



Bank Kerta Raharja  
(Perseroda)

# 2023

---

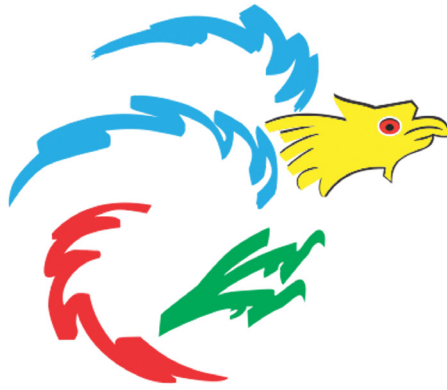
# Annual REPORT



+62 821-1953-6338

bprkertaraharja\_official

[www.bankkertaraharja.co.id](http://www.bankkertaraharja.co.id)



## **Bank Kerta Raharja (Perseroda)**

*Bank Milik Pemda Kabupaten Bandung*



**Dr. H.M Dadang Supriatna, S.Ip, M.Si.  
Bupati Bandung**

**R BUPATI BANDUNG**



# Budaya Perusahaan **MANTAPV**

**Mandiri**

Kerjasama

Berdaya Saing

**Tanggung Jawab**

Jujur

Disiplin

**Adil**

**Peduli**

**Visioner**

# DAFTAR ISI

Komisaris dan Direksi	01
Statement Dewan Komisaris	02
Statement Direksi	03
Profil Perusahaan	05
Sejarah Singkat	06
Visi dan Misi Perusahaan	07
Komposisi Kepemilikan Saham	08
Produk Perusahaan	09
Jaringan Kantor dan Teknologi Informasi	12
Strategi Bisnis	13
Jaringan Kantor Layanan	15
Highlights Event Tahun 2023	17
Good Corporate Governance (GCG)	18
Ikhtisar Kinerja Keuangan Tahun 2023	22
Tantangan Daya Saing BPR	26
Struktur Organisasi	27
Tanggung Jawab Sosial Lingkungan	28

---



# KOMISARIS DAN DIREKSI



# STATEMENT DEWAN KOMISARIS



**Dr. Uben Yunara Dasa Priatna, S.Pd., M.H.**

**Komisaris Utama**

“ Perjalanan BPR Kerta Raharja mengalami perkembangan yang sangat beragam penuh dengan tantangan dan rintangan yang cukup berat terutama di awal berdirinya bahkan sampai saat ini, namun berkat kerja keras jajaran Direksi BPR Kerta Raharja serta semua jajaran yang ada di dalamnya, mampu melewati berbagai tantangan dan rintangan yang cukup berat dari tahun ke tahun sehingga dapat dipercaya oleh masyarakat, itulah poin yang paling penting yang kami garis bawahi, oleh karenanya kita selaku Komisaris patut mensyukuri keberhasilan tersebut sebagai anugerah dari Allah SWT dan berterima kasih atas perjuangan para pengurus dan para karyawan BPR Kerta Raharja yang telah menampilkan performa BPR yang sangat baik di tahun 2023. ”

“ Dengan keberhasilan BPR Kerta Raharja dalam menjalankan usahanya yang dengan penampilan performa keuangan yang sangat baik dan menggembirakan dibarengi dengan peningkatan kesejahteraan karyawan, pengurus, dan bahkan para nasabah, diharapkan menjadi motivasi untuk bekerja lebih baik, lebih keras, dan lebih cerdas yang disertai dengan dedikasi yang tinggi terhadap perusahaan dengan modal kemauan keras untuk selalu memberikan manfaat yang terbaik kepada masyarakat, dengan harapan ke depan BPR Kerta Raharja lebih berkembang dan mengalami kemajuan yang pesat serta dapat melebarkan sayapnya dengan membuka cabang baru di beberapa tempat atau daerah. Kami berkomitmen untuk selalu serius dalam melayani masyarakat khususnya di Jawa Barat. Kami dewan komisaris, direksi dan seluruh karyawan PT. BPR Kerta Raharja memberikan apresiasi yang sebesar-besarnya kepada para nasabah kami, yang terpenting juga berkat bimbingan dan arahan Otoritas Jasa Keuangan, kami yakin BPR Kerta Raharja dapat terus TUMBUH dan BERKEMBANG secara wajar dan sehat. ”



**Drs. H. Idat Mustari Sutarya, S.H.**

**Komisaris Independen**

# STATEMENT DIREKSI



**Ir. H. Aep Hendar Cahyad**

**Direktur Utama**



**Ir. H. Boy Ferli Sumaatmaja, SE., M.M.**

**Direktur Operasional**



**Drs. H. Abdul Aziiz Jayawisastro, M.Si**

**Direktur Kepatuhan**

Assalamu'Alaikum wr wb, Salam Sejahtera bagi kita semua, Puji dan Syukur kita panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan keberkahanNya kepada kita semua, sehingga BPR Kerta Raharja sampai saat ini telah mampu memberikan kontribusi kemanfaatan yang sangat besar bagi masyarakat, sehingga kami telah mendapatkan kepercayaan masyarakat sebagai modal utama kami. Didalam mengemban kepercayaan masyarakat terhadap keberadaan PT. BPR Kerta Raharja kami berpegang teguh pada Falsafah budaya perusahaan yaitu MANTAPV yang bermakna, kami memiliki komitmen untuk selalu serius dalam melayani masyarakat berdasarkan asas corporate value perusahaan Atas dasar visi dan misi serta falsafah yang kami miliki kami yakin bisa mengajak seluruh karyawan/wati untuk bekerja dengan baik dan dapat memenuhi harapan Stakeholder. Pada kesempatan ini kami mengucapkan terima kasih dan penghargaan yang setinggi tingginya kepada pemerintah (Otoritas Jasa Keuangan) atas bimbingannya selama ini, Pemegang Saham dan masyarakat atas kepercayaannya serta seluruh karyawan/wati atas kerjasamanya sehingga apa yang kita rencanakan bisa tercapai dengan baik. Harapan kami, apa yang telah kita lakukan di tahun – tahun sebelumnya bisa kita tingkatkan dimasa mendatang, sehingga PT. BPR Kerta Raharja

**Menjadi BPR yang BEDAS (Bangkit, Edukatif, Dinamis, Agamis dan Sejahtera)**



## LEMBAR PENGESAHAN


Soreang, Maret 2024

PT. BPR KERTA RAHARJA (PERSERODA)

DEWAN KOMISARIS



Dr. Uben Yunara Dasa Priatna, S.Pd., M.H  
Komisaris Utama



Drs. H. Idat Mustari Sutarya, S.H  
Komisaris Independen

DIREKSI



Ir. H. Aep Hendar Cahya  
Direktur Utama



Ir. H. Boy Ferli Sumaatmaja, SE., M.M.  
Direktur Operasional



Drs. Abdul Aziiz Jayawisastira, M.Si  
Direktur Kepatuhan

# Profil Perusahaan

1.	Nama Perusahaan	:	PT. BPR Kerta Raharja (Perseroda)
2.	Bidang Usaha	:	Perbankan
3.	Jenis Produk	:	Kredit dan Simpanan
4.	Alamat Kantor Pusat	:	Jl. Raya Soreang No. 26 Soreang - Bandung
5.	Nomor Telpon/ Fax	:	Telp. (022) 5893334/ Fax. (022) 85873350
6.	Alamat E-mail dan Website	:	info@bankkertaraharja.co.id www.bankkertaraharja.co.id
7.	Mulai Berdiri	:	2009 (Surat Deputi Gubernur Bank Indonesia) Nomor: 11/15/KEP. DpG/ 2009 tanggal 15-12-2009
8.	1 KPO & 1 KPNO	:	Kantor Pusat Operasional & Kantor Pusat Non Operasional
9.	14 Kantor Cabang	:	Banjaran, Ciwidey, Pameungpeuk, Pangalengan, Ciparay, Cicalengka, Paseh, Majalaya, Cicadas, Padalarang, Batujajar, Sindangkerta, Cikalong Wetan, Cipeundeuy.
10.	11 Kantor Kas & 2 Pos Pelayanan	:	Margaasih, Kutawaringin, Margahayu, Cimaung, Pasar Banjaran, Bojongsoang, Rancaekek, Nagreg, Alam Endah, Pasar Maruyung, Kec. Ibum, dan Pos Pelayanan (Jagabaya dan Gajah Mekar)

# SEJARAH SINGKAT

TAHUN 1976 : Berawal dari Nama Bank Karya Produksi Desa (BKPD) dengan status otonom sebanyak 15 BKPD yang berlokasi di Kecamatan di Kabupaten Bandung (sebelum pemekaran) yang dibentuk dengan Keputusan Gubernur Kepala Daerah Tingkat I Jawa Barat Nomor 40/BI/PEM/SK/1965 tanggal 21 Desember 1965 dan dikukuhkan dengan Perda Kabupaten Bandung Nomor VI Tahun 1976

TAHUN 1997 : Berubah nama dari BKPD menjadi Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat (PD.BPR) dengan izin usaha masing-masing dari Menteri Keuangan Republik Indonesia dan dikukuhkan dengan Perda Kabupaten Bandung Nomor 22 Tahun 1996 tentang PD. BPR di Kabupaten Bandung

TAHUN 2010 : Pada tanggal 14 Januari 2010 berdasarkan Keputusan Dewan Gubernur Bank Indonesia Nomor 11/15/KEP.DpG/2009 tanggal 15 Desember 2009 tentang Pemberian izin Peleburan Usaha (Konsolidasi) 15 (lima belas) PD. BPR di Kabupaten Bandung menjadi PD. BPR Kabupaten Bandung tersebut digabungkan (Konsolidasi) menjadi 1 (satu) Kantor Pusat yang beralamat di Jalan Raya Soreang Nomor 26 Soreang Kabupaten Bandung yang sebelumnya adalah PD. BPR Soreang dan 14 (empat belas) Kantor Cabang dan dalam perkembangannya telah memiliki 11 Kantor Kas dan 2 Kantor Pos Pelayanan yang tersebar di Kabupaten Bandung dan Kabupaten Bandung Barat dengan nama PD. BPR Kabupaten Bandung

TAHUN 2014 : Untuk lebih profesional baik dalam Pengelolaan/pelayanan kepada masyarakat maupun operasional bank sehingga lebih mampu bersaing dengan bank lainnya, maka PD. BPR Kabupaten Bandung berubah nama dan bentuk badan hukum menjadi PT. BPR KERTA RAHARJA berdasarkan Perda Kabupaten Bandung Nomor 29 Tahun 2012 tentang Perubahan Nama dan Bentuk Badan Hukum Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Kabupaten Bandung menjadi Perseroan Terbatas Bank Perkreditan Rakyat Kerta Raharja dan Perda Nomor 16 Tahun 2014 tentang Perubahan Atas Perda Kabupaten Bandung Nomor 29 Tahun 2012 serta sesuai ijin usaha dari Otoritas Jasa Keuangan

TAHUN 2019 : Dengan telah ditetapkannya Permendagri Nomor 94 Tahun 2017 Tentang Pengelolaan Bank Perkreditan Rakyat Milik Pemerintah Daerah, maka berdasarkan Risalah RUPS-LB PT BPR KERTA RAHARJA (Perseroda) ) Nomor 2 Tanggal 5 Agustus 2019 dilakukan Perubahan nama menjadi PT BPR Kerta Raharja (Perseroda)



# Visi dan Misi Perusahaan

## VISI

Menjadi BPR yang BEDAS (Bangkit, Edukatif, Dinamis, Agamis, dan Sejahtera) melalui Tata Kelola yang baik Berbasis Inovasi dan teknologi untuk mengembangkan Ekonomi Kerakyatan dalam rangka Meningkatkan Daya Saing dan Kemandirian Tahun 2025.

## MISI

1. Membangkitkan dan Mewujudkan Perekonomian Masyarakat yang Berdaya Saing dengan Akses layanan Menguntungkan
2. Membangkitkan Kemitraan Strategis yang berfokus pada UMKM untuk meningkatkan Perekonomian Daerah
3. Menyelenggarakan Layanan Digitalisasi dengan Keunggulan Teknologi yang Berorientasi Kebutuhan Pasar untuk Kesejahteraan Masyarakat
4. Sebagai salah satu sumber pendapatan asli daerah Kabupaten Bandung.

# Komposisi Kepemilikan Saham



Nama	Jumlah Saham	Nilai Saham	Prosentase
Pemda Kabupaten Bandung	52.711.561	52.711.561.000,00	99,49%
Kopkar PD. BPR Kabupaten Bandung	268.439	268.439.000,00	0,51%
<b>Jumlah</b>	<b>52.980.000</b>	<b>52.980.000.000,00</b>	<b>100%</b>

Tidak ada keterkaitan antar pemegang saham, antar anggota direksi, atau anggota dewan komisaris, dan atau antar pemegang saham dengan anggota direksi dan atau anggota dewan komisaris

# Produk Perusahaan

## Tabungan

Tabungan Simapan Bedas  
Tabungan Serbaguna  
Tabungan Kotak Mas  
Tabungan Ku  
Tabungan Simpel  
Tabungan Haji/Umroh

## Deposito

Deposito DOC  
Deposito 3 Bulan  
Deposito 6 Bulan  
Deposito 9 Bulan  
Deposito 12 Bulan  
Deposito 24 Bulan





# Kredit

Kredit Dana Bergulir  
Kredit Multiguna  
Kredit MCR Multiguna  
Kredit Silantap  
Kredit Konstruksi  
Kredit Sertifikasi  
Kredit Rekening Koran



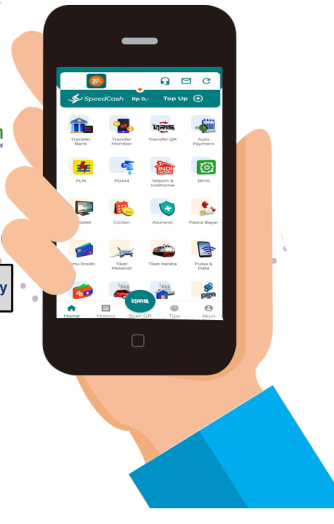
# Layanan Digital



## BDS Pay

Powered By SpeedCash

Aplikasi Dompet Digital yang dapat digunakan untuk membayar semua kebutuhan Anda tanpa kartu dan tanpa uang tunai.



## ATM Cardless

Tarik Tunai Tanpa Kartu dengan Fitur Cardless di aplikasi BPR KR Digital



**QRIS** QR Code Standar  
Pembayaran Nasional

# JARINGAN KANTOR DAN TEKNOLOGI INFORMASI



1. Implementasi kualitas layanan di semua level untuk mendorong kinerja bisnis.
2. Evaluasi dan optimalisasi jaringan kantor.
3. Mengganti dan menambah peralatan kantor untuk memaksimalkan service excellent.
4. Melakukan renovasi/membangun gedung kantor yang lebih representatif layaknya gedung bank.
5. Penambahan Kantor Kas.
6. Penambahan loket pembayaran di kecamatan Kabupaten Bandung, dengan tujuan untuk lebih mendekatkan diri dan memberikan pelayanan maksimal terhadap pengguna jasa perbankan.
7. Peningkatan layanan berbasis elektronik serta pengembangan Teknologi Informasi yang diarahkan untuk menyediakan layanan perbankan yang aman, cepat, mudah dan customer oriented.
8. Mengelola nasabah potensial dan meningkatkan awareness nasabah potensial terhadap produk dan layanan di bank.
9. Melakukan pengembangan dan implementasi pada sistem sehingga menjadi lebih terpadu serta melakukan penerapan kebijakan dan prosedur yang lebih fokus kepada end user.
10. Melakukan kolaborasi dengan pelaku financial technology (fintech) dalam hal penjualan



# STRATEGI BISNIS



## Peningkatan market share dana pihak ketiga dilakukan dengan kebijakan strategi :

1. Memperluas segmentasi pasar dalam rangka menghimpun Dana Pihak Ketiga (DPK).
2. Kebijakan-kebijakan di bidang penghimpunan dana antara lain :
  - Meningkatkan kerjasama dengan berbagai instansi/ lembaga pemerintah maupun swasta serta pemu- ka masyarakat dalam rangka menghimpun dana pihak ketiga.
  - Evaluasi dan inovasi produk funding dalam rangka meningkatkan product value untuk meningkatkan penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK) melalui aktivitas pemasaran dan melakukan perubahan suku bunga yang kompetitif.
  - Meningkatkan Penghimpunan Dana Pihak Ketiga melalui Number of Account.
  - Melaksanakan inovasi pola pelayanan yang lebih cepat, tepat dan akurat dalam melakukan bauran pe- masaran produk funding dalam hal ( produk, harga, tempat, dan promosi ).
  - Meningkatkan pendapatan fee base income dan memberikan kemudahan pelayanan untuk payment point (pembayaran listrik, telepon, pulsa, transfer ke bank lain dan penerimaan kiriman uang dari luar negeri dari TKI/TKW).
  - Meningkatkan dan mengoptimalkan kerjasama dengan media promosi produk funding & lending.
  - Setoran awal ringan, bebas biaya administrasi bulanan, minimum setoran terjangkau setiap kali menabung.



## Peningkatan Kulialitas Kredit dilakukan dengan kebijakan strategi :

1. Memperluas segmentasi pasar dalam rangka penyaluran dana.
2. Meningkatkan pembinaan dan penagihan serta fokus pada perbaikan NPL dengan upaya melaksanakan tahapan-tahapan supervisi kredit yang dimulai dengan on the spot, sampai dengan penjajakan hapus buku, termasuk klaim asuransi kredit dan lawyer.
3. Peningkatan ekspansi kredit yang berkualitas dengan memperhatikan azas prudential banking dan kualitas kredit yang sehat.
4. Menyederhanakan pelayanan dalam proses bisnis serta mempercepat proses persetujuan kredit dengan tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian (prudent) di bidang kredit .
5. Memperkuat risk management di bidang Kredit, Administrasi Kredit & Bisnis Legal untuk men-support pencapaian ekspansi kredit.
6. Me-review suku bunga kredit secara berkala seiring dengan kebijakan OJK, atau kebijakan bidang moneter yang berkaitan dengan penurunan biaya dana pihak ketiga ataupun penurunan suku bunga kredit.
7. Peningkatan penyaluran kredit pada sektor yang produktif untuk para pelaku usaha mikro, kecil & menengah dengan tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian.
8. Memperkuat analisis kredit di bidang penyaringan calon debitur.
9. Meningkatkan dan memperluas skim kredit dengan pendapatan tetap (bagi pegawai), menjalankan kredit dengan jaminan SK, diperkuat MoU dengan dinas/instansi atau lembaga baik negeri maupun swasta untuk menjadi mitra peminjam (debitur) dengan jangka waktu disesuaikan berdasarkan skim kredit silantap.
10. Meningkatkan dan mengoptimalkan kerjasama dengan media promosi produk lending

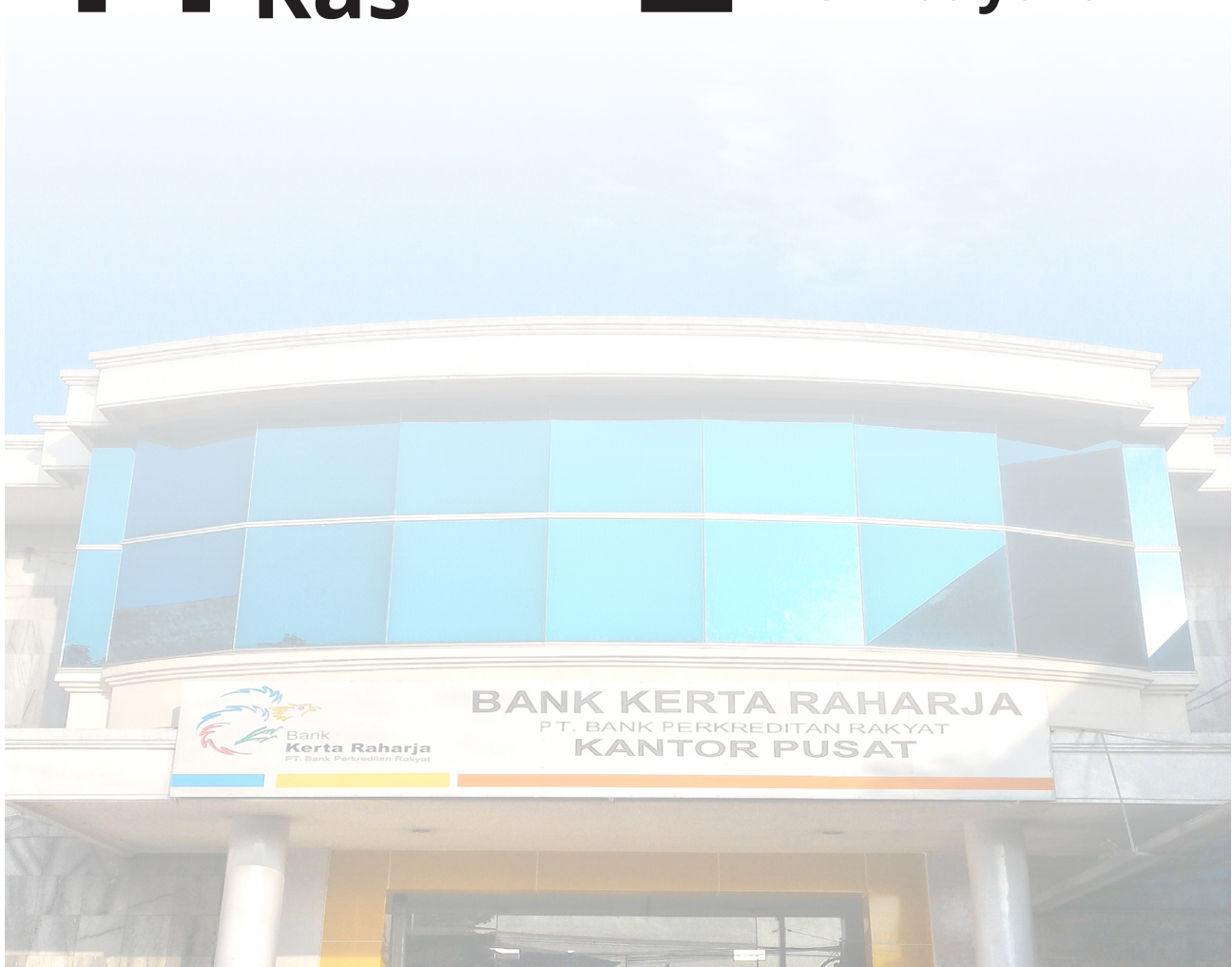
# JARINGAN KANTOR LAYANAN

**1 Kantor Pusat**

**14 Kantor Cabang**

**11 Kantor Kas**

**2 Loker Pembayaran**



# Alamat Kantor Pusat dan Kantor Cabang

Nama Kantor	Alamat	Telepon
Kantor Pusat Non Operasional	Jl. Raya Soreang No. 26 Soreang Lt. 2 Soreang	022-5893334
Kantor Pusat Operasional	Jl. Raya Soreang No. 26 Soreang Lt. 1 Soreang	022-5891332
Cabang Banjaran	Jl. Alun-alun Timur No. 19 Banjaran	022-5940121
Cabang Cicalengka	Jl. Dipatiukur No. 15 Cicalengka	022-7949648
Cabang Pameungpeuk	Jl. Raya Banjaran No. 503 Pameungpeuk	022-5949845
Cabang Ciwidey	Jl. Pajagalan Lama No. 321 Ciwidey	022-5928442
Cabang Pangalengan	Jl. Raya Pangalengan No. 247 Pangalengan	022-5979568
Cabang Ciparay	Jl. Raya Laswi No. 5 Pakutandang Ciparay	022-5950954
Cabang Cicadas	Jl. Raya Cinunuk No. 204 Cileunyi	022-87883132
Cabang Majalaya	Jl. Majalaya Sapan No. 14 Ranca Kasumba	022-5952472
Cabang Paseh	Jl. Cipaku No. 65 Ebah Majalaya	022-5954204
Cabang Cikalong Wetan	Jl. Raya Purwakarta KM. 37 Cikalong Wetan	022-6970853
Cabang Cipeundeuy	Jl. Raya Cipeundeuy No. 652 Cipeundeuy	022-6970773
Cabang Padalarang	Jl. Raya Ciburuy No. 652 Padalarang	022-6805118
Cabang Batujajar	Jl. Raya Batujajar Barat No. 78 Batujajar	022-6864849
Cabang Sindangkerta	Jl. Raya Cililin No. 155 Cililin	022-6941381
Pos Kas Cimaung	Jl. Raya Pangalengan No.45 Cimaung	022-5944297
Pos Kas Pasar Banjaran	Jl. Terminal Pasar Banjaran	022-5940121
Pos Kas Margahayu	Jl. Palgenep Kulon Perumahan Ruby Residence	022-54428804
Pos Kas Bojongsoang	Jl. Raya Bojongsoang No. 72	022-61094723
Pos Kas Alam Endah	Jl. Alamendah No. 5 Ciwidey - Rancabali	022-85920642
Pos Kas Maruyung	Jl. Raya Pacet No. 44	022-85962358
Pos Kas Ibum	Jl. Omaanggawisastra Ibum- Majalaya	022-84221491
Pos Kas Rancaekek	Jl. Raya Rancaekek-Majalaya No. 183	022-61166148
Pos Kas Nagreg	Jl. Raya Nagreg No. 51 Kec. Nagreg	022-7950731
Pos Kas Margaasih	Jl. Komp. Margaasih Permai Blok A1 No. 13	022-6670660
Loket Pembayaran JagaBaya	Jl. Raya Pangalengan No. 45 Cimaung	022-85934765
Loket Pembayaran Gajah Mekar	Jl. Raya Gajah Mekar Terusan Katapang	



# HIGHLIGHTS EVENT TAHUN 2023



Bantuan Sosial  
Rumah Rusak  
Ringan di  
Kabupaten  
Bandung



Penghargaan TOP  
BUMD sebagai  
BPR berpredikat  
Bintang 5



Perjanjian  
Kerjasama dengan  
KPU Kabupaten  
Bandung



Perjanjian  
Kerjasama dengan  
Kejaksaan  
Negeri Kabupaten  
Bandung



Penandatanganan  
Perjanjian Kredit  
Sindikasi 15 BPR



Teaching Factory  
dengan SMK 1  
Pasundan  
Banjaran

# GOOD CORPORATE GOVERNANCE

Dalam rangka meningkatkan kinerja, melindungi kepentingan stakeholders dan meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang berlaku serta nilai-nilai etika yang berlaku umum pada industri perbankan, BPR Kerta Raharja melaksanakan kegiatan usahanya dengan berpedoman pada prinsip Good Corporate governance (GCG) sebagaimana yang dikemukakan dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 4/POJK.03/2015 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 5/SEOJK.3/2016 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat. Dengan Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik (Good Corporate Governance GCG)

**BPR Kerta Raharja berkomitmen untuk melaksanakan prinsip prinsip tata kelola perusahaan (Good Corporate Governance) yang baik dan prinsip-prinsip kehati-hatian dalam bisnis kegiatan usaha bank sesuai dengan nilai-nilai pokok yang tertuang dalam GCG**

secara konsisten, diyakini merupakan faktor penting dalam memelihara kepercayaan nasabah, pemegang saham dan pemangku kepentingan lainnya.

transparan kepada para pemegang saham pemegang saham sebagai organ tertinggi perseroan, pertemuan dalam rangka koordinasi antara Direksi yang dilakukan melalui rapat Direksi, maupun antara Direksi dan Divisi yang dilakukan melalui Rapat Direksi dan Divisi dilaksanakan sesuai ketentuan sehingga menciptakan mekanisme kerja yang tertata dengan baik.

Perseroan dijalankan secara disiplin dan independen sehingga penilaian atas kinerja Direksi bebas dari intervensi. Pengelolaan Perusahaan oleh Direksi juga meningkat lebih baik dan semakin

## **Komitmen Tata Kelola (Governance Commitment)**

BPR Kerta Raharja berkomitmen atas pelaksanaan tata kelola yang baik telah dicanangkan dan dilaksanakan seluruh jajaran manajemen bank. Praktik-praktik penerapan prinsip GCG dan nilai yang dianut oleh BPR yakni Mandiri, Kerjasama dan berdaya saing; Tanggungjawab, Jujur dan disiplin; Adil; Peduli; Visioner (Mantapv) menjadi dasar bagi BPR Kerta Raharja untuk menerapkan prinsip governance commitment yang baik. Komitemen tersebut diwujudkan dalam bentuk pengelolaan yang baik terhadap aktivitas kerja, kualitas kerja, kualitas sumber daya manusia dan pelaksanaan komitmen integritas serta kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang berlaku

## **Struktur Tata Kelola (Governance Struktur)**

BPR Kerta Raharja telah memiliki governance Struktur yang memadai untuk melaksanakan tata kelola yang baik. Jumlah, Komposisi, Kompetensi Dewan Komisaris dan Direksi sesuai dengan persyaratan dan kompleksitas usaha BPR Kerta Raharja. Penunjukannya telah melalui RUPS dan masing-masing telah memiliki sertifikat sebagai Dewan Komisaris maupun Direksi sesuai dengan yang dipersyaratkan serta telah lulus fit and Proper test sehingga dapat dikatakan bahwa seluruh anggota Direksi memiliki integritas, kompetensi dan reputasi keuangan yang memadai.

Pengangkatan pejabat Eksekutif untuk memenuhi governance Struktur BPR Kerta Raharja telah sesuai dengan aturan yang berlaku dan didukung kompetensi yang sesuai dengan tugas dan tanggungjawabnya serta memiliki pedoman kerja tertulis sebagai landasan kerja. Dalam pelaksanaan pengendalian intern BPR, terdapat pemisahan fungsi yang jelas antara satuan-satuan kerja tersebut dengan unit kerja operasional dan unit kerja bisnis sehingga dapat melaksanakan fungsinya secara independen.

Untuk menunjang pelaksanaan tata kelola berjalan dengan baik, BPR Kerta Raharja telah membuat kebijakan dan prosedur yang lengkap dan selalu dilakukan proses pengkinian yang disesuaikan dengan peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan peraturan perundang-undangan lainnya yang berlaku. Kebijakan dan prosedur tersebut disampaikan secara transparan kepada seluruh pegawai BPR baik secara langsung melalui sosialisasi maupun dengan cara mempublikasikannya melalui media BPR yang mudah di akses oleh seluruh pegawai. Seluruh unit kerja telah dilengkapi dengan tugas pokok dan fungsinya dengan memiliki Job Description dan pedoman kerja sesuai dengan struktur organisasi.

Aktivitas bisnis BPR juga telah didukung dengan system informasi manajemen yang memadai sehingga memudahkan semua pegawai mendapatkan data yang akurat, tepat waktu dalam menunjang pengambilan keputusan dan pelaporan kepada pihak yang ditentukan sesuai dengan peraturan OJK dan peraturan instansi lainnya yang terkait dengan aktivitas bisnis bank. Tindakan yang termasuk Fraud terhadap prosedur Perseroan juga ditindak secara tegas sesuai dengan pedoman pelaksanaan punishment and reward untuk membangun budaya Perusahaan anti korupsi dan anti fraud. Internal Perseroan terus melakukan perbaikan dan penyempurnaan terhadap Corporate Structure, Process, dan Outcome yang dihasilkan oleh masing-masing bidang kerja agar kegiatan operasional berjalan efisien dan tidak mengalami benturan. Standard Operational Procedure dan Pedoman Pelaksanaannya secara konsisten terus menerus diperbaiki untuk meminimalisir risiko-risiko yang timbul.



Pelaksanaan penilaian gCg merupakan salah satu faktor dalam melakukan penilaian sendiri (Self Assessment) berdasarkan laporan-laporan dan bukti dokumen pendukung lainnya, serta tidak dapat dipisahkan dari penilaian Tingkat Kesehatan Bank dengan menggunakan pendekatan Risiko ( Risk Based Bank Rating/RBBR). Oleh karena itu dalam rangka memastikan penerapan 5 (lima) prinsip dasar GCG. Bank harus melakukan penilaian sendiri (Self Assessment) secara berkala yang paling kurang meliputi 11 (sebelas) Faktor Penilaian Pelaksanaan GCG yaitu:

1. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris;
2. pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi;
3. kelengkapan dan pelaksanaan tugas Komite;
4. penanganan benturan kepentingan;
5. penerapan fungsi kepatuhan;
6. penerapan fungsi audit intern;
7. penerapan fungsi audit ekstern;
8. penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern;
9. penyediaan dana kepada pihak terkait (related party) dan penyediaan dana besar (large exposures);
10. transparansi kondisi keuangan dan non keuangan Bank, laporan pelaksanaan GCG



# Assesment

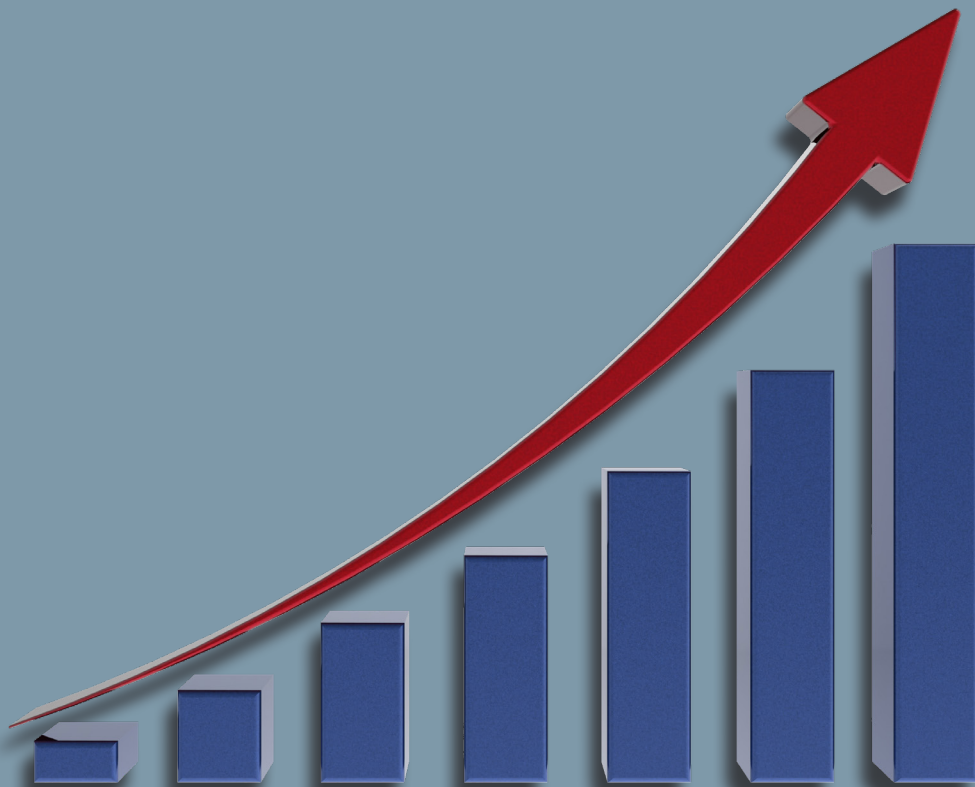


Self-Assessment GCG di bank mencakup 11(sebelas) faktor penilaian pelaksanaan GCG dan informasi lainnya yang terkait dengan penerapan GCG Bank mengacu kepada Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 5/SEOJK.3/2016 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat, dengan hasil sebagai berikut :

No	Faktor	Bobot faktor	Struktur(S)	Proses(P)	Hasil(H)	Penjumlahan S+P+H	Total Penilaian Faktor
1	Faktor 1: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi	0,200	1,17	0,85	0,20	2,22	0,44
2	Faktor 2: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris	0,15	1,33	1,15	0,20	2,68	0,40
3	Faktor 3: Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite	0	1,50	1,00	1,00	3,50	0,00
4	Faktor 4: Penanganan benturan kepentingan	0,100	1,00	1,20	0,30	2,50	0,25
5	Faktor 5: Penerapan fungsi kepatuhan BPR	0,100	1,00	0,96	0,23	2,19	0,22
6	Faktor 6: Penerapan fungsi audit intern	0,100	1,20	1,00	0,25	2,45	0,25
7	Faktor 7: Penerapan fungsi audit ekstern	0,025	1,00	0,80	0,30	2,10	0,05
8	Faktor 8: Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern*)	0,100	1,33	1,20	0,25	2,78	0,28
9	Faktor 9: Batas maksimum pemberian kredit	0,075	1,50	1,20	0,30	3,00	0,23
10	Faktor 10: Rencana bisnis BPR	0,075	1,00	1,00	0,20	2,20	0,17
11	Faktor 11: Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, serta pelaporan internal	0,075	1,00	1,00	0,25	2,25	0,17
	<b>Nilai Komposit</b>						<b>2,45</b>
	<b>Peringkat Komposit</b>						<b>2</b>

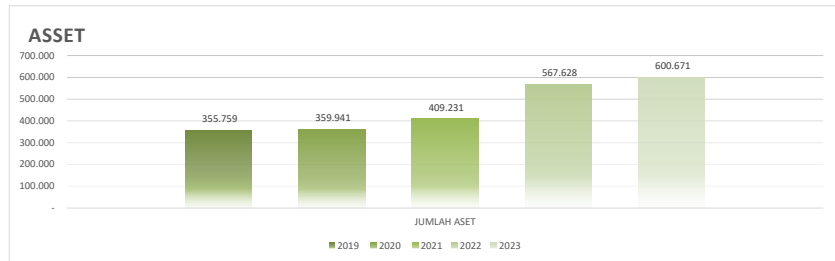
Dari hasil penilaian sendiri atas Pelaksanaan GCG BPR Kerta Raharja Semester II Tahun 2023, ditarik kesimpulan bahwa Pelaksanaan GCG Bank memperoleh peringkat 2 (dua) atau “ baik”. Adapun dasar pertimbangannya adalah karena Pelaksanaan prinsip-prinsip Good Corporate Governance secara umum telah dilaksanakan dengan baik

# IKHTISAR KINERJA KEUANGAN TAHUN 2023

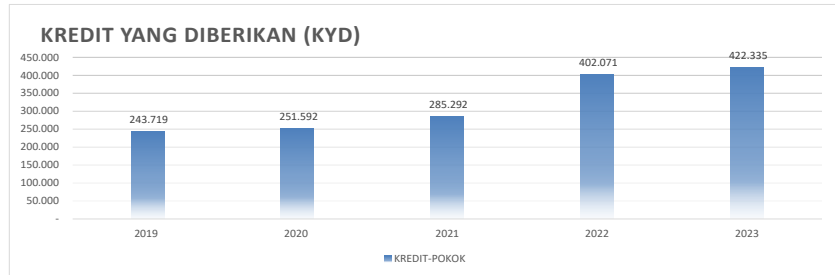


Perusahaan menyadari bahwa kinerja yang baik bukan sekadar tumbuhnya pendapatan maupun laba usaha, namun lebih dari itu, harus diimbangi dengan kinerja yang berkualitas. Terutama dari sisi kredit, tidak sekadar tumbuh akan tetapi rasio kredit bermasalahnya harus manageable. Kondisi tersebut disebabkan perekonomian yang melambat, berdampak kepada dunia perbankan, perlambatan pertumbuhan ekonomi dan kinerja dunia usaha, di satu sisi menyebabkan melambatnya pertumbuhan kredit. BPR Kerta Raharja berusaha agar pertumbuhan kinerja usaha senantiasa diikuti dengan penerapan manajemen risiko dan tata kelola perusahaan yang baik agar momentum pertumbuhan dapat menjadi fundamental yang kokoh. BPR Kerta Raharja memandang bahwa fundamental yang baik dan kokoh, pada akhirnya akan menjadi penunjang pertumbuhan kinerja Perusahaan yang telah ditargetkan, sejalan dengan Visi dan Misi Perusahaan yang menjadi acuan jangka panjang BPR KERTA RAHARJA di Tahun 2023 berhasil mencatat kinerja keuangan yang positif dan menciptakan nilai tambah kepada para pemegang saham. BPR KERTA RAHARJA mampu mempertahankan kualitas portofolio kredit, meningkatkan profitabilitas serta menjaga posisi likuiditas dan permodalan yang kokoh, sehingga dengan penuh keyakinan mempersiapkan diri memasuki tahun 2024. Pencapaian kinerja keuangan hingga akhir Desember 2023 dapat dilihat sebagai berikut :

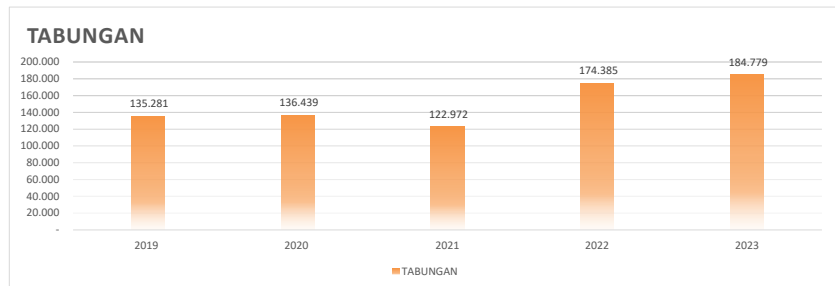
1. Asset sebesar Rp. 600.671 Milyar, meningkat sebesar Rp.33.043Milyar (5,82%) dibandingkan dengan posisi Desember 2022 yaitu sebesar Rp.567.628 Milyar



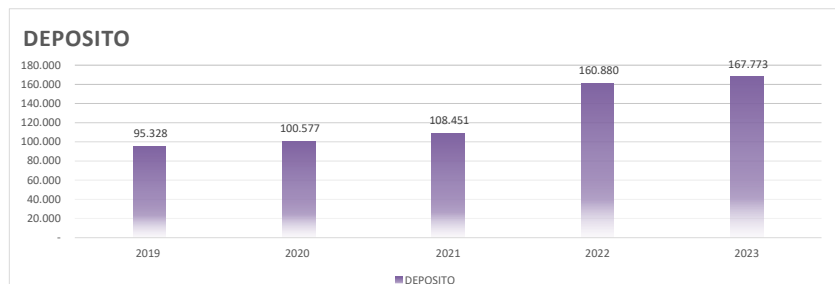
2. Kredit yang diberikan sebesar Rp.422.335Milyar, meningkat sebesar Rp.20.264. Milyar (5,64%) dibandingkan dengan posisi Desember 2022 yaitu sebesar Rp.402.070 Milyar.



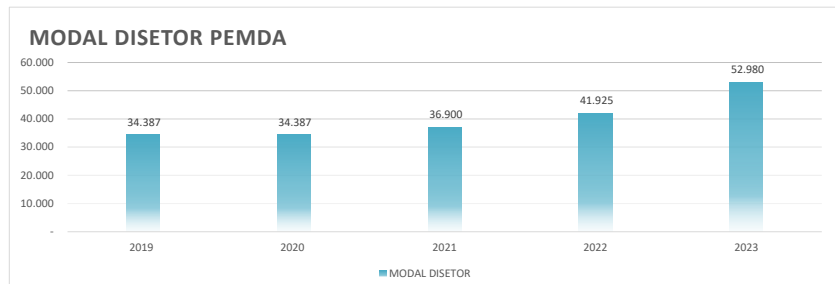
3.Tabungan sebesar Rp.184.779 Milyar, meningkat sebesar Rp.10.394 Milyar (5,96%) dibandingkan dengan posisi Desember 2022 yaitu sebesar Rp.174.385 Milyar.



4. Deposito sebesar Rp.167.772 Milyar, meningkat sebesar Rp.6.892Milyar (4,28%) dibandingkan dengan posisi Desember 2022 yaitu sebesar Rp.160.880 Milyar.



5. Modal disetor sebesar Rp.52.980 Milyar, meningkat sebesar Rp.11.055 Milyar (26,37%) dibandingkan dengan posisi Desember 2022 yaitu sebesar Rp41.925 Milyar.



# RASIO KEUANGAN

Ratio	Tahun 2022	Tahun 2023
CAR (Capital Adequacy Ratio)	17,13%	18,95%
LDR (Loan to Deposit Ratio)	119,93%	119,79%
CASH RATIO	25,17%	24,71%
MODAL	59.111.852.808	68.687.270.311
ATMR (Aktiva Tertimbang Menurut Resiko)	345.013.845.739	362.379.631.166
ROA (Return on Assets)	1,90%	1,20%
BOPO (Beban Operasional Pendapatan Operasional)	88,05%	91,82%
NPL Nett (Non Performing Loan)	1,74%	4,98%
KAP (Kualitas Aktiva Produktif)	3,28%	6,03%
PPAPWD (Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif Wajib Dibentuk)	100,00%	100,00%
ROE (Return on Equity)	15,57%	10,72%
NIM (Net Interest Margin)	12,68%	9,97%
MIAPB	784,26%	315,71%

## Kualitas Aktiva Produktif (KAP)

Uraian	Tahun 2022	Tahun 2023
Aktiva Produktif Yang Diklasifikasikan	17.742.331.695	35.938.841.723
Aktifa Produktif	540.491.402.435	595.817.530.412
<b>Rasio KAP</b>	<b>3,28%</b>	<b>6,03%</b>

Salah satu tugas direksi adalah menjaga Kualitas Aktiva Produktif sehingga kelangsungan usaha dapat dipertahankan dan dikembangkan. Komponen Aktiva Produktif terdiri dari Kredit yang diberikan dan Penempatan Pada Bank lain yang merupakan sumber pendapatan Utama Bagi semua Bank

## Modal Minimum

Uraian	Tahun 2022	Tahun 2023
Modal	59.111.852.808	68.687.270.311
ATMR (Aktifa Tertimbang Menurut Resik	345.013.845.740	362.379.631.166
<b>Rasio CAR (Capital Adequacy Ratio)</b>	<b>17,13%</b>	<b>18,95%</b>

BPR wajib menyediakan modal minimum yang dihitung dengan menggunakan Rasio KPMM paling rendah sebesar 12% dari ATMR, BPR dilarang melakukan distribusi Laba apabila distribusi dimaksud mengakibatkan kondisi permodalan BPR tidak mencapai rasio Modal.

## Loan to Deposit Ratio (LDR)

Uraian	Tahun 2022	Tahun 2023
Jumlah Dana Pihak Ketiga (Tabungan + Deposito)	335.265.527.717	352.551.818.797
Kredit Yang diberikan	402.070.551.640	422.335.355.041
<b>Rasio LDR (Loan to Deposit Ratio)</b>	<b>119,93%</b>	<b>119,79%</b>

LDR digunakan untuk mengukur komposisi jumlah kredit yang diberikan dibandingkan dengan jumlah dana masyarakat. Rasio ini digunakan untuk mengukur kemampuan Bank membayar kembali dana yang diterima dengan mengandalkan kredit yang diberikan sebagai sumber Likuiditas atau dengan kata lain seberapa jauh pemberian kredit kepada nasabah dapat mengimbangi kewajiban Bank untuk segera memenuhi permintaan Depositor yang hendak menarik kembali dananya yang telah disalurkan oleh bank berupa kredit

## Return On Asset (ROA)

Uraian	Tahun 2022	Tahun 2023
Laba sebelum pajak	8.840.224.576	6.782.002.781
Rata-Rata Aset	465.769.935.954	564.301.304.268
<b>Rasio ROA (Return on Assets)</b>	<b>1,90%</b>	<b>1,20%</b>

Rasio ROA menunjukkan kemampuan BPR memperoleh laba dari Asset yang dikelolanya dalam ketentuan penilaian tingkat kesehatan bank, ROA minimal 1,215% untuk kategori penilaian Sehat



## BOPO

Uraian	Tahun 2022	Tahun 2023
Beban Operasional	85.523.360.245	73.310.925.675
Pendapatan Operasional	93.147.201.703	83.261.831.627
<b>Rasio BOPO (Beban Operasional Pendapatan Operasional)</b>	<b>91,82%</b>	<b>88,05%</b>

Rasio BOPO atau Rasio Efisiensi digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen Bank dalam mengendalikan Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional. Semakin kecil Rasio ini semakin Efisien Biaya Operasional yang dikeluarkan Bank yang bersangkutan, dalam ketentuan penilaian tingkat kesehatan bank, BOPO maksimal 93,52% untuk kategori penilaian sehat.

## NIM (Net Interest Margin)

Uraian	Tahun 2022	Tahun 2023
Pendapatan Bunga Bersih	57.382.584.465	55.340.038.251
Rata-Rata Aset Produktif	452.565.759.677	555.336.535.838
<b>Rasio NIM (Net Interest Margin)</b>	<b>12,68%</b>	<b>9,97%</b>

NIM merupakan perbandingan antara Pendapatan Bunga Bersih terhadap Rata-Rata Aset Produktifnya. Pendapatan Bunga Bersih adalah Pendapatan Bunga - Beban Bunga.

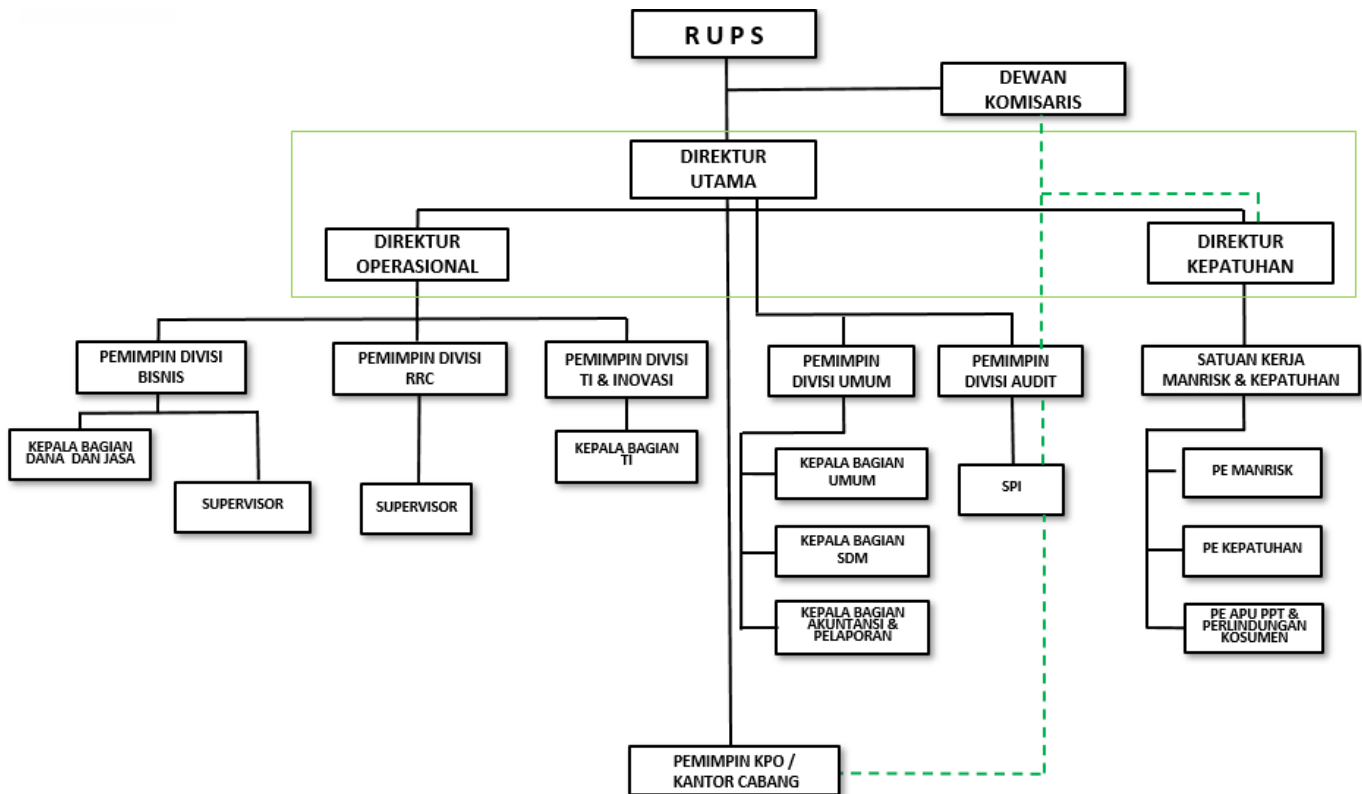
## NPL

Uraian	REALISASI TAHUN 2022		REALISASI TAHUN 2023	
	Baki Debet	PPAP	Baki Debet	PPAP
	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2023
LANCAR	345.295.807	3.962.619	332.296.817	1.639.041
DALAM PERHATIAN KHUSUS	37.591.148	850.406	48.825.192	1.130.736
KURANG LANCAR	1.773.927	119.654	6.450.611	591.251
DIRAGUKAN	2.217.206	742.011	8.196.798	2.839.236
MACET	15.192.464	11.334.582	26.565.937	16.734.803
<b>JUMLAH</b>	<b>402.070.552</b>	<b>17.009.272</b>	<b>422.335.355</b>	<b>22.935.067</b>
<b>NPL</b>	<b>19.183.597</b>	<b>12.196.247</b>	<b>41.213.346</b>	<b>20.165.290</b>
<b>% NPL Gross</b>	<b>4,77%</b>		<b>9,76%</b>	
<b>NPL-PPAP (NPL-Nett)</b>	<b>6.987.350</b>		<b>21.048.056</b>	
<b>% NPL Nett</b>	<b>1,74%</b>		<b>4,98%</b>	

# Tantangan Daya Saing BPR

1. Tingginya beban kerugian kredit atas kredit dampak dari COVID-19
2. Relatif tingginya bunga kredit yang ditawarkan kepada masyarakat sehingga banyak ditinggalkan nasabah kalau dibanding dengan suku bunga yang berlaku di Bank Umum.
3. Kualitas Sumber Daya Manusia terus ditingkatkan kompetisinya seiring dengan pertumbuhan perusahaan , persaingan dan regulasi dari pemerintah mengenai perkembangan sistem perbankan.
4. BPR sedang melakukan transformasi teknologi (digitalisasi), SDM, Permodalan Likuiditas, disisi lain terjadi hambatan dari luar persaingan usaha, LSM sangat mengganggu hubungan BPR dengan Debitur karena maraknya Bank Emok.
5. Persaingan ketat adanya fintech, pinjaman online. Keberadaan fintech saat ini yang menyediakan layanan lending dengan besaran bunga yang lebih menarik, serta menyasar nasabah potensial BPR sehingga dapat mengancam keberadaan BPR
6. Persaingan antar BPR yang dinamis, bahkan bank umum telah menjadi pesaing karena bank umum mulai masuk wilayah BPR seperti melakukan penetrasi kepada para pedagang pasar melalui KUR.

# Struktur Organisasi



1. Pengangkatan Komisaris Utama atas nama Dr. Uben Yunara Dasa Priatna, S.Pd., M.H berdasarkan SK nomor KEP-201/KR.02/2021 pada tanggal 28 Desember 2021.
2. Pengangkatan Komisaris Independen atas nama Drs. H. Idat Mustari Sutarya, S.H berdasarkan SK nomor KEP-102/KR.02/2023 pada tanggal 07 Agustus 2023.
3. Pengangkatan Direktur Utama atas nama Ir. H. Aep Hendar Cahyad berdasarkan SK nomor KEP-173/KR.02/2021 pada tanggal 10 November 2021.
4. Pengangkatan Direktur Operasional atas nama Ir. H. Boy Ferli Sumaatmaja, S.E., M.M berdasarkan SK nomor S.52/KR.0212/2020 pada tanggal 18 Maret 2020.
5. Pengangkatan Direktur Kepatuhan atas nama Drs. Abdul Aziiz Jayawisastara, M.Si berdasarkan SK nomor KEP-36/KR.02/2021 pada tanggal 09 September 2021.

# Tanggung Jawab Sosial Lingkungan (TJSL)



Bantuan CSR Bapak Yoyon Suryono Desa Banjaran Wetan



Bantuan CSR Keluarga Aning Masitoh Desa Bojong Kecamatan Majalaya



Bantuan CSR Keluarga Ade Furqon Desa Sukamanah Kecamatan Paseh





KANTOR AKUNTAN PUBLIK  
**SABAR & REKAN**  
No. IZIN USAHA : 1038/KM.1/2012

Jalan Saturnus Utara No. 4A  
Margehayu Raya, Bandung - 40286  
Telp. : 022-7561965  
E-mail : sabardanrekan@gmail.com

No. : 00014/2.0923/AU.2/07/1531-2/1/I/2024

### Laporan Auditor Independen

Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi  
**PT Bank Perkreditan Rakyat Kerta Raharja (Perseroda)**  
Soreang

#### **Opini**

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT Bank Perkreditan Rakyat Kerta Raharja (Perseroda) ("BPR"), 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, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan BPR 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 Opini**

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 BPR 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 audit kami.

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

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan 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 BPR 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 BPR.

### **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 BPR.
- 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 BPR 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 BPR 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.

**Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan (Lanjutan)**

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.

Kantor Akuntan Publik Sabar & Rekan



Darwansah, SE., M.Ak., Ak., CA., CPA., CPI  
Ijin Akuntan Publik No. AP.1531  
Ijin Usaha No. Kep. 1038/KM.1/2012

31 Januari 2024



**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT KERTA RAHARJA (PERSERODA)**  
**NERACA**  
**31 Desember 2023**

**A S E T**

	Catatan	2 0 2 3	2 0 2 2
		Rp	Rp
Kas	2c,3	4.818.381.200	4.661.921.400
Pendapatan bunga yang akan diterima	2e,4	6.238.364.918	7.474.426.352
Penempatan pada bank lain :	2f,5		
Pihak yang mempunyai hubungan istimewa			-
Pihak ketiga		173.482.175.371	161.646.120.249
Penyisihan kerugian		(598.125.896)	(802.686.693)
Jumlah Bersih		172.884.049.475	160.843.433.556
Kredit yang diberikan	2g,6,31		
Jumlah kredit yang diberikan		417.105.981.000	396.258.179.654
Penyisihan kerugian		(22.935.066.539)	(17.009.271.718)
Jumlah bersih		394.170.914.461	379.248.907.936
Agunan yang diambil alih	2h,7	1.661.860.000	-
Aset tetap - bersih	2i,8	17.070.531.715	10.592.223.512
Aset tidak berwujud	2j,9	463.244.249	613.886.193
Aset lain-lain	10	3.364.127.601	4.193.439.642
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>600.671.473.619</b>	<b>567.628.238.591</b>

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang  
tidak terpisahkan dari laporan keuangan



**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT KERTA RAHARJA (PERSERODA)**  
**NERACA (Lanjutan)**  
**31 Desember 2023**

**KEWAJIBAN DAN EKUITAS**

	Catatan	2 0 2 3 Rp	2 0 2 2 Rp
<b>KEWAJIBAN</b>			
Kewajiban segera	11	3.122.032.971	1.691.987.996
Utang bunga	12	812.890.032	711.870.500
Simpanan	13,32	352.551.818.797	335.265.527.717
Simpanan dari bank lain	14	88.850.000.000	128.650.000.000
Utang pajak	2n,15b	288.199.462	372.009.156
Pinjaman yang diterima	16	31.926.239.472	17.425.226.189
Kewajiban lain-lain	17	53.508.397.435	24.836.886.690
Kewajiban imbalan kerja	2m,18	593.843.161	588.841.359
Jumlah kewajiban		531.653.421.330	509.542.349.607
<b>EKUITAS</b>			
Modal saham			
Modal disetor	19	52.980.000.000	41.925.000.000
Saldo laba			
Cadangan	20	10.902.154.188	9.587.470.488
Belum ditentukan tujuannya		5.135.898.101	6.573.418.496
Jumlah ekuitas		69.018.052.289	58.085.888.984
<b>JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>		<b>600.671.473.619</b>	<b>567.628.238.591</b>

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang  
tidak terpisahkan dari laporan keuangan

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT KERTA RAHARJA (PERSERODA)**  
**LAPORAN LABA RUGI**  
 Untuk tahun yang berakhir pada  
 tanggal 31 Desember 2023

	Catatan	2023	2022
		Rp	Rp
Pendapatan bunga :	2p,22		
Bunga		76.021.349.614	71.921.302.878
Provisi dan komisi		6.125.461.445	5.404.467.538
Biaya transaksi		(1.484.880.976)	(617.382.466)
Jumlah pendapatan bunga		80.661.930.083	76.708.387.950
Beban bunga	2p,23	(25.321.891.832)	(19.325.803.485)
Pendapatan bunga, bersih		55.340.038.251	57.382.584.465
Pendapatan operasional lainnya	24	12.485.271.620	6.553.443.677
Beban operasional :			
Penyisihan kerugian	25	(11.107.256.038)	(5.776.114.245)
Pemasaran	26	(1.094.821.500)	(1.081.589.938)
Tenaga kerja	27	(24.495.113.418)	(26.773.000.210)
Administrasi dan umum	28	(23.504.277.457)	(20.354.417.797)
Jumlah beban operasional		(60.201.468.413)	(53.985.122.190)
Laba operasional		7.623.841.458	9.950.905.952
Pendapatan non operasional	29	104.499.979	8.410.000
Beban non operasional lainnya	30	(946.338.656)	(1.119.091.376)
Laba sebelum pajak penghasilan		6.782.002.781	8.840.224.576
Beban pajak penghasilan	2n,15a	(1.646.104.680)	(2.266.806.080)
<b>Laba bersih</b>		<b>5.135.898.101</b>	<b>6.573.418.496</b>

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang  
tidak terpisahkan dari laporan keuangan

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT KERTA RAHARJA (PERSERODA)**  
**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS**  
 Untuk tahun yang berakhir pada  
 Tanggal 31 Desember 2023

	Modal saham Rp	Saldo laba		Jumlah Rp
		Cadangan Rp	Laba (rugi) Rp	
Saldo per 31 Desember 2021	36.900.000.000	8.541.799.766	5.228.351.958	50.670.151.724
Penambahan modal	5.025.000.000	—	—	5.025.000.000
Dividen	—	—	(2.875.593.577)	(2.875.593.577)
Pembagian dana kesejahteraan dan jasa produksi	—	—	(1.150.237.100)	(1.150.237.100)
CSR / Dana Sosial	—	—	(156.850.559)	(156.850.559)
Penambahan cadangan	—	1.045.670.722	(1.045.670.722)	—
Laba bersih	—	—	6.573.418.496	6.573.418.496
Saldo per 31 Desember 2022	41.925.000.000	9.587.470.488	6.573.418.496	58.085.888.984
Penambahan modal	11.055.000.000	—	—	11.055.000.000
Dividen	—	—	(3.615.380.173)	(3.615.380.173)
Pembagian dana kesejahteraan dan jasa produksi	—	—	(1.446.152.069)	(1.446.152.069)
CSR / Dana Sosial	—	—	(197.202.554)	(197.202.554)
Penambahan cadangan	—	1.314.683.700	(1.314.683.700)	—
Laba bersih	—	—	5.135.898.101	5.135.898.101
Saldo per 31 Desember 2023	52.980.000.000	10.902.154.188	5.135.898.101	69.018.052.289

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang  
tidak terpisahkan dari laporan keuangan

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT KERTA RAHARJA (PERSERODA)**  
**LAPORAN ARUS KAS**  
**Untuk tahun yang berakhir pada**  
**tanggal 31 Desember 2023**

	2023	2022
	Rp	Rp
<b>Arus kas dari aktivitas operasi</b>		
Laba bersih	5.135.898.101	6.573.418.496
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba bersih tahun berjalan menjadi kas bersih yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi :		
Penyusutan aset tetap	1.441.395.213	1.270.764.105
Amortisasi	150.641.944	96.679.893
Penyisihan kerugian (pemulihan) untuk :		
Penempatan pada bank lain (selain giro)	(204.560.797)	371.333.267
Kredit yang diberikan	5.925.794.821	1.581.216.007
<b>Laba operasi sebelum perubahan dalam aset dan kewajiban operasi</b>	<b>12.449.169.282</b>	<b>9.893.411.768</b>
<b>Perubahan aset dan kewajiban operasi :</b>		
Kenaikan pendapatan bunga yang akan diterima	1.236.061.434	(2.026.478.328)
Kenaikan penempatan pada bank lain	(7.222.684.673)	(36.811.579.917)
Kenaikan kredit yang diberikan	(20.847.801.346)	(96.811.392.547)
Kenaikan aset yang diambil alih	(1.661.860.000)	-
Penurunan (kenaikan) aset lain-lain	829.312.041	(2.888.890.523)
Kenaikan kewajiban segera	1.430.044.953	1.104.791.639
Kenaikan utang bunga	101.019.532	262.889.371
Kenaikan (penurunan) simpanan	(22.513.708.920)	127.561.276.732
Kenaikan pinjaman diterima	14.501.013.283	6.503.581.171
Kenaikan (penurunan) utang pajak	(83.809.694)	(345.392.736)
Kenaikan kewajiban lain-lain	28.671.510.745	15.990.850.599
Kenaikan (penurunan) utang imbalan kerja	5.001.802	(96.612.706)
<b>Kas bersih diperoleh dari aktivitas operasi</b>	<b>6.893.268.439</b>	<b>22.336.454.523</b>

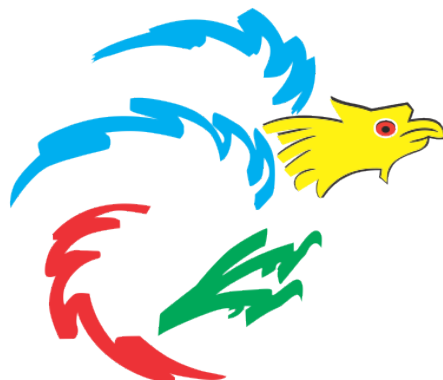
Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan



**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT KERTA RAHARJA (PERSERODA)**  
**LAPORAN ARUS KAS (Lanjutan)**  
 Untuk tahun yang berakhir pada  
 tanggal 31 Desember 2023

	2023	2022
	Rp	Rp
<b>Arus kas dari aktivitas investasi</b>		
Pembelian aset tetap dan aset tidak berwujud	(7.919.703.436)	(1.957.823.500)
Kas bersih digunakan untuk aktivitas investasi	(7.919.703.436)	(1.957.823.500)
<b>Arus kas dari aktivitas pendanaan</b>		
Penambahan modal	11.055.000.000	5.025.000.000
Pembayaran dividen	(3.615.380.173)	(2.875.593.577)
Cadangan	1.314.683.700	1.045.670.722
Laba yang dibagikan	(2.958.038.323)	(2.352.758.381)
Kas bersih digunakan untuk aktivitas pendanaan	5.796.265.204	842.318.764
Kenaikan bersih arus kas	4.769.830.207	21.220.949.787
Kas dan setara kas pada awal tahun	27.887.190.854	6.666.241.065
Kas pada akhir tahun	32.657.021.061	27.887.190.854
Kas dan setara kas terdiri dari :		
Kas	4.818.381.200	4.661.921.400
Giro pada bank lain	27.838.639.902	23.225.269.454
Kas dan setara kas pada akhir tahun	32.657.021.102	27.887.190.854

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang  
tidak terpisahkan dari laporan keuangan



## Bank Kerta Raharja

Jalan Raya Soreang No. 26 Kabupaten Bandung 40912



(022) 589 3334



0821-1953-6338



[info@bankkertaraharja.co.id](mailto:info@bankkertaraharja.co.id)



[bprkertaraharja\\_official](https://www.instagram.com/bprkertaraharja_official)

[www.bankkertaraharja.co.id](http://www.bankkertaraharja.co.id)

Terdaftar dan  
Diawasi oleh :

