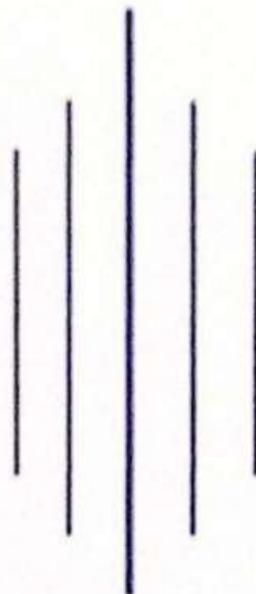


**LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN  
PT. BPR TALENTA RAYA  
TAHUN 2023**



Kantor Pusat : Jl. Gajah Mada Rt 012 / Rw 006 Kel. Hambala-Waingapu  
Telp. 0387-61476-2564590, Fax. 0387-61476, Kabupaten Sumba Timur  
Kantor Cabang : Jl. Ranggaroko, Kel. Langgalero – Watabula  
Kabupaten Sumba Barat Daya  
Kantor Cabang : Jl. Raya Meloio, Kel. Lumbukore, Kec. Umalulu  
Kabupaten Sumba Timur

# **LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN**

## **PT. BPR.TALENTA RAYA**

### **Tahun : 2023**

Berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 48/POJK.03/2017 tentang Transparansi Kondisi Keuangan Bank Perkreditan Rakyat serta menunjuk Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 39/SEOJK.03/2017, tentang Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Publikasi Bank Perkreditan Rakyat, dengan ini kami menyampaikan Laporan Keuangan Tahunan PT.BPR. Talenta Raya untuk Tahun 2023 sebagai berikut:

#### 1. INFORMASI UMUM

##### **1. Susunan Kepengurusan**

Susunan Pengurus PT.BPR. Talenta Raya, Waingapu sesuai dengan Akta Pendirian dan Anggaran Dasar Nomor 102, tanggal 24 April 2006, dengan perubahannya dalam akta tanggal 24 Oktober 2011 nomor 39 dan akta tanggal 16 Desember 2014 Nomor 36 serta perubahan nomor 30 tanggal 12 Oktober 2015, nomor 14 tanggal 08 Desember 2016, nomor 138 tanggal 31 Maret 2017 , akta Nomor 48 tanggal 14 Juli 2019, akta nomor 40 tanggal 19 Mei 2021 dan perubahan terakhir akta nomor 19 tanggal 17 April 2023 dibuat oleh Notaris Pau Djara Liwe, S.H. di Waingapu dan di sahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor : AHU-AH.01.03-0056596 sebagai berikut:

#### **DEWAN KOMISARIS PT BPR TALENTA RAYA**

##### **Komisaris Utama :**

Nama	: Erwin Karwelo
Jabatan	: Komisaris Utama
Alamat	: Jl. D.I Pandjaitan No.12 Matawai – Waingapu
Tempat/Tgl.Lahir	: Waingapu / 03 Mei 1950
Agama	: Kristen Protestan
Pendidikan Terakhir	: Fakultas Ekonomi Ubaya Tingkat III, Semester VI
Sertifikasi Profesi	: Sertifikasi kompetensi Komisaris tahun 2016
Kursus Lainnya	: Pelatihan Dasar-dasar Akuntansi di Surabaya Audit Sistem dan Prosedur Kerja di Surabaya
Pengalaman Kerja	: Th. 1980 s/d. 1994 Peternakan Ayam Ras Pedaging Th. 1980 s/d. 1998 Toko Obat Berijin Th. 1980 s/d. sekarang, Dealer Suzuki wilayah Pulau Sumba Th. 1990 s/d. sekarang, Dealer Yamaha wilayah Pulau Sumba Th.2006 s/d sekarang di PT.BPR Talenta Raya -Waingapu menjabat sebagai Komisaris Utama.

##### **Komisaris :**

Nama	: Novembranus Ratu Rihi,SH
Jabatan	: Komisaris
Alamat	: Jl. Amabi RT.34, RW.10, Kel.Oebufu, Kupang
Tempat/Tgl.Lahir	: Sumba Timur / 12 November 1964
Agama	: Kristen Protestan
Pendidikan	: Th. 2008, S1 UniversitasNusa Cendana– Kupang
Sertifikasi Profesi	: Sertifikasi kompetensi Komisaris tahun 2016
Kursus Lainnya	: Pengawasan Intern di Bank NTT Olsip Laporan Bulanan di Bank Indonesia Surabaya Pelatihan Laporan Bulanan BPR di Bank Indonesia Kupang
Pengalaman Kerja	: Th.1984 s/d 1995, di Bank NTT Jabatan terakhir sebagai Pimpinan Cabang Pembantu Th.2006 s/d sekarang di PT.BPR Talenta Raya -Waingapu menjabat sebagai Komisaris.

## DEWAN DIREKSI PT BPR TALENTA RAYA

### Direksi :

Nama : Halla Kaborang  
Jabatan : Direktur Utama  
Alamat : Jl.Johar RT.018/RW.06, Kelurahan Hambala- Kec.  
Kota Waingapu  
Tempat/Tgl.Lahir : Haumara / 12 Juli 1980  
Agama : Katolik  
Pendidikan : Th. 2005, S1 Ekonomi Manajemen Universitas Udayana, Bali  
Sertifikasi Profesi : Th. 2007, Sertifikasi Profesi Direktur BPR angk.ke-24 di  
Malang.  
Kursus Lainnya : Th. 2007, Pelatihan Laporan Bulanan BPR, Bank Indonesia  
Kupang  
Pengalaman Kerja : Th.2006 sampai dengan 09 Desember 2014 menjabat sebagai  
Direktur Operasional.  
10 Desember 2014 sampai dengan 07 Desember 2016 menjabat  
sebagai Direktur Pemasaran di PT.BPR Talenta Raya 08  
Desember 2016 sampai sekarang menjabat sebagai Direktur  
Utama di PT.BPR Talenta Raya.

Nama : Yunita Sofia Gae.  
Jabatan : Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan  
Alamat : Jl. Erlangga RT.002 RW.001 Kel. Prailiu, Kec. Kampera  
Tempat/Tgl.Lahir : Waingapu, 21 Juni 1987  
Agama : Kristen Protestan  
Pendidikan : Th. 2009, Diploma III Pariwisata Universitas Brawijaya  
Malang  
Sertifikasi Profesi : Th.2014, Sertifikasi Profesi Direktur BPR angk.ke 51 di Batu  
Malang  
Kursus Lainnya : Th. 2012, Kualitas Aktiva Produktif dan PPAP, Program  
Penanganan APU&PPT Bagi Bpr, Penilaian kemampuan ( Fit  
Proper Test, Model Bisnis BPR ) di Bank Indonesia Kupang.  
Pengalaman Kerja : Th.2011 s/d tahun 2014 Menjabat sebagai Accounting di PT  
BPR Talenta Raya.  
08 Desember 2014 sampai dengan tanggal 7 Juli 2019  
menjabat sebagai Direktur Operasional  
8 Juli 2019 sampai dengan sekarang sebagai Direktur yang  
membawahkan Fungsi Kepatuhan.

### Pejabat Eksekutif:

Nama : Florida Manek Besin  
Jabatan : Kepala Cabang Waitabula  
Alamat : Waimangura Wewewa Barat  
Kecamatan Wewewa Barat  
Tempat/Tgl Lahir : Kupang, 24 Juni 1979  
Agama : Katolik  
Pendidikan : Th. 2002 Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen Kupang  
Kursus Lainnya : Th. 2013 Pelatihan Sistem Informasi Debitur ( SID ) di BI Jakarta  
Pengalaman Kerja : - Staf piutang NSS Cab, Kupang Periode Nov 2004 – Jun 2005  
- Kepala piutang NSS Cab Kupang Periode Jul 2005 – April 2007  
- Kepala Cabang NSS Cab, Sumba Barat Periode Apr 2007 –Mar  
2008  
- Kepala Cab NSS Cab Maumere periode Mar 2008 – Jul 2008  
- Mutasi Kepala Piutang NSS Cab Waikabubak Periode Jul 2008 –  
2009  
- 10 September 2012 sampai sekarang sebagai Pimpinan Cabang di  
PT BPR Talenta Raya Waitabula

Nama : Dewi Sriyani Rambu Ipu Ruing  
 Jabatan : Kepala Cabang Umalulu  
 Alamat : Praibokul, RT.002/RW.001 Desa Praibokul  
           Kecamatan Matawai La Pau  
 Tempat/Tgl Lahir : Waingapu, 26 Desember 1990  
 Agama : Kristen Protestan  
 Pendidikan : Th. 2012 Universitas Merdeka Malang  
 Kursus Lainnya : Th. 2013 Pelatihan Sistem Informasi Debitur ( SID ) di BI Jakarta  
                   - Pelatihan Analisa Kredit UMKM tahun 2011, Hypno Selling dan  
                   Analisa Kredit tahun 2015, Ketrampilan Komunikasi Marketing dan  
                   Service Excelent tahun 2018, Pelatihan Credit Analist dan  
                   Collection  
 Pengalaman kerja : - Tahun 2012 s/d Juni 2013 menjabat sebagai Teller di Kantor Pusat  
                   - Tahun 2013 s/d Des 2018 menjabat sebagai Teller di kantor Cabang  
                   Waitabula.  
                   - Tahun 2019 s/d 02 Desember 2021 menjabat sebagai Admin kredit  
                   di kantor cabang waitabula  
                   - 03 Desember 2021 sampai sekarang sebagai Pimpinan Cabang  
                   Umalulu di PT BPR Talenta Raya

Nama : Dece Adelayde Tallo Lena  
 Jabatan : Kepala Bagian Dana  
 Alamat : Jl. Ikan Nener No.11, Km 4  
 Tempat/Tgl Lahir : Kupang, 18 Desember 1983  
 Agama : Kristen Protestan  
 Pendidikan : SMA  
 Kursus Lainnya : Th. 2013 Sosialisasi Laporan Bulanan SAK ETAP BPR di BI Kupang  
 Pengalaman Kerja : Th. 2006 menjabat sebagai Kasir di PT.BPR Talenta Raya  
                   Th.2008 menjabat sebagai Accounting di PT.BPR Talenta Raya  
                   Th.2009 s/d dengan sekarang menjabat sebagai Kab.Dana di PT.BPR  
                   Talenta Raya.

Nama : Orfyan Dima Ratu Kore  
 Jabatan : Pejabat Eksekutif Kepatuhan, Manajemen Resiko dan APU- PPT  
 Alamat : Kambajawa, Rt.038/Rw.010 Kelurahan Kambajawa  
           Kecamatan Kota Waingapu.  
 Tempat/Tgl Lahir : Waingapu, 17 Oktober 1992  
 Agama : Kristen Protestan  
 Pendidikan : Sarjana Ilmu Pemerintahan  
 Kursus Lainnya : Hypno Selling dan Analisa Kredit tahun 2015, Pelatihan APU dan PPT  
                   tahun 2017.  
 Pengalaman Kerja : - Tahun 2015 s/d tahun 2016 menjabat sebagai AO Kredit  
                   - Tahun 2016 s/d tahun 2017 menjabat sebagai AO Tabungan  
                   - Tahun 2017 s/d tanggal 20 Mei 2018 menjabat sebagai Teller  
                   - 21 Mei 2018 s/d sekarang menjabat sebagai PE. Kepatuhan,  
                   Manajemen Resiko dan APU- PPT.

Nama : Novitasari Ballo  
 Jabatan : Satuan Pengawas Intern  
 Alamat : Jl. Pulau Sumba Rt.033/Rw.009 Kel. Kambajawa Kec. Kota Waingapu  
 Tempat/Tgl Lahir : Waingapu, 22 November 1994  
 Agama : Kristen Protestan  
 Pendidikan : Sarjana Komputer  
 Kursus Lainnya : Pelatihan Credit Analist dan Collection di Kupang tahun 2018  
 Pengalaman Kerja : - Tahun 2017 s/d tahun 2018 menjabat sebagai AO Tabungan  
                   - Tahun 2018 s/d tahun 2020 menjabat sebagai Teller  
                   - Tahun 2020 s/d sekarang menjabat sebagai SPI

Nama : Fransiskus Cornelis Beko Rema  
 Jabatan : Kepala Bagian Kredit  
 Alamat : Kambajawa,Rt.001/Rw.001 Kelurahan Kambajawa  
 Kecamatan Kota Waingapu.  
 Tempat/Tgl Lahir : Waingapu, 12 Oktober 1986  
 Agama : Kristen Katolik  
 Pendidikan : Sekolah Menengah Atas ( SMA )  
 Kursus Lainnya : Hypno Selling dan Analisa Kredit tahun 2015, Ketrampilan  
 Komunikasi Marketing dan Service Excelent tahun 2018, Pelatihan  
 Credit Analyst dan Collection  
 Pengalaman Kerja : - Tahun 2009 s/d tahun 2015 menjabat sebagai Ao Dana  
 - Tahun 2015 s/d Juni tahun 2022 menjabat sebagai Ao Kredit  
 - 24 Juni 2022 s/d sekarang menjabat sebagai Kepala bagian Kredit.

### Kepemilikan

Komposisi Pemegang Saham PT.BPR. Talenta Raya adalah sbb :

No	Nama Pemegang Saham	Jml Lembar Saham	Prosentase	Nominal
1.	Erwin Karwelo ( PSP )	28.000	35	2.800.000.000
2.	Oey Goat En	12.000	15	1.200.000.000
3.	Ivan Karwelo	8.000	10	800.000.000
4.	Vivi Karwelo	8.000	10	800.000.000
5.	Hesty Karwelo	8.000	10	800.000.000
6.	Junita Karwelo	8.000	10	800.000.000
7.	Felicia Karwelo	8.000	10	800.000.000
	<b>Jumlah</b>	<b>80.000</b>	<b>100</b>	<b>8.000.000.000</b>

Ket: PSP ( Pemegang Saham Pengendali ).

## 2. Perkembangan Usaha BPR

1. Riwayat Ringkas Pendirian BPR :
  - a. Nomor dan tanggal akta pendirian: No.8/71/KEP.GBI/2006 tanggal 5 Oktober 2006 dan disahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia NO: C-16595 HT.01.01.TH.2006 serta perubahan anggaran dasar terakhir nomor 48 tanggal 9 Juli 2019 dibuat oleh Notaris Pau Djara Liwe, S.H. di Waingapu dan disahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor : AHU-AH.0036427 AH.01.02
  - b. Tanggal mulai operasi : 01 Desember 2006 untuk Kantor Pusat dan tanggal 11 September 2012 untuk Kantor Cabang waitabula dan tanggal 03 Januari 2022 untuk Kantor Cabang Umalulu
  - c. Bidang usaha berdasarkan anggaran dasar Bank Perkreditan Rakyat yang bertujuan untuk menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk Tabungan dan Deposito serta menyalurkan dana dalam bentuk Kredit kepada masyarakat.
  - d. Tempat kedudukan dan lokasi utama kegiatan usaha.  
 Berkedudukan di Waingapu, Kabupaten Sumba Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur dan lokasi utama kegiatan usaha di Jl. Gajah Mada RT 012 / RW 006 Waingapu dan telah memiliki 2 ( dua ) kantor cabang masing – masing beralamat di Jl.Rangga Roko, Waitabula Kabupaten Sumba Barat Daya dan Jl. Raya Melolo RT.014/ RW.007 Kelurahan Lumbu Kore Kecamatan Umalulu Kabupaten Sumba Timur.

2. Ikhtisar data keuangan

Pendapatan dan biaya periode 1 Januari s/d 31 Desember 2023 sebagai berikut:  
( diambil dari Laporan Keuangan Publikasi )

**LAPORAN LABA RUGI**  
**UNTUK PERIODE**  
**31 DESEMBER 2023**  
Dalam Satuan Rupiah

	<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
<b>Pendapatan Operasional :</b>		
Pendapatan Bunga :		
Bunga Kontraktual	4.237.911.572	3.699.101.000
Provisi	345.201.603	235.712.704
Administrasi	34.320.708	24.673.907
<b>Jumlah Pendapatan Bunga</b>	<b><u>4.617.433.883</u></b>	<b><u>3.977.487.611</u></b>
Beban Bunga	<u>522.800.967</u>	<u>655.080.309</u>
<b>Pendapatan Bunga Bersih</b>	<b><u>4.094.632.916</u></b>	<b><u>3.322.407.302</u></b>
Pendapatan Operasional Lain	<u>326.533.250</u>	<u>288.681.119</u>
<b>Jumlah Pendapatan Operasional</b>	<b><u>4.421.166.166</u></b>	<b><u>3.611.088.421</u></b>
<b>Beban Operasional :</b>		
Beban Penyisihan Kerugian / Penyusutan		
Beban Penyisihan Kerugian Tabungan / Deposito	1.004.904	
Beban Penyisihan Kerugian Kredit	268.827.449	55.901.862
Beban Penyusutan Aset Tetap	145.061.563	184.494.230
Beban Amortisasi Aset Tidak Berwujud	10.587.504	10.587.504
Beban Pemasaran	1.000.000	250.000
Beban Umum dan Administrasi	2.363.300.109	2.393.855.620
<b>Jumlah Beban Operasional</b>	<b><u>2.789.781.529</u></b>	<b><u>2.645.089.216</u></b>
<b>Laba (Rugi) Operasional</b>	<b><u>1.631.384.637</u></b>	<b><u>965.999.206</u></b>
<b>Pendapatan dan (Beban) Non Operasional</b>		
Pendapatan Non Operasional	13.851.555	6.263.991
Beban Non Operasional	47.031.054	28.266.008
<b>Jumlah Pendapatan dan (Beban) Non Operasional</b>	<b><u>(33.179.499)</u></b>	<b><u>(22.002.018)</u></b>
<b>Laba (Rugi) Sebelum Pajak Penghasilan</b>	<b><u>1.598.205.137</u></b>	<b><u>943.997.188</u></b>
Taksiran Pajak Penghasilan	<u>186.177.502</u>	<u>107.206.000</u>
<b>Laba (Rugi) Bersih</b>	<b><u>1.412.027.635</u></b>	<b><u>836.791.188</u></b>

3. Rasio Keuangan ( diambil dari rasio yang ada di publikasi )

Perhitungan Rasio Keuangan disajikan sebagai berikut :

- Rasio Kualitas Aktiva Produktif (KAP)	2.07%
- Non Performing Loans Net (NPL)	2.37%
- Non Performing Loans Bruto (NPL)	3.10%
- Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	79.71%
- Loan Deposit Ratio (LDR)	75.36%
- Cash Ratio (CR)	22.23%
- Return On Asset (ROA)	6.81%
- Return On Equity ( ROE )	12.80
- Biaya Operasional thd Pendapatan Operasional (BOPO)	67.00%
- Penyisihan penghapusan Aktiva Produktif ( PPAP )	100 %

4. Penjelasan mengenai NPL termasuk penyebab utama NPL  
Dapat kami sampaikan lewat tabel Perbandingan jumlah kredit bermasalah terhadap Total kredit yang diberikan.

KETERANGAN	KUALITAS					JUMLAH
	LANCAR	DALAM PERHATIAN KHUSUS	KURANG LANCAR	DIRAGUKAN	MACET	
Kredit yang diberikan :						
a. Kepada pihak terkait	216.839.700					216.839.700
b. Kepada pihak tidak terkait	11.125.283.482	4.770.593.950	70.399.250	91.763.750	353.533.300	16.411.573.732
Penempatan pada Bank Lain	5.348.551.752					5.348.551.752
<b>Jumlah Aktiva Produktif</b>						
Non Performing Loans (NPL)	<b>515.696.300</b>	<b>X100</b>	<b>3.10</b>			
<b>TOTAL KREDIT</b>	<b>16.628.413.432</b>					<b>21.976.965.184</b>

Faktor penyebab utama kredit bermasalah:

- Kelemahan dalam analisa kredit yang disebabkan oleh tidak akuratnya informasi yang diterima oleh Pihak Bank serta kurangnya kemampuan pegawai dalam menganalisa kredit.
- Riwayat debitur menjadi satu-satunya dasar keputusan kredit sehingga mengabaikan hal ini dalam analisa kredit.
- Plafond kredit yang tidak sesuai dengan kebutuhan debitur dan tujuan penggunaan yang tidak tepat sasaran.
- Debitur mengalami sakit keras sehingga biaya dialihkan untuk pengobatan dan biaya pendidikan anak.
- Mempunyai kredit ditempat lain atau lembaga lain terutama koperasi yang bunganya jauh lebih besar dari Bank.
- Usaha yang dijalankan debitur tidak berjalan dengan baik atau bangkrut.

### 3. Strategi dan Kebijakan Manajemen.

Rencana pengembangan bank tahun 2023 yang dituangkan dalam Rencana Bisnis Bank telah dilakukan hasil evaluasi kinerja bank. Adapun perencanaan dan pencapaian target pada pos-pos tertentu adalah sbb :

#### Penilaian Terhadap RKAT Tahun 2023

NO	URAIAN	ANGGARAN	REALISASI	DEVIASI		KETERANGAN
		Tahun 2023	Tahun 2023	Rp.	%	
A	TABUNGAN	7.200.188.272	6.902.406.117	- 297.782.155	- 4,14	
B	DEPOSITO	7.497.756.000	4.842.950.000	- 2.654.806.000	-35,41	
C	KREDIT YANG DIBERIKAN	17.299.938.958	16.628.413.432	- 671.525.526	-3,88	
D	PENDAPATAN OPERASIONAL	5.440.004.617	4.943.967.133	-496.037.484	-9,12	
E	BIAYA OPERASIONAL	3.689.047.158	3.312.582.497	-376.464.661	-10,20	
F	LABA/RUGI SEBELUM PAJAK	1.731.854.907	1.598.205.137	-133.649.770	-7,71	
G	TOTAL ASSETS	25.738.895.228	23.061.099.140	-2.677.796.088	-10,40	

Realisasi rencana kerja tahun 2023 diatas semua pos tidak mencapai rencana bisnis bank yaitu Tabungan mengalami deviasi negatif sebesar 4,14% dan deposito deviasi negatif sebesar 35,41% hal ini terjadi karena dana antar bank yang relatif tinggi sehingga bank lebih fokus dalam penyaluran yang ada dengan menggunakan dana yang ada pada antar bank.

Kredit yang diberikan tidak mencapai target Rencana Bisnis terjadi deviasi negatif sebesar 3,88 % atau pencapaiannya sebesar 96,12%. Dengan tidak tercapainya kredit maka akan berpengaruh pada pos-pos yang lain terutama pada pendapatan operasional deviasi sebesar 9,12% % , biaya operasional deviasi negtif sebesar 10,09% dan laba bank deviasi negatif sebesar 7,69%.

Informasi mengenai manajemen resiko paling sedikit meliputi identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian resiko yang terjadi pada PT.BPR. Talenta Raya selama ini dapat kami sampaikan sebagai berikut :

#### 1. Resiko Kredit.

Identifikasi Resiko Kredit yang timbul adalah:

- Nilai agunan yang tercantum dalam form taksasi tanpa disertai dengan data pembanding harga referensi yang memadai, berupa surat keterangan harga dari kantor kelurahan setempat untuk tanah dan bangunan serta iklan pada media online untuk kendaraan bermotor baik roda dua maupun roda empat.
- Foto copy NPWP ( Nomor Pokok Wajib Pajak ) untuk pengajuan kredit diatas Rp.50.000.000.- belum semua dilampirkan dalam data debitur.
- Analisa bank yang bank yang belum akurat terutama dalam perhitungan cash flow nasabah tanpa memperhatikan pinjaman dibank lain sebagai faktor pengurang dalam perhitungan kemampuan membayar debitur.
- Masih ada beberapa debitur yang belum adanya dan /atau belum di perpanjang legalitas usaha berupa surat keterangan usaha dan legalitas akta pendirian yang diterbitkan oleh instansi yang berwenang.
- Tidak terdapat dokumen pendukung berupa daftar persediaan /stok barang dalam lembar analisa keuangan dan terdapat beberapa debitur yang bukti dokumentasi pemantauan usaha debitur.
- Nilai agunan debitur tidak menutupi jumlah baki debet kredit outstanding kredit.

**Langkah – langkah yang ditempuh selama tahun 2023 dalam rangka mengurangi resiko kredit yang ada sebagai berikut :**

1. Bank telah melakukan perbaikan dengan melampirkan nilai taksasi kendaraan berupa iklan dari media online untuk dijadikan pembanding dalam menentukan nilai taksasi kendaraan dan menggunakan nilai NJOP dan/atau nilai pasar jika jaminan berupa SHM ( Sertifikat Hak Milik).
2. Bank telah membuat ketentuan internal bahwa kredit diatas Rp.50.000.000,- wajib melampirkan nomor NPWP debitur.
3. Bank sudah melengkapi kekurangan berkas dalam hal ini legalitas usaha debitur baik berupa surat keterangan usaha maupun legalitas akta pendirian debitur.
4. Bank akan melampirkan dakumen pendukung daalam analisa debitur terutama kredit modal kerja dalam hal ini stok barang debitur akan dibuatkan atau dituangkan dalam analisa kredit.
5. Nilai agunan debitur tidak menutupi jumlah baki debet kredit hal ini terjadi pada beberapa debitur saja yang menurut bank dari segi karakter dapat dipercaya dan sudah beberapa kali melakukan pinjaman di bank

#### 2. Resiko Operasional.

Identifikasi resiko operasional yang timbul selama ini adalah:

1. Terdapat kesalahan penentuan kolektibilitas kredit yang di restrukturisasi dan kesalahan pencantuman nilai agunan sehingga berpengaruh pada pembentukan PPAP.
2. Kelemahan dalam Core Banking System( CBS ) dalam menghitung jumlah hari sehingga hal ini berpengaruh pada penentuan kolektibilitas dan juga pengakuan pendapatan bunga pada bank lain.

3. Kelemahan dalam proses serah terima kas teller dinamakan bank tidak membuatkan berita acara serah terima dan perlu dibuat atau menetapkan dalam sebuah kebijakan atau SOP.
4. Berkaitan dengan sumber daya manusia masih terdapat kesalahan dalam melakukan penginputan dan /atau perhitungan PPAP kredit pada Laporan Bulanan

**Langkah – langkah yang ditempuh selama ini dalam rangka mengurangi resiko operasional yang ada sebagai berikut :**

1. Bank telah melakukan perbaikan atau penyesuaian kolektibilitas atas kesalahan dalam menentukan kolektibilitas kredit yang direstrukturisasi dan sudah dilakukan perbaikan oleh vendor kami dan telah melakukan penyesuaian pembentukan PPAP kredit.
2. Bank sudah melakukan koordinasi dengan vendor dan telah melakukan perbaikan atas kesalahan dalam menentukan atau menghitung hari keterlabambatan tunggakan debitur dan pengakuan perhitungan pendapatan bunga pada bank lain
3. Meningkatkan pendidikan dan pelatihan karyawan mengingat bahwa sumber daya yang memadai adalah salah satu faktor penunjang dalam menjalankan operasional dalam bank, untuk meminimalkan kemungkinan dampak negatif dari tidak berfungsinya proses internal terutama kesalahan manusia atas setiap kesalahan yang ditimbulkan. maka kedepannya kami akan memperbaiki kearah yang lebih baik lagi dengan cara mengadakan pelatihan secara berkala perbagian sehingga kesalahan accounting dan bagian – bagian lain tidak terulang lagi.

**3. Resiko Kepatuhan.**

Dalam menjalankan operasional BPR sering kali ditemukan adanya hal – hal yang menyimpang dari ketentuan atau peraturan perundang – undang yang berlaku, terutama yang melanggar atau belum sepenuhnya mengacu pada peraturan Otoritas Jasa Keuangan

Berikut ini hal – hal yang telah melanggar peraturan antara lain:

- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan NO.13/POJK.03/2019 tentang Pelaporan BPR dan BPRS melalui system pelaporan Otoritas Jasa keuangan hal ini berkaitan dengan kesalahan posting dan pelaporan dan ketika ada temuan dari pemeriksa dalam hal ini OJK langsung dilakukan perbaikan atau koreksi.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.33/POJK.03/2018 tentang Kualitas Aktiva Produktif dan Penyisihan Pembentukan Aktiva Produktif Bank Perkreditan Rakyat.
- Kesalahan pelaporan dalam Sitem Layanan Informasi Keuangan ( SLIK ) hal ini terjadi karena kesalahan entri data nasabah dan juga masih belum sepenuhnya sistem aplikasi perbankan yang kami gunakan.

**Langkah – langkah yang ditempuh selama ini dalam rangka mengurangi resiko Kepatuhan yang ada sebagai berikut :**

- Direksi dalam hal ini Direktur yang membawahi kepatuhan akan mempelajari lebih dalam lagi terkait peraturan Otoritas Jasa Keuangan yang ada terutama yang berkaitan dengan pelaporan dan peraturan – peraturan lain sehingga kedepannya tidak ada lagi kesalahan yang sama.

**4. Laporan manajemen yang menyajikan informasi mengenai pengelolaan BPR dalam rangka tata kelola yang baik paling sedikit meliputi :**

- a. Struktur organisasi PT.BPR.Talenta Raya Waingapu ( terlampir )
- b. Bidang usaha sesuai dengan anggaran dasar adalah menjalankan usaha dalam bidang Bank Perkreditan Rakyat antara lain menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk Deposito dan Tabungan dalam bentuk lain yang dipersamakan dengan itu serta menyalurkan dana dalam bentuk Kredit /pinjaman kepada masyarakat.
- c. Teknologi informasi

Sistem Aplikasi Perbankan yang kami gunakan adalah Sistem Integrated Mikro Banking Real Time ( IBS Realtime ) oleh PT.USSI yang didukung dengan aplikasi layanan IBS Mobile Colection berbasis online antar kantor yang mengacu kepada SAK- ETAB Laporan Bulanan. Program ini juga dilengkapi dengan Source Program dan selalu di update jika ada perubahan, security software yaitu manajemen user otorisator dan kewenangan akses sistem, back up data, Encription serta anti virus dan bank sudah melakukan Disaster Recovery Center/ DRC yang berpusat dibandung sebagai server cadangan untuk pusat pemulihan bencana.

d. Perkembangan dan Target Pasar

Perkembangan nasabah debitur di tahun 2023 semua pos tidak tercapai sesuai dengan target atau sesuai dengan Rencana Bisnis Bank tahun 2023 terutama dalam penyaluran dana agar kedepannya lebih dioptimalkan dan tetap mengedepankan prinsip kehati-hatian. Sasaran bank adalah kota kecamatan yang saat ini belum sepenuhnya terjangkau sehingga produk dan layanan jasa keuangan yang dimiliki bank dapat secara merata dinikmati oleh nasabah hal ini tidak berjalan sesuai dengan harapan bank.

Untuk penyaluran kredit yang dianggarkan dalam Rencana Bisnis bank tahun 2023 sebesar Rp.17.299.938.958 dan realisasi sebesar Rp.16.628.413.432 atau mengalami deviasi negative sebesar 3,88% dari yang direncanakan. Jika dibandingkan dengan kinerja tahun sebelumnya tahun 2022 penyaluran kredit sebesar Rp.13.314.241.082 meningkat sebesar Rp.3.314.172.350 atau meningkat sebesar 20% dari tahun sebelumnya.

Realisasi penghimpunan Dana Pihak Ketiga ( DPK ) sebesar Rp.11.745.356.117( 79,92%) dari yang direncanakan sebesar Rp.14.697.944.272 mengalami penurunan sebesar Rp.2.952.588.155 dari yang direncanakan atau terjadi deviasi negatif sebesar 20,08%. Dana pihak ketiga tersebut terdiri dari realisasi tabungan sebesar Rp.6.902.406.117 atau sebesar ( 95,86% ) dari yang direncanakan Rp.7.200.188.272 artinya terjadi penurunan atau deviasi negatif sebesar 4,14% dari yang direncanakan sedangkan realisasi penghimpunan Deposito sebesar Rp.4.842.950.000atau ( 64,59%) dari yang direncanakan sebesar Rp. 7.497.756.000 atau terjadi penurunan sebesar 35,41% hal ini tercapapai dikarenakan deposan inti memilih menempatkan dana lewat obligasi saham.

Jika dibandingkan kinerja tahun sebelumnya ditahun 2022 Dana Pihak Ketiga Rp.12.153.178.453 mengalami penurunan sebesar Rp.407.822.336 atau menurun sebesar 3,35% dari tahun 2023

e. Jumlah, Jenis dan Lokasi Kantor

Rincian Jumlah,Jenis dan Lokasi kantor PT.BPR.Talenta Raya yaitu:

No	Jenis Kantor	Jumlah	Lokasi Kantor	Tanggal beroperasi
1.	Kantor Pusat	1 ( satu )	Jl.Gajah Mada RT 012/ RW 006 Hambala,Waingapu Kabupaten Sumba Timur	1-12-2006
2.	Kantor Cabang Waitabula	1 ( satu )	Jl.Rangga Roko Waitabula Kabupaten Sumba Barat daya	11-09-2012
3	Kantor Cabang Umalulu	1 ( Satu )	Jl. Raya Melolo, Kelurahan Lumbu Kore Kecamatan Umalulu Kabupaten Sumba Timur.	03 -01- 2021

f. Kerjasama BPR dengan bank lain atau lembaga lain dalam rangka pengembangan usaha.

Salah satu mitra usaha yang bekerja sama dengan Bank sampai dengan saat ini adalah PT. USSI selain Core Banking yaitu aplikasi UPAY yakni aplikasi fasilitas auto debit (PPOB) yang menangani pembayaran listrik, telepon, token listrik dan lain – lain.

g. Kepemilikan dalam hal ini pemegang saham tidak mengalami perubahan ataupun penambahan, namun terdapat perubahan jumlah nominal komposisi pemegang saham pada tahun 2023 akibat penambahan modal disetor yang diambil dari Pos Laba Ditahan sebagai berikut:

**Susunan daftar pemegang saham sebagai berikut :**

No	Nama Pemegang Saham	(% )	Nominal yang lama ( Rp )	Jmlh lembar saham	Nominal yang baru ( Rupiah )	Jmlh lembar saham
1	Erwin Karwelo ( PSP )	35	2.357.500.000	25.375	2.800.000.000	28.000
2	Oey Goat En	15	1.087.500.000	10.875	1.200.000.000	12.000
3	Ivan Karwelo	10	725.000.000	7.250	800.000.000	8.000
4	Vivi Karwelo	10	725.000.000	7.250	800.000.000	8.000
5	Hesty Karwelo	10	725.000.000	7.250	800.000.000	8.000
6	Junita Karwelo	10	725.000.000	7.250	800.000.000	8.000
7	Felicia Karwelo	10	725.000.000	7.250	800.000.000	8.000
	<b>Jumlah</b>	<b>100</b>	<b>7.250.000.000</b>	<b>72.500</b>	<b>8.000.000.000</b>	<b>80.000</b>

h. Keterkaitan antar Pemilik, Pemilik dengan Pengurus dan antar Pengurus.

Hubungan antara Pemilik yakni Erwin Karwelo dan Oey Goat En adalah suami istri sedangkan Ivan Karwelo, Vivi Karwelo, Hesty Karwelo, Junita Karwelo dan Felicia Karwelo adalah anak – anak dari Erwin Karwelo dan Oey Goat En.

i. Hubungan antara Pemilik dan Pengurus tidak ada hubungan keterkaitan begitu pula hubungan antar pengurus tidak ada hubungan terkait.

j. Sumber Daya Manusia

Pada posisi 31 Desember 2023 jumlah tenaga kerja yang tercatat adalah sebanyak 30 orang yang terdiri dari 28 orang karyawan, 2 orang pengurus ( Direksi ). Rinciannya sebagai berikut :

**SDM Kantor Pusat :**

Diluar Direksi berjumlah 13 orang

Adapun tingkat pendidikannya adalah :

- o Sarjana 8 orang
- o Diploma 1 orang
- o SMU 4 orang

**SDM Kantor Cabang Waitabula :**

Termasuk Pemimpin Cabang berjumlah 7 ( tujuh ) orang

Adapun tingkat pendidikannya adalah :

- o Sarjana 6 orang
- o Diploma -
- o SMU 1 orang

**SDM Kantor Cabang Umalulu:**

Termasuk Pemimpin Cabang berjumlah 6( enam ) orang

Adapun tingkat pendidikannya adalah :

- o Sarjana 3Orang
- o Diploma 2 Orang
- o SMU 1 Orang

Kegiatan dalam rangka pengembangan SDM adalah dengan mengadakan training-training / pelatihan khusus kepada karyawan secara rutin. Selain itu juga mengikutsertakan karyawan jika ada kesempatan seminar/pelatihan yang diselenggarakan Otoritas Jasa Keuangan, Perbarindo dan Lembaga lainnya Berikut kami sampaikan jadwal pelatihan yang telah kami lakukan baik secara langsung atau melalui virtual lewat Zoom meeting sebagai berikut :

NO	TANGGAL	KEGIATAN	PENYELENGGARA	DELEGASI
1	17 Januari 2023	Tren Perbankan di Tahun 2023	OJK I	Ibu Yunita Sofia Gae (Direksi Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan) dan Orfyan Dima Ratu Kore (PE Kepatuhan, MR & APU PPT)
2	02 Februari 2023	Webinar Implementasi Artificial Intelligence di Industri Jasa Keuangan	OJK I	Yohanis Umbu Zaza (IT)
3	09 Februari 2023	Webinar Idea Talk Riset OJK Institute Volume 3 Tahun 2023	OJK 1	Dewi Sriyani R. I. Ruing (Pincab Umalulu)
4	16 Februari 2023	Webinar Memperkuat Literasi Webinar Memperkuat Literasi dan Inklusi Keuangan Syariah	OJK I	Dece Adelayde Tallo Lena (Kabag Dana )
5	23 Februari 2023	Undangan Webinar “The Role of Governance, Risk, and Compliance (GRC) in Supporting Financial Sector Performance”	OJK I	Yohanis Umbu Zaza (IT)
6	3 Maret 2023	Undangan Webinar Prospek Insurtech di Indonesia	OJK 1	Florida M. Besin (Pincab Waitabula)
7	14 Maret s/d 16 Maret 2023	Pelatihan perpanjangan Sertifikasi Direksi BPR	PERBARINDO BALI	Halla Kaborang ( Dirut )
8	6 April 2023	Webinar “Anti Money Laundering in Digital Era: Lesson Learned form Selected Countries”	OJK1	Orfyan (PE Kepatuhan, MR & APU PPT)
9	13 April 2023	Webinar Mengatasi Tantangan dan Menghadapi Perubahan dalam Sektor Jasa Keuangan	OJK 1	Novitasari Ballo (SPI)
10	05 Mei 2023	Pelatihan SAK- EP BPR	OJK BALI	Yunita Sofia Gae ( Direktur Yang Membawahi Fungsi Kepatuhan
11	8-9 Mei 2023	Webinar: Role of Financial Service Sector on Countering The Financing of Terrorism Regime (IKNB)	SIGAP OJK	Orfyan (PE Kepatuhan, MR & APU PPT)

12	10 Mei 2023	Webinar “Fundamental of Wealth Management”	OJK 1	Yohanis Umu Zaza (IT)
13	11 Mei 2023	Peluang Metaverse di Industri Jasa Keuangan”	OJK 1	Dewi Sriyani R. I. Ruing (Pincab Umalulu)
14	12 Mei 2023	Webinar Memperkuat Ketahanan Nasional di Industri Jasa Keuangan	OJK 1	Novitasari Ballo (SPI)
15	30 Mei 2023	Webinar "Membangun Transaksi Keuangan Digital yang Aman dan Berintegritas Tinggi"	OJK 1	Halla Kaborang ( Dirut ) dan Novitasari Ballo (SPI)
16	8 Juni 2023	Webinar Dampak Penerapan Cloud Computing di Industri Jasa Keuangan	OJK 1	Dewi (Pincab Umalulu) & Florida M. Besin (Pincab Waitabula)
17	15 Juni 2023	Webinar “How to Manage Climate-Related Risk in Banking Industry”	OJK 1	Orfyan (PE Kepatuhan, MR & APU PPT
18	22 Juni 2023	Webinar “Mengenal Lebih Jauh Pengaturan UU P2SK Dalam Rangka Penguatan Sektor Perbankan”	OJK 1	Orfyan (PE Kepatuhan, MR & APU PPT
19	13 Juli 2023	Webinar Manajemen Stress di Era Digital	OJK 1	Novitasari Ballo (SPI)
20	20 Juli 2023	Webinar "Mengenal Lebih Jauh Pengaturan UU P2SK Dalam Rangka Penguatan Sektor Pasar Modal	OJK 1	Orfyan (PE Kepatuhan, MR & APU PPT
21	03 Agustus 2023	Webinar “Waspada Modus Penipuan Gaya Baru”	OJK 1	Dewi (Pincab Umalulu) & Florida M. Besin (Pincab Waitabula)
22	24 Agustus 2023	Webinar “Leadership in Changing Atmosphere”	OJK 1	Dewi Sriyani R. I. Ruing (Pincab Umalulu)
23	21 September 2023	Webinar Peluang & Tantangan Fintech di Era UU P2SK	OJK 1	Orfyan (PE Kepatuhan, MR & APU PPT

24	19 Oktober 2023	Webinar “Managing Environmental, Social and Governance Risk and Opportunities ”	OJK 1	Florida M. Besin (Pincab Waitabula)
25	7 November 2023	Undangan Dalam Rangka Kegiatan Awarding Ceremony dan Diseminasi Karisma OJKI Tahun 2023 (SAKEP) bagi BPR	OJK 1	Orfyan (PE Kepatuhan, MR & APU PPT
26	7 November 2023	Undangan Kegiatan Recycling Program terkait penilaian TKS BPR dan Pengenalan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat ( SAK- EP )	OJK NTT	Dece Adelayde Tallo Lena ( Kabag. Dana ) dan Dewi Sriyani R. Ruing ( Pimpinan Cabang Umalulu )
27	9 November 2023	Undangan Focus Group Discussion (FGD) Persiapan Implementasi Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat	OJK NTT	Ibu Halla Kaborang (Direktur Utama
28	14 November 2023	Evaluasi Kinerja BPR di Provinsi NTT tahun 2023	OJK NTT	Bapak Erwin Karwelo ( Komisariss Utama ), Ivan Karwelo ( Pemegang Saham ) dan Halla kaborang ( Dirut )
29	24 November 2023	Undangan Sosialisasi SEOJK Nomor 18/SEOJK.03/2023 Tentang Tata Cara Penggunaan Jasa Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik dalam Kegiatan Jasa Keuangan	OJK NTT	Ibu Yunita Sofia Gae (Direksi Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan
30	7 Desember 2023	Webinar OJK Institute “Enhancing ESG Through Best Practices in Accounting	OJK 1	Orfyan (PE Kepatuhan, MR & APU PPT
31	4 Desember 2023	Undangan Diskusi Lanjutan Persiapan Implementasi Standar AKutansi Keuangan Entitas Privat (SAKEP) bagi BPR	OJK NTT	Ibu Halla Kaborang (Direktur Utama

- k. Kebijakan Pemberian Gaji dan Fasilitas untuk Pengurus  
Pemberian gaji/ honor dan fasilitas bagi pengurus ditetapkan berdasarkan hasil keputusan RUPS.

l. Perubahan-Perubahan Penting Lainnya.

Perubahan – perubahan penting lainnya pada tahun 2023 yakni adanya penambahan jumlah modal disetor oleh Pemegang Saham dengan rincian sebagai berikut:

No	Nama Pemegang Saham	(% )	Nominal yang lama ( Rp )	Jmlh lembar saham	Nominal yang baru ( Rupiah )	Jmlh lembar saham
1	Erwin Karwelo ( PSP )	35	2.357.500.000	25.375	2.800.000.000	28.000
2	Oey Goat En	15	1.087.500.000	10.875	1.200.000.000	12.000
3	Ivan Karwelo	10	725.000.000	7.250	800.000.000	8.000
4	Vivi Karwelo	10	725.000.000	7.250	800.000.000	8.000
5	Hesty Karwelo	10	725.000.000	7.250	800.000.000	8.000
6	Junita Karwelo	10	725.000.000	7.250	800.000.000	8.000
7	Felicia Karwelo	10	725.000.000	7.250	800.000.000	8.000
	<b>Jumlah</b>	<b>100</b>	<b>7.250.000.000</b>	<b>72.500</b>	<b>8.000.000.000</b>	<b>80.000</b>

Perubahan penting lainnya ditahun 2023, tidak ada perubahan dan susunan kepengurusan PT.BPR Talenta Raya sebagai berikut:

No	Nama Pengurus	Jabatan
1	Erwin Karwelo	Komisaris Utama
2	Novembranus Ratu Rihi	Komisaris
3	Halla Kaborang	Direktur Utama
4	Yunita Sofia Gae	Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan

m. LAPORAN KEUANGAN (terdapat dalam daftar Lampiran)

- i. Neraca dan Perinciannya
- ii. Laporan Laba Rugi
- iii. Laporan Arus Kas
- iv. Laporan Perubahan Ekuitas
- v. Laporan Komitmen dan Kontijensi
- vi. Perhitungan Rasio Keuangan

n. Opini dari Akuntan Publik

Laporan Keuangan PT.BPR Talenta Raya tanggal 31 Desember 2023 telah diaudit oleh Akuntan Publik yang menyatakan Opini Wajar Dengan Pengecualian atas laporan keuangan tersebut.

o. Iktisar Kebijakan Akuntansi

1. Pernyataan bahwa Laporan Keuangan PT. BPR Talenta Raya telah menggunakan standar akuntansi keuangan yang berlaku yang sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik ( SAK- ETAP ) ( surat pernyataan Direksi tentang tanggung jawab atas laporan keuangan bank terlampir ).
2. Dasar pengukuran dan penyusunan laporan keuangan adalah berdasarkan standar auditing yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia ( IAPI ) yang meliputi pemeriksaan, atas dasar pengujian, bukti – bukti yang mendukung jumlah – jumlah dan pengungkapan dalam laporan keuangan. Audit juga akan meliputi penilaian atas prinsip akuntansi yang digunakan dan estimasi signifikan yang dibuat oleh manajemen serta penilaian atas penyajian laporan keuangan secara keseluruhan sesuai dengan SAK- ETAP.

3. Kebijakan akuntansi BPR yang antara lain meliputi kebijakan konsep dasar pengukuran, kredit yang diberikan, investasi di sertifikat bank Indonesia, agunan yang diambil alih, kas dan setara kas, asset tetap dan inventaris serta penyusutan, pengakuan pendapatan bunga, pengakuan beban bunga, pajak penghasilan semua penyajiannya sudah memenuhi standard sesuai SAK-ETAP kecuali penerapan ETAP bab 23 yang mengatur tentang akuntansi dan pengungkapan imbalan kerja yang belum bank kami terapkan sepenuhnya.
- p. Management Letter atas audit Laporan Keuangan PT. BPR Talenta Raya untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 ditemukan bahwa bank belum menerapkan ETAP bab 23 yang mengatur tentang akuntansi dan pengukuran imbalan kerja serta temuan – temuan lainnya ( Management Letter dari Kantor Akuntan Publik terlampir ).

Demikian Laporan Keuangan Tahunan PT BPR TALENTA RAYA untuk tahun 2023, kami sampaikan sebagai bahan evaluasi terhadap kinerja Bank kami.

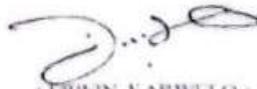
Waingapu, 22 April 2024  
PT. BPR Talenta Raya



( HALLA KABORANG )  
Direktur Utama

( YUNITA SOFIA GAE )  
Direktur Kepatuhan

Mengetahui,  
Dewan Komisaris



( IRWIN KARWELO )  
Komisaris Utama



( NUGRAHANIS R. RINI )  
Komisaris

## **DAFTAR LAMPIRAN**

1. Notulen Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan
2. Struktur Organisasi PT.BPR Talenta Raya
3. Neraca dan Laba Rugi Konsolidasi tahun 2023
4. Rincian Neraca Tahunan Kantor Pusat tahun 2023
5. Rincian Laba/ Rugi Kantor Pusat tahun 2023
6. Rincian Neraca Tahunan Kantor Cabang Waitabula Tahun 2023
7. Rincian Laba/Rugi Kantor Cabang Waitabula Tahun 2023
8. Rincian Neraca Tahunan Kantor Cabang Umaluuu Tahun 2023
9. Rincian Laba/Rugi Kantor Cabang Umalulu Tahun 2023
10. Perkembangan Neraca Tahun 2022 dan Tahun 2023
11. Perkembangan Laba / Rugi Tahun 2022 dan Tahun 2023
12. Laporan Arus Kas
13. Laporan Perubahan Ekuitas
14. Laporan Komitmen dan Kontijensi
15. Perhitungan Rasio Keuangan Posisi Desember 2023
16. Surat Pernyataan Direksi tentang tanggung jawab Laporan Keuangan.
17. Managemen Letter dari Kantor Akuntan Publik