah	41,491,745,512	724,049,878	52,627,810	276,587,075	2,939,532,337	45,484,542,613
Persentase Bobot Klasifikasi			50%	75%	100%	
Jumlah AP yang Diklasifikasikan			26,313,905	207,440,307	2,939,532,337	3,173,286,549
Rasio KAP						6.98%

d. Return On Asset ( ROA ).

ROA adalah perbandingan laba sebelum pajak dalam 12 bulan terakhir terhadap rata – rata volume usaha dalam periode yang sama . Semakin besar ROA suatu BPR , maka semakin besar pula tingkat keuntungan yang dicapai BPR tersebut dan semakin baik pula posisi BPR tersebut dari penggunaan aset. Berikut adalah perhitungan ROA :

**PD BPR Bahteramas Kendari**  
**Perhitungan *Return On Asset***  
**Periode 31 Desember 2022**

Keterangan	Jumlah
Jumlah Laba Tahun 2022	3,470,283,395
Jumlah Rata-rata Aset 12 bulan terakhir	39,950,700,779
RASIO ROA	8.69

d. Beban Operasional terhadap pendapatan Operasional ( BOPO )

**PD BPR Bahteramas Kendari**  
**Perhitungan Beban Operasional terhadap pendapatan Operasional ( BOPO )**  
**Periode 31 Desember 2022**

Keterangan	Jumlah
Jumlah Biaya Operasional selama Tahun 2022	5,814,625,373
Jumlah Pendapatan Operasional selama Tahun 2022	9,343,687,070
RASIO BOPO	62.23

Berdasarkan hasil perhitungan tersebut , BPR mampu menjaga BOPO tetap berada dibawah 95,92% sehingga berdasarkan kriteria BOPO BPR dapat dikategorikan sehat karena biaya yang dikeluarkan lebih kecil dibandingkan dengan pendapatan yang diterima.

- f. Kewajaran atas Transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa maupun transaksi yang dilakukan dengan perlakuan khusus. Transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa, baik Simpanan maupun Kredit Yang Diberikan ( KYD ) dilakukan secara wajar sebagaimana dengan pihak ketiga lainnya. Berikut adalah perbandingan

Suku Bunga Kepada Pihak Terkait dan Tidak Terkait :

(dalam ribuan rupiah)

<b>Pihak Terkait</b>		
Transaksi	Jumla	Suku Bunga
Kredit Yang Diberikan	459.673	5% per tahun
Simpanan	1.551.089	1% - 6,5% per
<b>Pihak Tidak Terkait</b>		
Transaksi	Jumla	Suku Bunga
Kredit Yang Diberikan	38.074.550	16% - 28% per
Simpanan	32.364.512	1% - 6,5% per

- f. Rincian Pelanggaran BMPK yang meliputi nama nasabah, Kualitas Penyediaan Dana, Prosentase dan Jumlah Pelanggaran BMPK.

Tidak didapatkan pelanggaran Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) kepada Pihak Tidak Terkait maupun Pihak Terkait. Batas Maksimum Pemberian Kredit pada tahun 2022, untuk Pihak Terkait adalah sebesar Rp1.089.141 ribu, sedangkan untuk Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) Pihak Tidak Terkait sebesar Rp2.178.282 ribu.

### III. PENUTUP

Demikian Laporan Keuangan PD BPR Bahteramas Kendari untuk periode yang berakhir pada 31 Desember 2022, sebagai gambaran segala aktivitas bisnis dan operasional yang dilakukan selama periode tersebut, sekaligus sebagai wujud pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Manajemen dan seluruh staf.

Semoga Laporan Keuangan ini dapat memberikan gambaran tentang kinerja yang terjadi dan yang telah dicapai untuk prospek perkembangan di masa yang akan datang serta menjadi bahan informasi dalam penyusunan rencana pengembangan PD BPR Bahteramas Kendari kedepannya. Atas dukungannya kami ucapkan terima kasih .

Kendari , 4 April 2022

**PD BPR BAHTERAMAS KENDARI**

Direksi

**SURYANINGSIH**  
Direktur Utama

Mengetahui,  
Dewan Pengawas

**Buyung Sarita**  
Ketua

**Rahmat Madjid**  
Anggota

Lampiran 1 Rincian Kepemilikan saham PD.BPR Bahteramas Kendari

KOMPOSISI KEPEMILIKAN MODAL PD.BPR BAHTERAMAS KENDARI

NO	Nama Pemegang Saham	Jumlah Modal Setelah Perubahan	Kompisisi Kepemilikan BPR setelah perubahan
1	Pemda Provinsi Sultra	5.325.000.000	81,89%
2	Kecamatan Mandonga	17.500.000	0,27%
3	Kecamatan Kendari	17.500.000	0,27%
4	Kecamatan Kendari Barat	17.500.000	0,27%
5	Kecamatan Poasia	17.500.000	0,27%
6	Kecamatan Baruga	20.000.000	0,31%
7	Kecamatan Abeli	17.500.000	0,27%
8	Kecamatan Puuwatu	22.500.000	0,35%
9	Kecamatan Wua-wua	17.500.000	0,27%
10	Kecamatan Kadia	17.500.000	0,27%
11	Kecamatan Kambu	17.500.000	0,27%
12	Kelurahan Mandonga	17.500.000	0,27%
13	Kelurahan Korumba	12.500.000	0,19%
14	Kelurahan Labibia	17.500.000	0,27%
15	Kelurahan Wawombalata	17.500.000	0,27%
16	Kelurahan Alolama	12.500.000	0,19%
17	Kelurahan Anggilowu	12.500.000	0,19%
18	Kelurahan Kandai	12.500.000	0,19%
19	Kelurahan Jati Mekar	17.500.000	0,27%
20	Kelurahan Mata	15.000.000	0,23%
21	Kelurahan Kampung Salo	17.500.000	0,27%
22	Kelurahan Mangga Dua	7.500.000	0,12%
23	Kelurahan Kendari Caddi	10.000.000	0,15%
24	Kelurahan Kassilampe	10.000.000	0,15%
25	Kelurahan Gunung Jati	17.500.000	0,27%
26	Kelurahan Purirano	17.500.000	0,27%
27	Kelurahan Sanua	12.500.000	0,19%
28	Kelurahan Landundape	12.500.000	0,19%
29	Kelurahan Watu-watu	12.500.000	0,19%
30	Kelurahan Tipulu	12.500.000	0,19%
31	Kelurahan Punggaloba	17.500.000	0,27%
32	Kelurahan Benu-benua	12.500.000	0,19%
33	Kelurahan Sodoha	17.500.000	0,27%

NO	Nama Pemegang Saham	Jumlah Modal Setelah Perubahan	Kompisisi Kepemilikan BPR setelah perubahan
34	Kelurahan Dapu-dapura	12.500.000	0,19%
35	Kelurahan Kemaraya	10.000.000	0,15%
36	Kelurahan Andonuhu	17.500.000	0,27%
37	Kelurahan Mata bubu	17.500.000	0,27%
38	Kelurahan Rahandaouna	15.000.000	0,23%
39	Kelurahan Anggoeya	15.000.000	0,23%
40	Kelurahan Watubangga	17.500.000	0,27%
41	Kelurahan Baruga	17.500.000	0,27%
42	Kelurahan Lepo-lepo	17.500.000	0,27%
43	Kelurahan Wundudopi	17.500.000	0,27%
44	Kelurahan Pudai	15.000.000	0,23%
45	Kelurahan Lapulu	12.500.000	0,19%
46	Kelurahan Abeli	17.500.000	0,27%
47	Kelurahan Benua Nirae	17.500.000	0,27%
48	Kelurahan Tobimeita	12.500.000	0,19%
49	Kelurahan Anggalomelai	12.500.000	0,19%
50	Kelurahan Talia	17.500.000	0,27%
51	Kelurahan Poasia	20.000.000	0,31%
52	Kelurahan Bungku Toko	17.500.000	0,27%
53	Kelurahan Petoaha	17.500.000	0,27%
54	Kelurahan Sambuli	12.500.000	0,19%
55	Kelurahan Tandongeu	15.000.000	0,23%
56	Kelurahan Nambo	15.000.000	0,23%
57	Kelurahan Puwatu	17.500.000	0,27%
58	Kelurahan Watulondo	17.500.000	0,27%
59	Kelurahan Punggolaka	17.500.000	0,27%
60	Kelurahan Tabuaha	17.500.000	0,27%
61	Kelurahan Lalodati	17.500.000	0,27%
62	Kelurahan Abeli Dalam	17.500.000	0,27%
63	Kelurahan Bonggoeya	17.500.000	0,27%
64	Kelurahan Wua-wua	17.500.000	0,27%
65	Kelurahan Mataiwoi	17.500.000	0,27%
66	Kelurahan Anawai	17.500.000	0,27%
67	Kelurahan Kadia	17.500.000	0,27%
68	Kelurahan Bende	17.500.000	0,27%
69	Kelurahan Pondabmbea	12.500.000	0,19%
70	Kelurahan Wawowanggu	12.500.000	0,19%
71	Kelurahan Anaiwoi	17.500.000	0,27%
72	Kelurahan Lalolara	17.500.000	0,27%
73	Kelurahan Pedaleu	17.500.000	0,27%
74	Kelurahan Kambu	17.500.000	0,27%
75	Kelurahan Mokoau	17.500.000	0,27%
<b>Total</b>		<b>6.502.500.000</b>	<b>100,00%</b>