



BANK KMC SULUT
Sejahtera Bersama Anda

Recovery Year

Annual Report 2022

PT. BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera

Jl. A. A. Maramis Lingkungan IV, Kairagi Dua, Kec. Mapanget, Manado, Sulawesi Utara 95254

ROAD TO RECOVERY...

2022 menjadi tahun

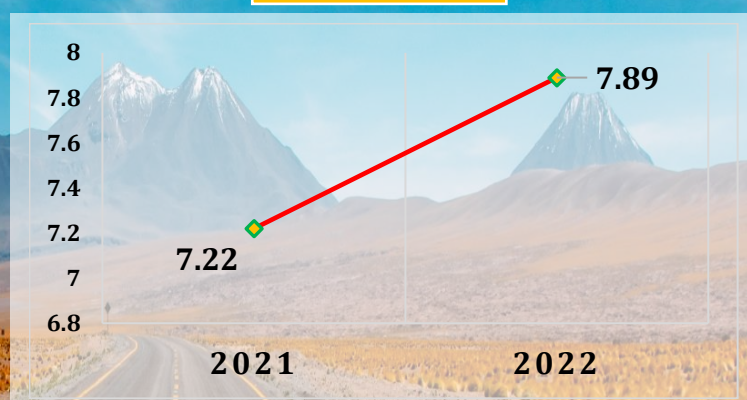
yang penuh tanggapan bagi **PT BPR Kredit Celebes Mandiri Celebes Sejahtera (Bank KMCS)**, dimana dengan tajuk **“Recovery Year”** menjadi *start* awal pasca bangkit dari Pandemi Covid-19. Seiring dengan memulihnya ekonomi nasional, Bank KMCS pun dapat tumbuh dengan maksimal tidak hanya dalam memenuhi komitmennya dalam Rencana Bisnisnya tetapi juga dapat ikut serta berkontribusi dalam pertumbuhan BPR secara nasional.

Pertumbuhan BPR Nasional

Indikator	2021	2022	Growth
Aset	168,443	182,302	8.23%
DPK	117,006	126,944	8.49%
Kredit	116,580	129,295	10.91%

(dalam jutaan rupiah)

NPL Nasional



INDUSTRI BPR tahun 2022 menunjukkan kinerja yang

positif dengan pertumbuhan Aset, DPK, dan Kredit > 8%, sebagai bukti bahwa sejak 2021 dan 2022, BPR memiliki *resilience*, dan cukup *agile* sehingga dapat melewati Pandemi Covid-19. Ini semua tidak lepas dari kebijakan-kebijakan regulator dengan stimulus-stimulus yang mendukung Industri BPR sehingga memiliki tingkat ketahanan yang cukup baik sehingga mampu bertahan bahkan tumbuh positif.

Adapun yang menjadi *concern* kedepan terkait dengan kinerja **NPL**, dimana terdapat kenaikan 0.67% dari tahun sebelumnya, sehingga perlu diwaspadai mengingat masa relaksasi OJK segera berakhir, sehingga diperlukan *action plan* dalam menghadapi hal ini.

BANK KMCS

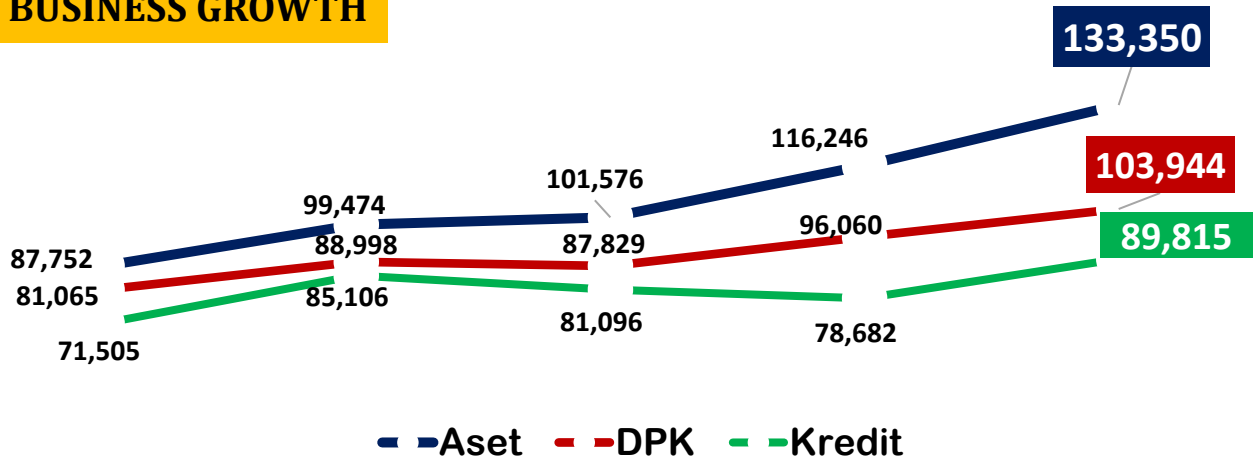
Road to Recovery



FINANCIAL REVIEW

(Million Rupiah)

BUSINESS GROWTH



2018

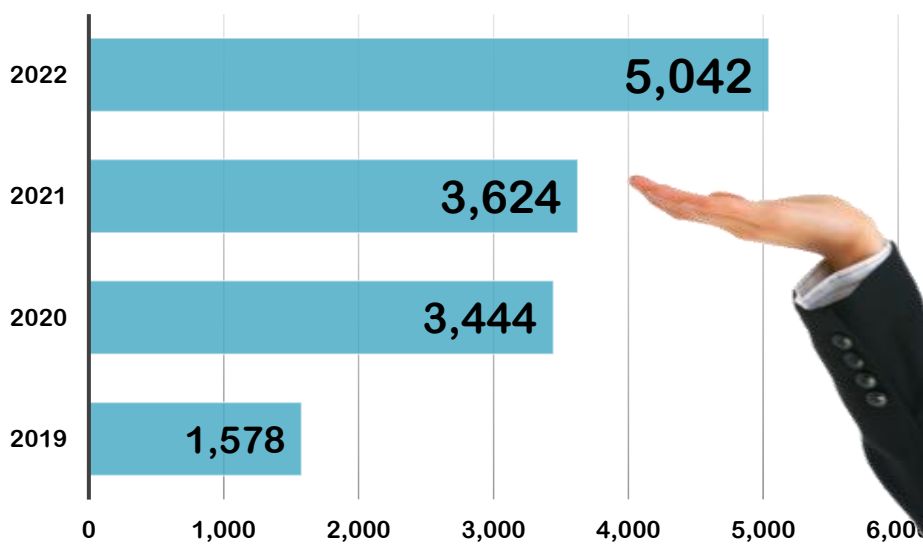
2019

2020

2021

2022

PROFIT REVIEW



Chapter - 1 Pendahuluan

Recovery Year



PERFORMANCE HIGHLIGHT



1

Aset mencapai **Rp. 133,4 M** per Desember 2022 tumbuh sebesar **14.71% (YoY)** dari angka **Rp. 116,2 M** pada periode yang sama di tahun 2021.

2

KYD bertumbuh **14.15% (YoY)** dan tutup diangka **Rp. 89,8 M** jika dibandingkan dengan periode yang sama di tahun 2021 dimana KYD saat itu tutup diangka Rp. 78,682

3

DPK Simpanan (Tab + Deposito) mencapai **Rp. 103,9 M** dengan pertumbuhan **8.21% (YoY)** dari periode yang sama tahun 2021 yaitu Rp. 96,1 M

4

Tercatat NPAT mencapai **Rp. 5,04 M** dengan pertumbuhan **39.13% (YoY)** dari periode yang sama tahun 2021 dengan angka Rp. 3,6 M



PERFORMANCE HIGHLIGHT

Pertumbuhan ini menunjukkan bagaimana Bank KMCS mampu menembus badai krisis yang melanda sejak tahun 2020. *Milestone* 5 tahun Aset Bank KMCS menunjukkan pertumbuhan positif, begitu juga dengan Penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Kredit yang Diberikan (KYD). Jika dibandingkan dengan Kinerja BPR Nasional, Bank KMCS mampu bertumbuh diatas rata-rata nasional dari segi Aset dan Penyaluran Kredit.

Dari segi kualitas kredit dengan indikator *Non Performing Loan* (NPL), tercatat rasio Bank KMCS masih terkontrol dan terpantau diangka 4.64%, dimana rasio ini lebih rendah dari rata-rata NPL nasional per Desember 2022 yang tutup diangka 7.89%. Bank KMCS dalam menghadapi masa berakhirnya relaksasi yang diberikan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) telah siap dan dipastikan tidak mempengaruhi kinerja keuangan secara signifikan.

Laba Bank KMCS di tahun 2022 mencapai Rp. 5,04 M, dimana secara YOY, pertumbuhan 2022 menjadi pertumbuhan tertinggi selama 5 tahun terakhir. Kemampuan Bank KMCS dalam menciptakan laba dinilai cukup tinggi ditandai dengan realisasi rasio

ROA 4.16% dan BOPO 71.46% periode Desember 2022.

Aktivitas penyaluran kredit di tahun 2022 meningkatkan cukup baik. Tercatat pertumbuhan 2022 mencapai 14.15%, dimana Bank KMCS selain fokus pada penyaluran kredit UKM dengan jaminan Sertifikat dan BPKB Kendaraan Roda Empat, di tahun 2022 muncul dengan produk baru seperti Kredit Jaminan Alat Berat, Kredit Sindikasi, dan Kredit *Channeling Fintech*.



Menyadari semakin bertambahnya produk kredit

Bank KMCS, prinsip kehati-hatian selalu diutamakan dalam setiap aktivitasnya. Pemantauan berbasis resiko di semua lini kerja menjadi fokus Bank KMCS sebagai upaya memaksimalkan penerapan Tata Kelola yang baik dan benar.

Jenis Rasio	Des-22
ROA	4.16
BOPO	71.46
NIM	16.63
NPL	4.64
PPAP	100.00
KAP	2.66
CAR	27.02
ROE	24.62
LDR	69.76
Cash Ratio	15.83



KALEIDOSKOP 2022

20 JANUARY
2022

Vaksin Booster II Bank KMCS

Menyadari penyebaran Covid-19 belum berakhir, Bank KMCS menyelenggarakan Vaksin Booster II untuk Karyawan, keluarga karyawan dan nasabah dengan bekerja sama dengan Puskesmas Teling Manado yang diselenggarakan di Kantor Pusat Bank KMCS. Sejak tahun 2021, Bank KMCS secara rutin melaksanakan kegiatan vaksinasi dari Dosis I, Dosis II, Booster I sampai Booster II dimana hal ini sebagai perwujudan komitmen atas pelayanan prima kepada masyarakat pada umumnya dan kepada nasabah Bank KMCS pada khususnya.



13 APRIL
2022

Buka Puasa Bersama

Menjunjung tinggi nilai *Trust & Respect* sebagai salah satu *Core Value*, Bank KMCS menyelenggarakan Buka Puasa Bersama karyawan dan Pengurus, yang dihadari oleh karyawan muslim maupun non muslim, dimana serangkaian acara meliputi, Sholat bersama, “Kuliah Tujuh Menit”, dan ditutup dengan acara buka puasa.



26 JULY
2022**CSR: Donor Darah**

Bank KMCS dan kepeduliannya terhadap masyarakat sebagai bentuk *Corporate Sosial Responsibility* menyelenggarakan kegiatan Donor Darah melalui kerjasama dengan RSUP Prof. Dr. R.D. Kandou Manado yang berlokasi di Kantor Pusat Bank KMCS. Karyawan, keluarga karyawan bahkan nasabah Bank KMCS dinilai cukup antusias dengan kegiatan ini sehingga kegiatan ini secara rutin akan dilaksanakan setiap 3 bulan.

**19** AUGUST
2022**CSR: Seminar & Pemeriksaan Kesehatan Gratis**

Masih dengan kegiatan CSR nya, Bank KMCS menyelenggarakan Seminar & Pemeriksaan Kesehatan gratis untuk karyawan, keluarga karyawan dan nasabah berupa pemeriksaan tekanan darah, gula darah, kolesterol, asam urat. Sementara untuk kegiatan seminar Kesehatan, Bank KMCS mengambil tajuk “Waspada Gerd”, karena dilihat bahwa Gerd sekarang ini sudah menjadi suatu penyakit yang semakin sering di dengar dalam masyarakat. Kegiatan ini hasil kerjasama Bank KMCS dan RS Siloam Paal II Manado.

11 SEPTEMBER 2022

KMCS Goes to Campus



Sebagai salah satu realisasi Literasi Keuangannya, Bank KMCS melalui kegiatan **“KMCS Goes to Campus”** bekerja sama dengan Politeknik Negeri Manado mengadakan seminar bagi mahasiswa yang di dalamnya terdapat edukasi terkait dengan produk-produk perbankan, keuntungan menabung sejak muda, sampai pada management pengelolaan keuangan secara sederhana dan yang paling penting adalah bagaimana Bank KMCS, memperkenalkan eksistensi dari Bank Perekonomian Rakyat (BPR) sebagai salah satu pilihan kepercayaan masyarakat sebagai Lembaga Jasa Keuangan (LJK).

Menyadari *brand awareness* masyarakat terhadap BPR masih sangat rendah, tugas Bank KMCS adalah lebih memperkenalkan BPR secara umum dan Bank KMCS secara khusus untuk meningkatkan pengetahuan masyarakat terutama kaum muda bahwa BPR patut

diperhitungkan tidak hanya sebagai perusahaan jasa keuangan tetapi juga menjadi pilihan rumah karir mereka.

15 October 2022

KMCS Leaders Talk: Mengembangkan Sektor UKM dengan menjadi Mitra BPR

Bank KMCS menyadari pentingnya turut ambil bagian dalam mengembangkan sektor UKM daerah menyelenggarakan *Podcast* live melalui akun instagramnya, dimana podcast ini menghadirkan salah satu pemegang saham Victor Danny Wangkar dan didampingi oleh Business Manager Rilby Sumual dan Unit Head Funding Meritha Narray sebagai narasumber. Upaya menyakinkan masyarakat bahwa Bank KMCS dapat menjadi mitra UKM terus disuarakan, tidak hanya sebagai mitra dalam pemberian modal usaha, Bank KMCS juga menempatkan diri sebagai konsultan usaha bagi debiturnya untuk dapat menjalankan usahanya dengan prinsip kehati-hatian. Berbagi solusi keuangan dengan debitur menjadi kegiatan Bank KMCS untuk menghindarkan debitur dari masalah kegagalan bayar.



12 DECEMBER 2022

CSR: KMCS Berbagi Kasih

Bank KMCS menyelenggarakan kegiatan “Berbagi Kasih” dalam rangka menyambut Hari Raya Natal umat kristiani, dimana tahun ini kegiatan diselenggarakan di Panti Asuhan Anak Melania Langowan. Program Berbagi Kasih menjadi program rutin Bank KMCS sejak tahun 2016 dimana selalu dilaksanakan berdampingan dengan Hari Raya Keagamaan seperti Natal ataupun Idul Fitri.



2022 RECOGNITION

21 September
2022

Sebagai bukti nyata pencapaian Bank KMCS, pada tanggal 21 September 2022 di Bali, Bank KMCS mendapat penghargaan dari **INFOBANK** sebagai salah satu BPR dengan Kinerja “Sangat Bagus” untuk periode kerja 2021



Besar harapan Bank KMCS, untuk dapat penghargaan yang sama atas kinerja 2022 yang secara keseluruhan banyak mengalami peningkatan dari tahun-tahun sebelumnya.



History Penghargaan INFOBANK	
2013	Predikat “Sangat Bagus” Atas Kinerja Keuangan 2012
2014	Predikat “Sangat Bagus” Atas Kinerja Keuangan 2013
2021	Predikat “Sangat Bagus” Atas Kinerja Keuangan 2020

Chapter - 2

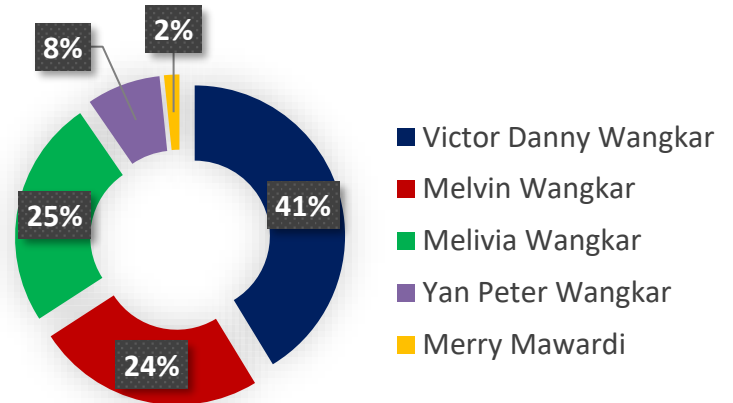
Susunan Kepemilikan dan Kepengurusan

*Recovery
Year*



SUSUNAN KEPEMILIKAN

Berikut adalah Susunan Kepemilikan Saham di BPR KMCS sampai akhir tahun 2022, berdasarkan Akta Perubahan Nomor 105 tanggal 23 Oktober 2019 terkait dengan perubahan kepemilikan saham, yang dibuat dan disampaikan oleh Notaris Merlyn Pontoh, SH, Mkn berkedudukan di Manado:



No.	Nama	Jumlah Saham (Lembar)	Nilai (Rp)
1.	Victor Danny Wangkar	8,260	8,260,000,000
2.	Melvin Wangkar	4,910	4,910,000,000
3.	Melivia Wangkar	4,910	4,910,000,000
4.	Yan Peter Wangkar	1,590	1,590,000,000
5.	Merry Mawardi	330	330,000,000
Total		20,000	20,000,000,000

BOARD OF COMMISSIONER & DIRECTOR

Berikut Susunan Kepengurusan, berdasarkan Akta Perubahan terakhir No. 181 Tanggal 28 Desember 2022 dan disahkan melalui SK Kemenkumhan No. AHU-AH.01.09-0003322 Tanggal 05 Januari 2023:

SUSUNAN PENGURUS

Komisaris Utama	Handoko Kuarso
Komisaris	Victor Danny Wangkar
Direktur Utama	Yenny
Direktur	Sartika Dewi Tuage

Dengan bergabungnya Victor Danny Wangkar sebagai salah satu Dewan Komisaris dimana beliau adalah Pemegang Saham Pengendali semakin memperkuat fungsi pengawasan dari Dewan Komisaris untuk selalu memastikan bahwa Bank KMCS dalam kegiatan usahannya selalu menerapkan prinsip kehati-hatian, berorientasi risiko dan fokus pada *Good Corporate Governance* (GCG).

Berikut **profil dari pengurus Bank KMCS:**

Handoko Kuarso, bertindak sebagai **Komisaris Utama** Bank KMCS sejak 2018 sampai sekarang, yang lahir di



Surabaya, tanggal 21 Oktober 1968 dan sekarang ini bertempat tinggal di Jalan Aria

Mangkunagara No. 17, Cibaduyut Wetan, Kota Bandung. Pendidikan terakhir Sarjana Ekonomi dan selain menjadi Komisaris Utama pada Bank KMCS, sekarang juga menjabat sebagai Komisaris Independen pada *sister company* Bank KMI Bekasi dan dipercayakan lagi menjabat sebagai Komisaris Bank KMSS Makassar di tahun 2022, karena kualitasnya yang sudah tidak diragukan lagi. Memiliki pengalaman 21 tahun sebagai *Departement Head of Business* pada PT BFI sehingga tidak diragukan lagi kualitasnya dalam membimbing Bank KMCS dalam mencapai tujuan-tujuan terutama dalam ekspansi bisnis.



Victor Danny Wangkar dalam jabatannya sebagai **Komisaris** sejak akhir 2022, yang lahir di Jakarta tanggal 09 Oktober 1981, beralamat di Jalan Buni No. 15, Jatipulo, Pal Merah, Jakarta Barat dan sekarang ini berdomisili di Jalan A A Maramis, Lingkungan IV, Kairagi II, Manado. Tercatat sebagai Pemegang Saham Pengendali (PSP) Bank KMCS, Victor Danny Wangkar memiliki pengalaman yang baik dalam mengelola BPR. Pernah menjabat sebagai Direktur Utama dan selanjutnya Komisaris Utama di Bank CCI yang merupakan nama terdahulu dari Bank KMCS dari tahun 2010 sampai 2014, membuatnya sangat paham dengan *tren* Bank KMCS dari awal sampai sekarang.

Atas pengalaman ini Victor Danny Wangkar bersama-sama dengan Komisaris Utama diyakini dapat membawa Bank KMCS dalam mencapai tujuan-tujuan dan memastikan bahwa penerapan tata Kelola dapat berjalan dengan baik dan benar.

Yenny Yaurentius, bertindak sebagai **Direktur Utama**, yang lahir di Polewali tanggal 12 Desember 1972, alamat sesuai identitas di Jalan Danau Limboto No. 12 Kota Makasar, tetapi sejak 2018 telah berdomisili di Kota Manado. Pendidikan terakhir adalah Sarjana Ekonomi bidang



Manajemen. Memiliki pengalaman 19 tahun sebagai *Branch Manager* pada PT BFI membuatnya sangat mahir mengelola organisasi baik bisnis maupun operasional. Pertama kali bergabung sebagai Business Manager di tahun 2018, dan atas kinerja yang baik setahun kemudian dipromosikan sebagai Direktur Bisnis dan pada akhirnya di tahun 2020 menduduki posisi Direktur Utama.



Sartika Dewi Tuage, bertindak sebagai **Direktur**, yang lahir di Tahuna, 20 April 1990, dan sekarang ini bertempat tinggal di Jalan Manguni 10 No. 106, Lingkungan VIII, Perkamilm Paal Dua, Manado. Pendidikan terakhir adalah S1 bidang *Business*

Administration.

Awal karir 2013 sudah berkecimpung di Dunia BPR khususnya

dalam bidang

Operasional, Akuntansi, dan Kepatuhan membuatnya memiliki pengetahuan tentang BPR yang sangat mumpuni sehingga dapat membantu Direktur Utama dalam menentukan arah kebijakan Bank KMCS.

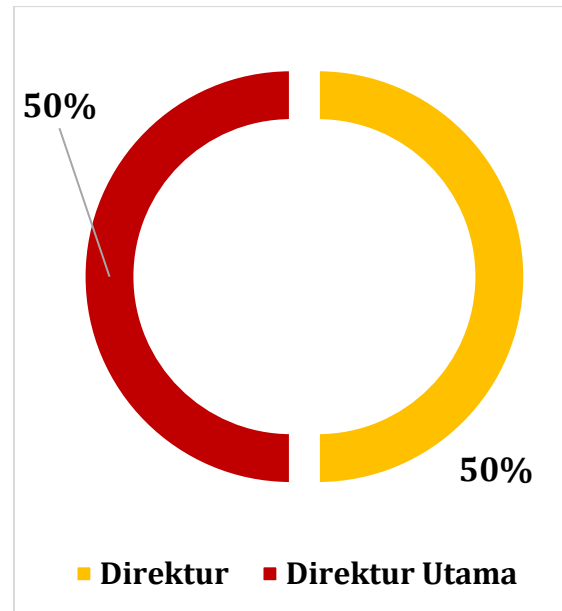




BOARD OF EXECUTIVE OFFICER

No.	Nama	Jabatan
1.	Christy Fadly Livibrown Rindengan	PE Risk Management
2.	Ester Sinjal	PE Kepatuhan & APUPPT
3.	Regen Desmon Lukas	PE Internal Audit
4.	Adrian Andi Surayana	Business Department Head
5.	Varhatunisa	Human Capital Department Head
6.	Rivaldy Oroh	Operational Department Head
7.	Engeline Eman	Finance Unit Head
8.	Rico Awalong	Branch Manager Kantor Cabang Bitung

Adapun pembagian supervisi dari Direksi untuk Pejabat Eksekutif atas tugas dan tanggung jawabnya adalah sebagai berikut:



Chapter - 3
Evaluasi Perkembangan
Usaha Tahun 2022

Recovery
Year

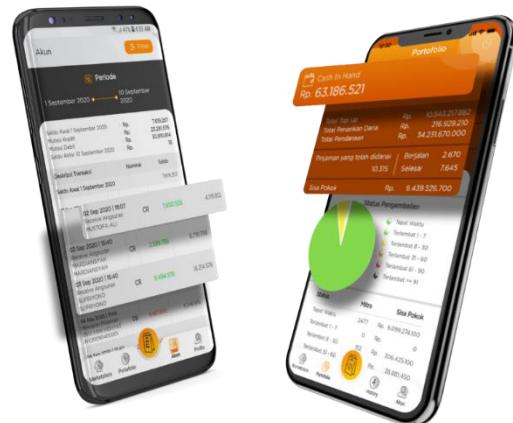
KREDIT YANG DIBERIKAN



Sempat mengalami penurunan Outstanding (OS) Kredit di tahun 2020 sampai 2021, tahun 2022 ini menjadi tahun kebangkitan bagi Bank KMCS. Pandemi Covid-19 membuat aktivitas Bank KMCS terutama dalam penyaluran kredit sempat terhenti dan fokus pada penyelenggaraan program restrukturisasi pada debitur yang terdampak Covid-19.

Tahun 2022 sebagai **Recovery Year** bagi Bank KMCS terbukti dengan ditandai bertambahnya produk kredit, dimana sejak 2019, Bank KMCS hanya fokus pada penyaluran kredit UKM dengan agunan Sertifikat, tahun 2022 produk kredit Bank KMCS menjadi 4, yaitu: **Kredit UKM agunan sertifikat, Kredit Alat Berat, Kredit Sindikasi, dan Kredit Fintech**. Dengan adanya produk baru ini, Outstanding Kredit mampu naik cukup signifikan selama 1 tahun mencapai 14%.

Adapun yang menjadi *highlight* adalah Bank KMCS menjadi BPR pertama di SulutGoMalut yang menjalankan **Kredit Channeling Fintech** dan secara resmi telah

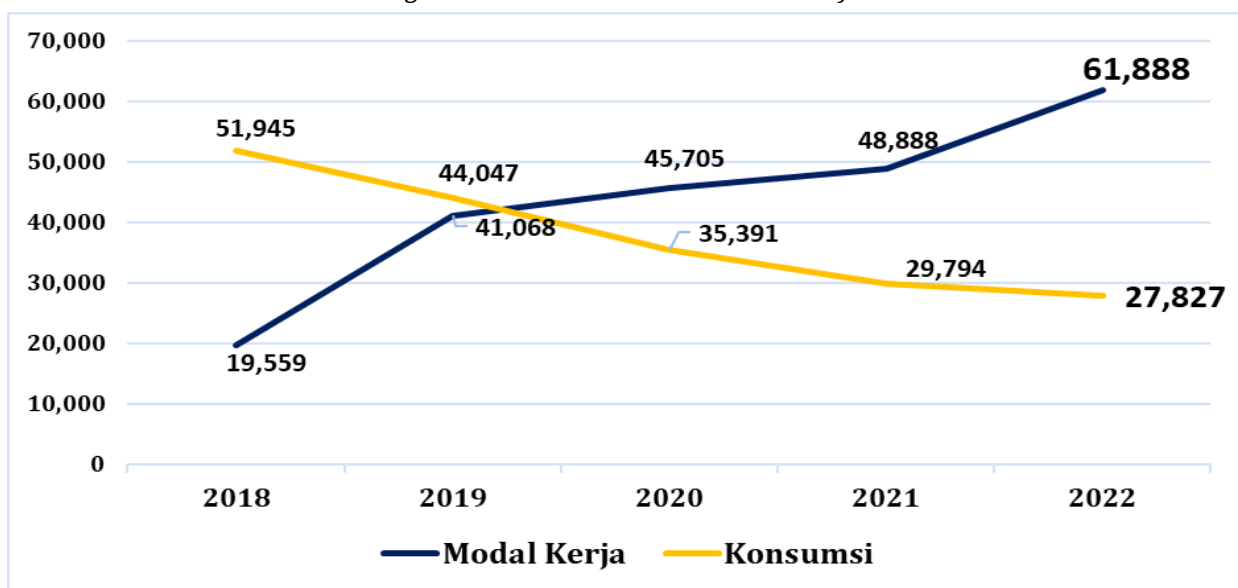


memperoleh izin Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Bank KMCS bekerja sama dengan PT ESTA KAPITAL FINTEK sebagai *platform* pada kesempatan pertama dan tidak menutup kemungkinan untuk bekerja sama dengan perusahaan Fintek lainnya.

Berikut Komposisi OS Kredit Bank KMCS ditahun 2022:

Jenis Produk	OS	%
Agunan Sertifikat + BPKB	50.1 M	55.79
Alat Berat	10.3 M	11.47
Sindikasi	1.5 M	1.67
Fintech	2.2 M	2.45
KTA	25.7 M	28.62
Total	89.8 M	100.00

Perbandingan Pertumbuhan Kredit Modal Kerja vs Konsumsi



dalam jutaan rupiah

Pertumbuhan OS Kredit untuk Kredit Modal Kerja naik signifikan mencapai Rp. 13 M atau bertumbuh sebesar 26.59%, sedangkan kredit konsumsi turun Rp. 2 M atau turun sebesar 6.6%. Tercatat pertumbuhan kredit produktif selama 5 tahun terakhir mencapai Rp. 42 M atau 216% sehingga hal ini perlu disyukuri. Tujuan utama Bank KMCS sebagai mitra UKM dapat terealisasi dengan sangat baik.





DANA PIHAK KETIGA

Aktivitas penghimpunan dana dinilai cukup berjalan stabil. Tercermin pada pertumbuhan DPK selama 1 tahun ini naik 12.76% secara keseluruhan. Bank KMCS menyadari bahwa sumber likuiditas sebagian besar berasal dari DPK sehingga pelayanan maksimal dan prima kepada penabung atau deposan selalu diutamakan.

Berikut *breakdown* DPK Bank KMCS tahun 2021 dan 2022:

Jenis DPK	2021	2022	Growth
Simpanan	90.5 M	99.1 M	9.38%
ABP	5.5 M	4.8 M	-0.6%
Pinjaman	2.7 M	7.4 M	174.07%
Total	98.7 M	111.3 M	12.76%

Sejak tahun 2021, Bank KMCS telah menarget DPK yang bersumber dari Pinjaman/ Linkage karena dipertimbangkan lebih stabil karena tidak rentan akan penarikan secara dadakan seperti DPK Simpanan ataupun ABP. Kenaikan DPK Pinjaman merupakan hasil pengajuan linkage Bank KMCS pada **Jtrust Bank** yang dengan kepercayaannya menyalurkan dana sebesar Rp. 5 M setelah sebelumnya telah bekerjasama dengan Bank BJB.

Linkage Bank KMC dengan Jtrust Bank tidak hanya berdampak pada perbaikan dari sisi likuiditas tetapi juga berdampak positif dari segi publikasi

dimana masyarakat pada umumnya dan nasabah Bank KMCS pada khususnya dapat dengan jelas mengetahui bahwa Bank KMCS adalah bank yang sehat sehingga dapat dibiayai oleh Bank Umum lainnya yang secara tidak langsung dapat menambah kepercayaan masyarakat.

Berbicara DPK, tentu tidak lepas dari *Cosf of Fund* (COF). COF Bank KMCS masih cukup terpantau diangka 5.78%. Hal ini sejalan dengan rasio *Net Interest Margin* (NIM) Bank KMCS sebesar 16.63% sehingga dapat dipastikan bahwa meningkatnya akvitas penghimpunan dana cukup berimbang dengan aktivitas penyaluran dana.



PENDAPATAN & BEBAN

Kemampuan Bank KMCS dalam menciptakan laba di tahun 2022 dinilai cukup baik, tercermin dari rasio ROA diangka 4.16% dan BOPO diangka 71.46%. Bank KMCS membukukan pendapatan bunga dari aktiva produktifnya sebesar Rp. 19.7 M, meningkat sebesar Rp. 1.7 M atau 9.70% dari tahun sebelumnya. Sementara di posisi beban bunga dibukukan sebesar Rp. 6.2 M, meningkat sebesar Rp. 63 juta atau 1.03% dari tahun sebelumnya. Kenaikan yang tipis dari pos beban bunga dengan kondisi pertumbuhan DPK mencapai 12.76%, dapat disimpulkan bahwa Bank KMCS cukup berhasil dalam pengelolaan Dana Pihak Ketiga sehingga tidak menjadi kendala dalam mencetak laba yang maksimal.

Pada pos Beban Operasional Lainnya, dapat dilihat bahwa Bank KMCS cukup baik dalam pengelolaan pos-pos bebannya sehingga dapat membukukan laba sebesar Rp. 5.04 M. Adapun penghematan terbesar dari pos-pos beban adalah dari Beban Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP), dimana tahun sebelumnya tutup diangka Rp. 4.10 M sedangkan di tahun 2022 tutup diangka Rp. 2.56 M. Hal ini menunjukkan terdapat perbaikan dari kualitas kredit Bank KMCS.

Jenis DPK	2021	2022
Pendapatan Bunga	17.93 M	19.67 M
Beban Bunga	6.17 M	6.23 M
Pendapatan Bunga Neto	11.76 M	13.44 M
Pend. Opr lainnya	3.96 M	4.19 M
Total Pend. Opr	15.72 M	17.62 M

Secara keseluruhan Bank KMCS berhasil membukukan Rp. 17.62 M untuk Total Pendapatan Operasionalnya. Kontribusi pendapatan operasional lainnya cukup tinggi mencapai Rp. 4,19 M, dimana sumbangsi dari aktivitas penagihan seperti denda kredit, bahkan penerimaan hapus buku cukup tinggi.

Chapter - 4

Strategi dan Kebijakan Manajemen

*Recovery
Year*



Sepanjang tahun 2022, Bank KMCS merealisasikan beberapa kebijakan dari strategi pengembangan perusahaan, baik yang terkait dengan **Ekspansi Bisnis, Pengembangan Daya dukung Operasional** maupun dalam hal **peningkatan kualitas Sumber Daya Manusia (SDM)** sebagai salah satu aset terbesar perusahaan. Bank KMCS juga secara konsisten mengimplementasikan prinsip pengendalian/managemen resiko, *Good Corporate Governance* (GCG).

Bidang Penghimpunan Dana (Funding)

Berikut strategi *Funding* yang dilakukan sepanjang tahun 2022:

- ✓ Menghimpun DPK jenis **Pinjaman** karena dinilai lebih **LOW RISK**. Rasio DPK High Risk masih cukup tinggi (Tabungan dan Deposito 1 bulan) yang rentan akan penarikan dengan jumlah besar dan bahkan secara dadakan sehingga dapat mengancam likuiditas.
- ✓ Menekan beban bunga tabungan maupun deposito dengan mengurangi pemberian *cashback*, memberikan bunga yang wajar sesuai LPS.

2021	2022
6.72%	5.78%
COST OF FUND	

- ✓ Tetap memberikan layanan terbaik kepada nasabah. Khususnya dalam hal penyetoran dan penarikan dana nasabah tetapi tetap berpegang pada prinsip kehati-hatian sehingga

nasabah dapat dipuaskan dan bank tetap berjalan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Bidang Perkreditan (Lending)

Strategi-strategi untuk mendukung penyaluran dana atau meningkatkan pertumbuhan kredit di tahun 2022 adalah sebagai berikut:

- ✓ Penyelenggaraan kegiatan usaha baru baik yang membutuhkan izin OJK maupun tidak seperti Kredit Alat Berat, Kredit Sindikasi dan Kredit Channeling Fintech.
- ✓ Mengadakan program Mitra Bisnis, Customer Get Customer (CGC), dan EGC (Employee Get Customer) untuk meningkatkan penyaluran kredit dengan imbalan tertentu sebagai *reward*.
- ✓ Mempercepat proses pencairan kredit yang merupakan *selling point* Bank KMCS tetapi tetap berpegang pada prinsip kehati-hatian.
- ✓ Meningkatkan kualitas kredit dengan Memperkuat kemampuan analisa kredit dengan memberikan pelatihan kepada *Account Officer* dan *Credit Analyst* sehingga dapat meningkatkan keahlian masing-masing secara teknis dan personal
- ✓ Secara bertahap telah dalam proses penguatan untuk bagian internal audit dan *credit collection* untuk mencegah *fraud* dan untuk menjaga tingkat kredit bermasalah dan hapus buku.
- ✓ Mengurangi portfolio kredit restrukturisasi Covid-19.

**Bidang Sumber Daya Manusia
(Human Capital)**

Sepanjang tahun 2022 lalu telah dilakukan karyawan baru baik dalam rangka peningkatan kualitas SDM, dalam rangka meningkatkan kualitas profesional dan kompetensi Bank KMCS berpartisipasi pada beberapa program pelatihan/pengembangan SDM baik yang diselenggarakan secara internal maupun eksternal, dengan rincian sebagai berikut:

**IN HOUSE
TRAINNING**



No	Tanggal Pelaksanaan	Judul Materi Training	Pemateri	Jabatan Pemateri	Peserta Training
1	07-01-2022	Sosialisasi Pengenalan Rupiah & Identifikasi Uang Palsu	Ibu. Ester Sinjal	Operational Unit Head	Staff, Unit Head Cabang, Unit Head HO
2	08-01-2022	Refreshment Credit Officer	Bpk. Christy Rindengan	Risk Management Dept. Head	Sales Officer, Account Officer, Head Marketing
3	04-02-2022	Dasar Analisa Kredit	Sdr. Imanuel Awuy	Credit Analyst	Staff, Unit Head Cabang, Unit Head HO
4	11-02-2022	Sosialisasi Peraturan Perusahaan & Penerapan Sanksi Kedisiplinan	Ibu. Varhatunnisa	HC Dept. Head	Staff, Unit Head Cabang, Unit Head HO
5	11-03-2022	Aspek Legalitas Kredit	Sdr. Joemarto Ussu	Litigasi & Legal Head	Staff, Unit Head Cabang, Unit Head HO
7	03-04-2022	Indikator Bank Sehat	Ibu. Sartika Tuage	Direktur	Unit Head Cabang, Unit Head HO & Dept Head
6	08-04-2022	Budaya Anti Fraud Dalam Lingkup BPR	Bpk. Regen Lukas	Head of SKAI	Staff, Unit Head Cabang, Unit Head HO
9	22-04-2022	Pengenalan Tenang APU-PPT	Bpk. Hendra Rattu	PE Compliance & MIS (Former)	Staff, Unit Head Cabang, Unit Head HO
8	13-05-2022	Appraisal (Penilaian) Dalam Aktifitas Kredit Perbankan	Bpk. Rivaldy Oroh	Operational Dept. Head	Staff, Unit Head Cabang, Unit Head HO
10	20-05-2022	Ketentuan Taksasi Agunan (Kalkulasi Perkiraan Harga Jual Jaminan)	Sdr. Imanuel Awuy	Credit Analyst	Staff, Unit Head Cabang, Unit Head HO
11	10-06-2022	Sosialisasi Peraturan Perusahaan	Ibu. Varhatunnisa	HC Dept. Head	Staff, Unit Head Cabang, Unit Head HO
12	15-07-2022	Membangun Kesadaran Akan Bentuk & Akibat Fraud	Bpk. Regen Lukas	Head of SKAI	Staff, Unit Head Cabang, Unit Head HO
13	05-08-2022	Aspek Dokumentasi Kredit	Bpk. Rivaldy Oroh	Operational Dept. Head	Staff, Unit Head Cabang, Unit Head HO
14	13-08-2022	Standar Layanan Frontliner	Ibu. Ester Sinjal	Operational Unit Head	Customer Service, Teller, Admin Kredit & Legal Officer
15	13-08-2022	Excellent Service BPR KMC	Sdr. Gabriella Limpulus	HC Unit Head	Customer Service, Teller, Admin Kredit & Legal Officer
16	13-08-2022	Penerapan Kepatuhan Oleh Petugas Layanan	Ibu. Ester Sinjal	Operational Unit Head	Customer Service, Teller, Admin Kredit & Legal Officer
17	03-09-2022	Asuransi Kredit	Bpk. Galang Rogahang	Insurance Staff	Sales Officer, Account Officer, Head Marketing
18	16-09-2022	Pengelolaan Resiko Perbankan di BPR	Bpk. Christy Rindengan	Risk Management Dept. Head	Staff, Unit Head Cabang, Unit Head HO
20	05-11-2022	Business Communication Skills	Bpk. Rilby Sumual	Business Manager	Staff, Unit Head Cabang, Unit Head HO
19	15-11-2022	Sosialisasi KPI Collection & Strategi How To Achieve	Ibu. Gloria Karundeng	Collection Head	Field Collector, remedial collector, recovery collector, non-collateral collector, desk collection
21	12-12-2022	Training Orientasi Credit Officer 2022	Sdr. Gabriella Limpulus	HC Unit Head	Sales Officer, Account Officer

Selain fokus pada *inhouse dan public training*, terdapat program lainnya dalam rangka meningkatkan kinerja karyawan melalui:

- ✓ Membuat program “*BEST EMPLOYEE*” sebagai stimulus peningkatan Kinerja Karyawan dengan reward berdasarkan dengan kriteria yang telah disusun
- ✓ Membuat Standarisasi Kriteria Pengangkatan Karyawan Tetap
- ✓ Penyempurnaan Kebijakan/ SOP terkait Sumber Daya Manusia
- ✓ Memfungsikan Departemen Human Capital sebagai konsuling untuk karyawan yang mengalami kendala-kendala dalam meningkatkan kinerja

PUBLIC TRAINING



No	Tanggal Pelaksanaan	Judul Materi Training	Lembaga	Peserta
1	16 - 17 Maret 2022	Training Internal Audit	BPR Kredit Mandiri Indonesia	Bpk. Regen Lukas
2	18 - 26 April 2022	Traning Branch Manager	BPR Kredit Mandiri Indonesia	Bpk. Jani Jacky Tiwow
3	9 - 13 Mei 2022	Training Credit Analyst	BPR Kredit Mandiri Indonesia	Sdr. Imanuel Awuy
4	15 - 16 Juni 2022	Team building	Grand Luley Hotel	Seluruh karyawan BPR KMC
5	14 September 2022	Online Training : Pelatihan aplikasi online SIPTKS	Perbadindo Jakarta	Ibu Sartika Tuage, Bpk Christy Rindengan, Ibu Ester Sinjal
6	26 September 2022	Pelatihan & sertifikasi kompetensi kerja Direktur Tk. 1	Perbadindo Jakarta	Bpk. Adrian A. Suryana
7	18 - 19 Oktober 2022	Online Training : Managing Compesation & Benefit	Service Leadership Jakarta	Ibu Varhatunnisa
8	22 Oktober 2022	Pelatihan handling complain, legalitas dan taksasi jaminan	Perbarindo Makassar	Ibu. Gloria Karundeng
9	18 - 19 November 2022	Leadership Training For Greate Managers	Mark Plus	Department Head, Unit Head Cabang & HO, Staff HO
10	21 - 29 November 2022	Pelatihan jarak jauh sertifikasi kompetensi kerja PE Kepatuhan	Perbarindo Jakarta	Ibu Ester Sinjal
11	4 - 10 Desember 2022	Training Branch Manager	BPR Kredit Mandiri Indonesia	Bpk. Rilby Sumual & Bpk. Rico Awalong
12	27 Desember 2022	Training Operational Department Head : "Workshop Mini MBA"	Business Buddy.Int	Bpk. Rivaldy Oroh



Managemen Pengelolaan Risiko

Dalam menjalankan usahanya selalu senantiasa menerapkan prinsip *prudential*. Hal ini dimaksudkan untuk menghindari segala resiko yang dapat terjadi sehingga dapat merugikan bank. Pengelolaan Manajemen Risiko dilakukan untuk memantau segala aktivitas yang memiliki risiko terhadap bank secara keseluruhan melalui penyusunan kebijakan, penyempurnaan sistem, dan penanganan sumber daya manusia.

Risiko Kredit

Risiko Kredit adalah risiko yang muncul sebagai akibat kegagalan pihak debitur dalam memenuhi kewajiban finansialnya terhadap bank. Tanggung jawab pengelolaan risiko kredit berada pada komite kredit yang terdiri dari Dewan Komisaris, Direksi, Kepala Departemen Kredit, Kepala Unit Kredit, *Account Officer* dan Kolektor Kredit.

Adapun yang menjadi fokus utama Bank KMCS pada tahun 2022 dalam upaya memitigasi risiko kredit adalah sebagai berikut:

- ✓ Menerapkan Analisis cermat dan komperhensif terhadap realisasi aplikasi kredit.
- ✓ Selain penggunaan pusat data SLIK dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK), Bank KMCS juga menggunakan lembaga LPIP swasta seperti Pefindo untuk credit checking fasilitas Calon Debitur.
- ✓ Melakukan pengikatan jaminan secara notarial dengan plafond berapapun.

- ✓ Bekerjasama dengan pihak-pihak terkait dalam rangka penyelesaian kredit macet.
- ✓ Menyempurnakan SOP Perkreditan
- ✓ Mengikutsertakan PIC Manrisk/ Kepatuhan untuk ikut serta dalam membuat review kredit dengan nominal tertentu.
- ✓ Membuat laporan *stress testing* untuk kredit restrukturisasi setiap bulannya sebagai pemantauan kualitas untuk menentukan tindak lanjut kredit restruk terutama untuk kategori tidak mampu bertahan.

Risiko Operasional

Risiko Operasional adalah risiko yang disebabkan antara lain oleh kurang memadainya atau tidak berfungsinya proses-proses internal, faktor kesalahan atau kegagalan sistem, *fraud* ataupun berbagai faktor eksternal lainnya yang dapat berpengaruh negatif terhadap operasional Bank.

Adapun dalam rangka meminimalisir risiko operasional khususnya dalam bidang sumber daya manusia (SDM), untuk merekrutan karyawan telah dilakukan dengan baik. Dipastikan bahwa karyawan yang masuk merupakan karyawan yang memiliki kualifikasi yang baik baik secara individual maupun lingkungan sekitar. Bagian perekrutan melakukan survery selayaknya calon nasabah kepada karyawan sehingga yang diterima adalah yang benar-benar memiliki sikap dan perilaku yang baik. Ini sebagai langkah awal dalam pencegahan *fraud*.



Selain dari bidang SDM dibidang IT, Bank KMCS berupaya untuk terus fokus pada perbaikan *core banking* untuk memberikan laporan yang akurat dan terpercaya karena berdampak pada pengambilan keputusan arah kebijakan, selain itu, Bank juga fokus pada kemudahan dalam penginputan data terutama dalam hal transaksional sehingga dapat lebih efektif dan efisien.

Di tahun 2022 juga, Bank KMCS secara aktif merevisi atau memperbarui SOP Operasional, salah satunya terciptanya penerapan kebijakan pengendalian/ pembatasan transaksi secara bertingkat/ berjenjang untuk mempermudah pengawasan internal secara efektif dan optimal atas transaksi yang tidak lazim.

Risiko Kepatuhan

Risiko Kepatuhan dapat berdampak pada pengenaan denda dan sanksi ataupun kehilangan reputasi bagi Bank akibat ketidakmampuan untuk memenuhi ketentuan yang seperti aspek kecukupan modal, rasio NPL dan BMPK dan PPAP dari segi laporan keuangan, dan aspek hukum dari segi operasionalnya.

Bank KMCS pun melalui PE Kepatuhannya wajib memastikan bahwa segala kebijakan yang dibuat tidak melanggar peraturan perundang-undangan yang berlaku termasuk dengan aspek risiko hukum.

Risiko Likuiditas

Dalam memantau likuiditasnya, Bank KMCS, melakukan pemantauan secara harian untuk *Cash Ratio*.

Menyadari bahwa sumber utama likuiditas berasal dari Penghimpunan Dana Pihak Ketiga, maka sepanjang tahun 2022, standar *Cash Ratio* Bank KMCS ditetapkan diangka minimal 10% dan maksimal 18%.

Good Corporate Governance (GCG)

Bank KMCS secara konsisten menerapkan prinsip tata kelola yang baik dengan senantiasa mengedepankan aspek dan nilai-nilai transparansi, akuntabilitas, kewajaran dan independensi. Bank KMCS berupaya membangun landasan atau kerangka acuan yang menunjang tata kelola yang baik melalui pernyataan Visi dan Misi Bank KMCS dan *Core Value* yang disajikan sebagai berikut:

Vision Statement	
Menjadi Bank Komunitas yang Dipercaya dalam Kemitraan dengan Masyarakat	
Mission Statement	
Meningkatkan kesejahteraan masyarakat dan komunitas dengan memberikan akses keuangan yang mudah.	
Core Value I-BEST	
	INTEGRITY
	BEST EFFORT
	EXCELLENT SERVICE
	SOP IS NUMBER 1
	TRUST & RESPECT



Teknik dan Strategi pelaksanaan Tata Kelola yang sehat dan sudah diterapkan antara lain sebagai berikut:

- ✓ Nilai-nilai perusahaan, kode etik dan standar perilaku yang layak serta sistem yang digunakan untuk memastikan kepatuhan terhadap nilai-nilai perusahaan, kode etik dan standar perilaku tersebut.
- ✓ Strategi perusahaan yang jelas dimana berdasarkan strategi tersebut kesuksesan perusahaan dan kontribusi setiap pegawai dapat diukur.
- ✓ Penetapan tanggung-jawab dan kewenangan pengambilan keputusan yang jelas, termasuk hirarki persetujuan yang disyaratkan mulai dari semua pegawai hingga *Board of Director* (BOD).
- ✓ Mekanisme interaksi dan kerjasama diantara Dewan Komisaris, BOD, senior management dan auditor.
- ✓ Sistem pengendalian yang kuat, mencakup fungsi audit internal dan eksternal, fungsi manajemen risiko yang independen dari segi bisnis, dan sistem checks and balances lainnya.
- ✓ Pemantauan khusus terhadap eksposur risiko yang mengandung benturan kepentingan, termasuk hubungan bisnis dengan peminjam yang terafiliasi dengan bank, pemegang saham pengendali, senior management atau pengambil keputusan kunci yang ada dalam bank.
- ✓ Insentif finansial dan manajerial yang diberikan kepada senior management, manajemen lini bisnis dan pegawai dalam bentuk

kompensasi, promosi atau bentuk penghargaan lainnya sesuai dengan ketentuan.

- ✓ Arus informasi internal maupun eksternal (publik) yang baik.

Implementasi tata kelola perusahaan sangat krusial diperlukan untuk membangun kepercayaan publik dan komunitas perbankan, dan merupakan suatu kebutuhan mutlak bagi dunia perbankan untuk tumbuh dan berkembang. Praktek yang terjadi mengindikasikan bahwa pengawasan bank tidak akan berfungsi sewajarnya tanpa keberadaan GCG.

Jaringan Kantor

Sampai dengan akhir tahun 2022, Bank KMCS memiliki 1 Kantor Cabang yang berlokasi di Bitung. Rencana pembukaan Kantor Cabang ke 2 ditarget pada Semester II Tahun 2023.

Info Lainnya

Kepemilikan Oleh Anggota Direksi, Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham dalam Kelompok Usaha BPR

dalam ribuan rupiah

Nama	BPR KMCS		BPR KMI		BPR KMSS	
	Nominal	%	Nominal	%	Nominal	%
Pemegang Saham:						
Victor Danny Wangkar	8,260,000	41.30	-	0.00	250,000	3.03
Melvin Wangkar	4,910,000	24.55	979,800	6.90	550,300	6.67
Melivia Wangkar	4,910,000	24.55	979,800	6.90	550,300	6.67
Yan Peter Wangkar	1,590,000	7.95	12,212,000	86.00	6,899,400	83.44
Merry Mawardi	330,000	1.65	-	0.00	-	0.00

dalam ribuan rupiah

Nama	BPR KMCS		BPR KMI		BPR KMSS	
	Nominal	%	Nominal	%	Nominal	%
Dewan Komisaris:						
Handoko Kuarso	-	-	-	-	-	-
Victor Danny Wangkar	8,260,000	41.30	-	0.00	250,000	3.03
Direksi:						
Yenny Yaurentius	-	-	-	-	-	-
Sartika Dewi Tuage	-	-	-	-	-	-

Keterkaitan antar Pemegang Saham, antar Direksi/ Dewan Komisaris, Pemegang Saham dengan Anggota Direksi dan/ atau Anggota Dewan Komisaris, antara Anggota Direksi dengan Anggota Dewan Komisaris, dan/ atau antara Pemegang Saham

Nama	Hubungan Keuangan						Hubungan Keluarga					
	Komisaris		Direksi		Pesaham		Komisaris		Direksi		Pesaham	
	Ya	Tidak	Ya	Tidak	Ya	Tidak	Ya	Tidak	Ya	Tidak	Ya	Tidak
Dewan Komisaris:												
Handoko Kuarso		√		√		√		√		√		√
Victor Danny Wangkar		√		√		√		√		√	√	
Direksi:												
Yenny Yaurentius		√		√		√		√		√		√
Sartika Dewi Tuage		√		√		√		√		√		√



Nama	Hubungan Keuangan						Hubungan Keluarga					
	Komisaris		Direksi		Pesaham		Komisaris		Direksi		Pesaham	
	Ya	Tidak	Ya	Tidak	Ya	Tidak	Ya	Tidak	Ya	Tidak	Ya	Tidak
Pemegang Saham:												
Victor Danny Wangkar		√		√		√		√		√	√	
Melvin Wangkar		√		√		√		√		√	√	
Melivia Wangkar		√		√		√		√		√	√	
Yan Peter Wangkar		√		√		√		√		√	√	
Merry Mawardi		√		√		√		√		√	√	

**Kebijakan Pemberian Gaji, Tunjangan, dan Fasilitas bagi Anggota Direksi/
Dewan Komisaris termasuk Bonus, Tantiem, dan Fasilitas Lainnya**

- ✓ Honor untuk dewan Komisaris dan Gaji bagi anggota Direksi, sepenuhnya menjadi beban operasional BPR dan dibayarkan setiap bulan.
- ✓ Anggota Direksi mendapat fasilitas kendaraan operasional, yaitu 2 kendaraan kantor untuk masing-masing direksi.
- ✓ Anggota Direksi mendapat tunjangan transportasi sesuai dengan jumlah yang disetujui oleh Pemegang Saham.
- ✓ Dewan Komisaris, anggota Direksi bersama dengan Pejabat Eksekutif mendapat tunjangan kesehatan diluar BPJS, yaitu asuransi Simas
- ✓ Direktur Utama mendapat tunjangan kemahalan yaitu berupa Akomodasi dan Transportasi sebesar Rp. 1,250,000 (satu juta dua ratus lima puluh ribu rupiah) setiap bulannya karena yang bersangkutan *home base* Makassar.
- ✓ Dewan Komisaris dan anggota Direksi tidak memiliki kebijakan tantiem selama tahun 2022, untuk bonus kinerja tahunan dapat diberikan kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris dengan jumlah sesuai yang disetujui oleh Pemegang Saham.
- ✓ Terdapat tunjangan hari raya keagamaan yang dibayarkan sebanyak 1 (satu) kali gaji yang diberikan sesuai dengan hari raya masing-masing.

Chapter - 5
Laporan Pengawasan
Dewan Komisaris 2022

Recovery
Year



Secara keseluruhan, Bank KMCS dinilai cukup berhasil dalam menjalankan kegiatan usahanya. Tercermin dari pertumbuhan 4 indikator utamanya, yaitu: Aset, Kredit Yang Diberikan, Dana Pihak Ketiga, Profit bertumbuh positif bahkan cenderung berada di atas rata-rata pertumbuhan nasional. Dewan Komisaris mengapresiasi kinerja Direksi dan seluruh karyawan Bank KMCS yang dapat pulih dari Pandemi Covid-19 dan bangkit menuju menjadi BPR yang patut diperhitungkan di SulutGoMalut (Sulawesi Utara, Gorontalo, Maluku Utara)

Sesuai dengan pengamatan dari Dewan Komisaris, Bank KMCS pun mengeksekusi dengan sangat baik Rencana Bisnis tahun 2022, sehingga dapat tutup diangka yang memuaskan dan program-program yang dijalankan juga dinilai cukup baik terutama dari segi bisnis, dimana Bank KMCS di tahun 2022 dapat menyelenggarakan kegiatan usaha baru seperti pemberian kredit Alat Berat, Sindikasi, dan bahkan Channeling Fintech yang membuat Bank KMCS menjadi BPR yang pertama di SulutGoMalut yang secara resmi memperoleh izin pelaksanaan *Channeling Fintech*. Hal ini tentu saja perlu disyukuri sekaligus perlu diwaspadai mengingat semakin bertambah jumlah produk (*multiproduct*) maka semakin tinggi risiko Bank terutama risiko kredit, sehingga perlu adanya penguatan pengelolaan manajemen risiko.

Selanjutnya Dewan Komisaris meminta agar Direksi selalu terbuka

dengan perkembangan Teknologi Informasi ditengah keterbatasan kita sebagai BPR. Pemeliharaan *Core Banking* harus menjadi agenda rutin untuk menjaga keakuratan data yang menjadi salah satu indikator pengambilan keputusan untuk menentukan kebijakan dan menjaga kualitas dari pelaporan terhadap regulator. Memberikan pelayanan yang prima kepada nasabah dengan memberikan kemudahan bertransaksi juga perlu menjadi *project* Bank KMCS di tahun-tahun mendatang. Kemudahan untuk melakukan transaksi pembayaran angsuran seperti penggunaan *marketing platform* Tokopedia, Shopee, Gojek, dan lain-lain) perlu dipertimbangkan.

Selain fokus pada pelayanan prima, meningkatkan *Brand Awareness* kepada masyarakat terhadap eksistensi Bank KMCS juga perlu menjadi agenda penting. Penggunaan *media social*, website Bank KMCS wajib dimaksimalkan. Pengelolaan media social harus tetap sasaran. Media social tidak hanya menjadi sarana promosi tetapi juga dapat menjadi media Literasi Keuangan.

Terakhir, penerapan Tata Kelola yang baik dan benar wajib menjadi fokus Direksi dan Seluruh Tim Pemantauan Tata Kelola (Audit, Kepatuhan, Risk Management). Perubahan penilaian Tingkat Kesehatan Bank dari CAMEL menjadi RGEC (*Risk Profile, Governance, Earning, Capital*) melalui POJK No. 3/POJK.03/2022, sebagai bukti bahwa tolak ukur dari keberhasilan atau Kesehatan Bank, bukan hanya terkait dengan angka

(Mathematical Assessment) tetapi juga bagaimana Bank selaku Industri Jasa Keuangan terbesar dapat sadar risiko (*Risk Based*) dalam menjalankan kegiatan usahanya.

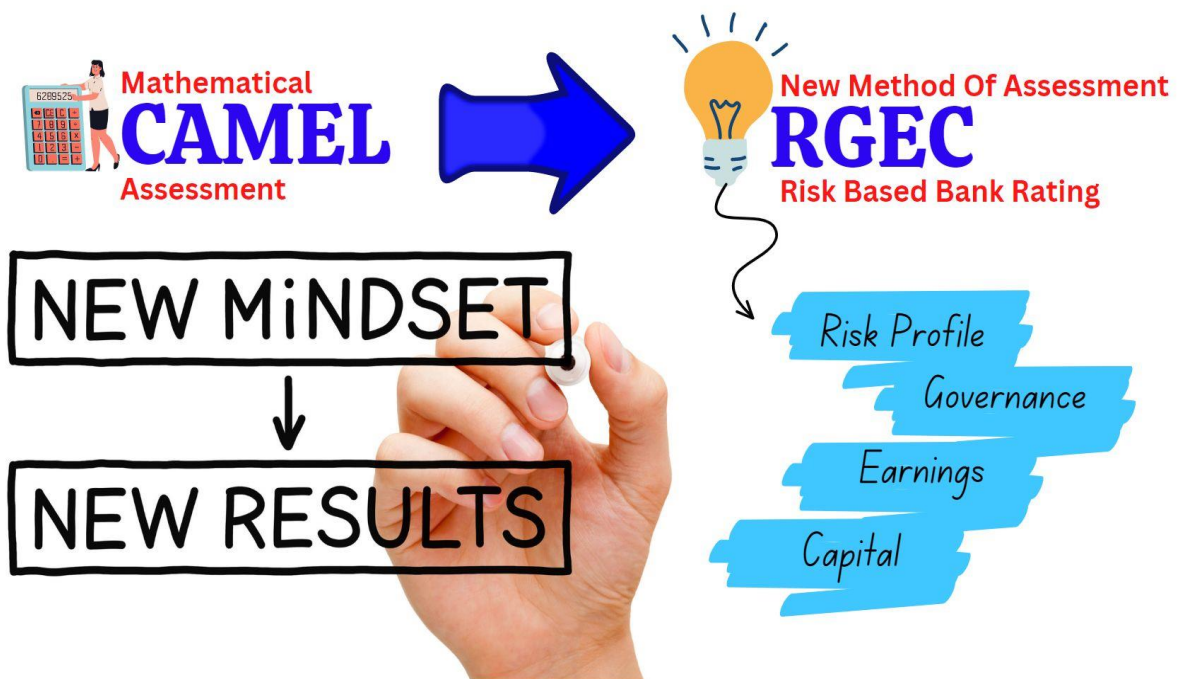
Demikian ulasan singkat Dewan Komisaris mengenai kinerja PT BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera. Selanjutnya selain melakukan fungsi pengawasan, Dewan Komisaris akan senantiasa memberikan bimbingan kepada karyawan-karyawan sebagai aset utama perusahaan dalam bentuk *training* ataupun kegiatan serupa sehingga dapat memotivasi karyawan untuk dapat bekerja dengan baik dan maksimal dan dapat meningkatkan kinerja masing-masing dalam setiap bidang pekerjaan.

**Target Vs Realisasi
2022**

jutaan rupiah

Indikator	Target	Realisasi	%
Aset	127,008	133,350	104.99%
KYD	91,420	89,815	98.24%
DPK	105,346	111,351	105.70%
Profit	4,306	5,042	117.09%

**Target Koreksi 1*



Chapter - 6 Penutup

*Recovery
Year*



FOCUS OF 2023

ASSET:

- ✓ Grow to 22% / 160 M
- ✓ Pengelolaan Aset Produktif: Komposisi ABA Ideal + Kualitas Kredit
- ✓ Penyelesaian AYDA

BUSINESS:

- ✓ Penyaluran Kredit 64 M
- ✓ *New Marketing Program* (Sinkronisasi KMI)
- ✓ Before Tax 7.9 M, NPAT 6.3 M
- ✓ 1 New Branch (KOTAMOBAGU)
- ✓ Perbaiki Cara Kerja

TATA KELOLA:

- ✓ Update SOP Secara Berkala
- ✓ Fokus Audit & Risk Management

HUMAN CAPITAL:

- ✓ MPP New Branch
- ✓ Perbaiki Compensation Management System (Sistem Kompensasi berbasis Kinerja & Kompetensi)
- ✓ Focus Training & People Development: Sertifikasi Leader, Training for Trainer: Unit Head
- ✓ Employee Reward & Recognition Program

CLOSING STATEMENT

Bank adalah komponen penting dalam perekonomian suatu negara. Bank membiayai usaha-usaha komersial menyediakan layanan keuangan yang utama dan memiliki akses ke sistem pembayaran negara. Bank juga diharapkan dapat memberikan pinjaman dan menyediakan likuiditas dalam situasi yang sulit. Pentingnya sektor perbankan dalam perekonomian suatu negara tercermin dalam kenyataan bahwa sektor perbankan, secara universal, merupakan suatu sektor yang diatur dengan ketat dan memiliki akses ke dalam jaringan keselamatan pemerintah.

PT BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera diharapkan dapat berkontribusi dengan baik dalam memajukan perekonomian Indonesia dan daerah pada khususnya dan tetap terbuka dengan segala perubahan-perubahan terutama dari segi teknologi sehingga dapat memberikan kemudahan bagi masyarakat dalam akses keuangan.

Demikianlah Laporan ini dibuat berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.48/POJK.03/2017 tentang Transparansi Kondisi Keuangan Bank Perkreditan Rakyat yang berlaku tanggal 12 Juli 2017, kiranya dapat memberikan gambaran yang jelas terkait dengan kondisi BPR KMCS saat ini, jika sekiranya terdapat kekurangan dapat disampaikan dan menjadi bahan koreksi bagi kami terutama terkait dengan Kinerja Keuangan, Tata Kelola dan bahkan penyajian laporan.

Manado, 04 April 2023
PT BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera

Yenny
Direktur Utama

Sartika Dewi Tuage
Direktur



LEMBAR PERSETUJUAN KOMISARIS

Dengan ini menyatakan setuju terkait dengan isi dan penyajian

LAPORAN TAHUNAN 2022 PT BPR KREDIT MANDIRI CELEBES SEJAHTERA

Handoko Kuarso
Komisaris Utama

Victor Danny Wangkar
Komisaris

Lampiran

*Recovery
Year*

PT. BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera
Jl. A. A. Maramis Lingkungan IV, Kairagi Dua, Kec. Mapanget, Manado, Sulawesi Utara 95254

Lampiran 1: Neraca Periode 31 Desember 2022

(dalam ribuan rupiah)

POS-POS	POSISI TANGGAL LAPORAN	POSISI YANG SAMA TAHUN SEBELUMNYA
Aset		
Kas dalam Rupiah	131,776	247,833
Kas dalam Valuta Asing	0	0
Surat Berharga	0	0
Penempatan pada Bank Lain	38,566,601	32,153,699
-/- Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	77,681	0
Jumlah	38,488,920	32,153,699
Kredit yang Diberikan		
a. Kepada BPR	0	0
b. Kepada Bank Umum	0	0
c. Kepada non bank – pihak terkait	682,964	0
d. Kepada non bank – pihak tidak terkait	88,594,802	78,513,045
-/- Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	1,351,467	712,459
Jumlah	87,926,299	77,800,586
Agunan yang Diambil Alih	1,876,567	1,693,876
Aset Tetap dan Inventaris		
a. Tanah dan Bangunan	0	0
b. -/- Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai	0	0
c. Inventaris	2,603,133	2,007,395
d. -/- Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai	1,377,161	1,450,156
Aset Tidak Berwujud	66,960	22,000
-/- Akumulasi amortisasi dan penurunan nilai	3,488	0
Aset Lainnya	3,636,633	3,771,533
Total Aset	133,349,639	116,246,766
LIABILITAS		
Liabilitas Segera	126,618	109,701
Simpanan		
a. Tabungan	12,584,555	11,969,283
b. Deposito	86,509,320	78,590,488
Simpanan dari Bank Lain	4,850,000	5,500,000
Pinjaman yang Diterima	7,406,855	2,685,867
Dana Setoran Modal-Kewajiban	0	0
Liabilitas Lainnya	1,162,585	1,723,411
Total Liabilitas	112,639,933	100,578,750
EKUITAS		
Modal Disetor		
a. Modal Dasar	20,000,000	20,000,000
b. Modal yang Belum Disetor -/-	0	0
Tambahan Modal Disetor		
a. Agio (Disagio)	0	0
b. Modal Sumbangan	0	0
c. Dana Setoran Modal-Ekuitas	0	0
d. Tambahan Modal Disetor Lainnya	0	0
Ekuitas Lain		
a. Keuntungan (Kerugian) dari Perubahan Nilai Aset Keuangan dalam	0	0
b. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	0
c. Lainnya	0	0
d. Pajak Penghasilan terkait dengan Ekuitas Lain	0	0
Cadangan		
a. Umum	0	0
b. Tujuan	0	0
Laba (Rugi)		
a. Tahun-tahun Lalu	(4,331,985)	(7,956,949)
b. Tahun Berjalan	5,041,691	3,624,965
Total Ekuitas	20,709,706	15,668,016

**Lampiran 2:
Laba Rugi
Periode 31 Desember 2022**

(dalam ribuan rupiah)

POS	POSISI TANGGAL LAPORAN	POSISI YANG SAMA TAHUN SEBELUMNYA
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
Pendapatan Bunga		
a. Bunga Kontraktual	19,526,157	17,913,233
b. Provisi Kredit	169,603	80,202
c. Biaya Transaksi -/-	24,282	60,935
Jumlah Pendapatan Bunga	19,671,478	17,932,500
Pendapatan Lainnya	4,186,517	3,963,048
JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL	23,857,995	21,895,548
Beban Bunga		
a. Beban Bunga Kontraktual	5,548,793	5,933,628
b. Biaya Transaksi	687,113	238,791
Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit	0	0
Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	2,636,608	4,108,580
Beban Pemasaran	664,053	712,520
Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0
Beban Administrasi dan Umum	8,606,689	6,681,575
Beban Lainnya	728,266	598,053
JUMLAH BEBAN OPERASIONAL	18,871,522	18,273,147
LABA (RUGI) OPERASIONAL	4,986,473	3,622,401
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
Pendapatan Non Operasional	136,991	115,169
Beban Non Operasional		
Kerugian Penjualan/Kehilangan	17,817	0
Lainnya	63,956	112,605
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	55,218	2,564
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	5,041,691	3,624,965
TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	0	0
JUMLAH LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	5,041,691	3,624,965
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi		
a. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	0
b. Lainnya	0	0
c. Pajak Penghasilan Terkait	0	0
Akan Direklasifikasikan ke Laba Rugi		
a. Keuntungan (Kerugian) dan Perubahan Nilai Aset Keuangan Dalam	0	0
b. Lainnya	0	0
c. Pajak Penghasilan Terkait	0	0
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK	0	0
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	5,041,691	3,624,965



**Lampiran 3:
Kualitas Aktiva Produktif
Periode 31 Desember 2022**

(dalam ribuan rupiah)

Keterangan	Nominal Dalam Ribuan Rupiah					
	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
Penempatan pada bank lain	38,566,601		0		0	38,566,601
Kredit yang diberikan						
a. Kepada BPR	0	0	0	0	0	0
b. Kepada Bank Umum	0	0	0	0	0	0
c. Kepada non bank – pihak terkait	682,964	0	0	0	0	682,964
d. Kepada non bank – pihak tidak terkait	70,655,349	14,288,651	720,905	1,629,157	1,838,089	89,132,151
Jumlah Aset Produktif	109,904,914	14,288,651	720,905	1,629,157	1,838,089	128,381,716
Rasio – rasio (%)						
a. KPMM				27.02		
b. KAP				2.66		
c. PPAP				100.00		
d. NPL (neto)				4.64		
e. ROA				4.16		
f. BOPO				71.46		
g. LDR				69.76		
h. Cash Ratio				15.83		



**Lampiran 4:
Tagihan Komitmen dan Kontijensi
Periode 31 Desember 2022**

(dalam ribuan rupiah)

POS	POSISI TAHUN LAPORAN	POSISI YANG SAMA TAHUN SEBELUMNYA
TAGIHAN KOMITMEN	0	0
a. Fasilitas pinjaman yang diterima yang belum ditarik	0	0
b. Tagihan Komitmen lainnya	0	0
KEWAJIBAN KOMITMEN	0	0
a. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	0	0
b. Penerusan kredit	0	0
c. Kewajiban Komitmen Lainnya	0	0
TAGIHAN KONTINJENSI	7,626,275	10,153,304
a. Pendapatan bunga dalam Penyelesaian	1,081,501	864,793
b. Aset produktif yang dihapus buku	6,544,774	9,288,511
c. Agunan dalam proses penyelesaian kredit	0	0
d. Tagihan Kontinjensi Lainnya	0	0
KEWAJIBAN KONTINJENSI	0	0
REKENING ADMINISTRATIF LAINNYA	0	0



**Lampiran 5:
Infomasi Lainnya
Periode 31 Desember 2022**

Anggota Direksi BPR dan Anggota Dewan Komisaris BPR	Pemegang Saham	Pemegang Saham Pengendali (Ya/Tidak)	Ultimate Shareholders
DIREKSI	1. VICTOR DANNY WANGKAR (41.30%)	Ya	1. VICTOR DANNY WANGKAR
1. YENNY	2. MELVIN WANGKAR (24.55%)	Tidak	
2. SARTIKA DEWI TUAGE	3. MELIVIA WANGKAR (24.55%)	Tidak	
DEWAN KOMISARIS	4. YAN PETER WANGKAR (7.95%)	Tidak	
1. HANDOKO KUARSO	5. MERRY MAWARDI (1.65%)	Tidak	
2. VICTOR DANNY WANGKAR			

**Lampiran 6:
Arus Kas
Periode 31 Desember 2022**

PT. BPR KREDIT MANDIRI CELEBES SEJAHTERA		
LAPORAN ARUS KAS		
Untuk Tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2022 (Dengan Perbandingan Angka-Angka Tahun 2021)		
U R A I A N	Thn.2022 (Rp)	Thn.2021 (Rp)
Arus Kas dari Aktivitas Operasi :		
Laba (Rugi) Bersih	5,041,690,982	3,624,964,929
Penyesuaian terhadap laba (rugi) bersih untuk menentukan arus kas yang berasal dari aktivitas operasi :		
Penyesuaian Saldo Laba	-	(371,749,713)
Penyusutan Aset Tetap & Amortisasi	189,777,566	211,655,302
Penyisihan Kerugian	716,689,615	(79,814,498)
Laba Penjualan Aset Tetap	-	(57,424,341)
Rugi Penjualan Aset Tetap	-	1,154,250
Perubahan Aset dan Kewajiban Operasi :		
Penempatan pada Bank lain	(6,412,902,008)	(16,975,955,725)
Pendapatan Bunga yang akan diterima	(454,138,421)	(196,975,504)
Kredit Yang Diberikan	(10,764,720,999)	2,627,677,152
Agunan yang diambil alih	(182,691,240)	319,778,471
Aset Lain-lain	589,036,801	(299,612,988)
Kewajiban Segera	16,916,321	(26,155,174)
Hutang Bunga	72,676,457	(17,765,231)
Kewajiban Imbalan Kerja	58,072,189	(2,883,292)
Simpanan	8,534,103,678	6,730,537,900
Simpanan dari Bank Lain	(650,000,000)	1,500,000,000
Kewajiban Lain-Lain	(691,573,743)	548,015,668
Arus Kas yang berasal dari Aktivitas Operasi	(3,937,062,802)	(2,464,552,794)
Arus Kas dari Aktivitas Investasi :		
Penjualan Aset Tetap	(259,284,655)	95,300,000
Pembelian Aset Tetap	(595,737,485)	(86,227,174)
Pembelian ATW	(44,960,000)	(22,000,000)
Arus Kas yang digunakan dari Aktivitas Investasi	(899,982,140)	(12,927,174)
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan :		
Pinjaman diterima	4,720,988,342	2,685,866,668
Tambah Modal	-	-
Arus Kas yang berasal dari Aktivitas Pendanaan	4,720,988,342	2,685,866,668
Kenaikan (Penurunan) Bersih Kas dan Setara Kas	(116,056,600)	208,386,700
Saldo Kas dan Setara Kas Awal Periode *)	247,832,700	39,446,000
Saldo Kas dan Setara Kas Akhir Periode *)	131,776,100	247,832,700

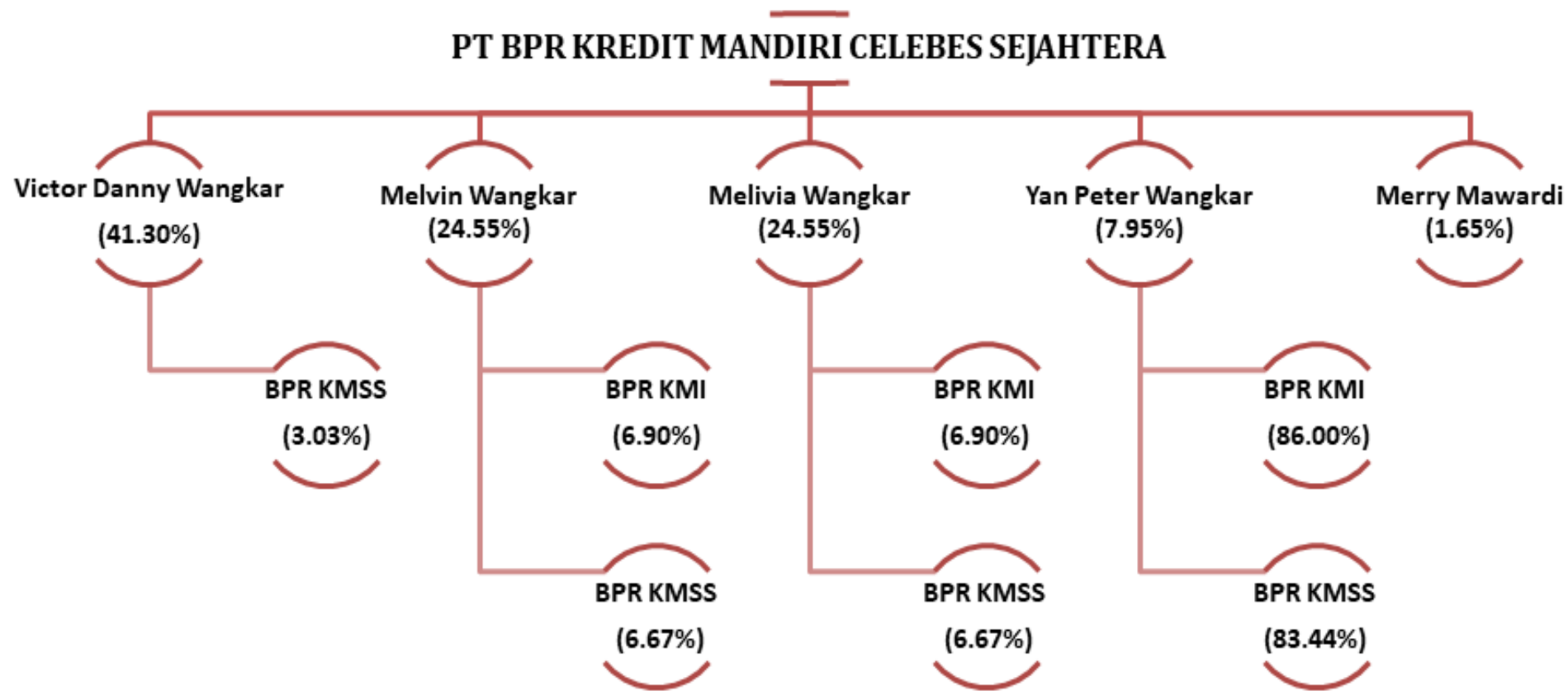
*) Tidak termasuk penempatan pada bank lain



**Lampiran 7:
Perubahan Ekuitas
Periode 31 Desember 2022**

PT. BPR KREDIT MANDIRI CELEBES SEJAHTERA LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS Untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2022 (Dengan Perbandingan Angka-Angka Tahun 2021)					
URAIAN	Modal Disetor (Rp)	Saldo Laba			Jumlah (Rp)
		Cadangan Umum (Rp)	Cadangan Tujuan (Rp)	Belum Ditentukan (Rp)	
Saldo 31 Desember 2020	20,000,000,000			(7,585,199,785)	12,414,800,215
Tambahan Modal	-	-	-	(371,749,713)	(371,749,713)
Koreksi OJK	-	-	-	-	-
Laba (Rugi) periode berjalan	-	-	-	3,624,964,929	3,624,964,929
Saldo 31 Desember 2021	20,000,000,000			(4,331,984,569)	15,668,015,431
Tambahan Modal	-	-	-	-	-
Koreksi (OJK)	-	-	-	-	-
Laba (Rugi) periode berjalan	-	-	-	5,041,690,982	5,041,690,982
Saldo 31 Desember 2022	20,000,000,000			709,706,413	20,709,706,413

Lampiran 8:
Struktur Usaha
Periode 31 Desember 2022



Penjelasan Laporan Struktur Usaha

Victor Danny Wangkar	Saham (%)	Nominal dalam Ribuan(Rp.)	Alamat
PT BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera	41.3	8,260,000	Jl. A A Maramis, Lingk. IV, Kel. Kairagi II, Kec. Mapanget, Manado
PT BPR Kredit Mandiri Sulawesi Selatan Sejahtera	3.03	250,000	Jl. Bau Mangga Raya No. 5 RT 003 RW 003, Makassar
Melvin Wangkar	Saham (%)	Nominal dalam Ribuan(Rp.)	Alamat
PT BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera	24.55	4,910,000	Jl. A A Maramis, Lingk. IV, Kel. Kairagi II, Kec. Mapanget, Manado
PT BPR Kredit Mandiri Indonesia	6.9	979,800	Jl. Raya Karang Raya Satria No. 3, Karang Satria, Tambun Utara, Bekasi
PT BPR Kredit Mandiri Sulawesi Selatan Sejahtera	6.67	550,000	Jl. Bau Mangga Raya No. 5 RT 003 RW 003, Makassar
Melvin Wangkar	Saham (%)	Nominal dalam Ribuan(Rp.)	Alamat
PT BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera	24,55	4,910,000	Jl. A A Maramis, Lingk. IV, Kel. Kairagi II, Kec. Mapanget, Manado
PT BPR Kredit Mandiri Indonesia	6,90	979,800	Jl. Raya Karang Raya Satria No. 3, Karang Satria, Tambun Utara, Bekasi
PT BPR Kredit Mandiri Sulawesi Selatan Sejahtera	6.67	550,000	Jl. Bau Mangga Raya No. 5 RT 003 RW 003, Makassar
Yan Peter Wangkar	Saham (%)	Nominal dalam Ribuan(Rp.)	Alamat
PT BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera	7.95	1,590,000	Jl. A A Maramis, Lingk. IV, Kel. Kairagi II, Kec. Mapanget, Manado
PT BPR Kredit Mandiri Indonesia	86	12,212,000	Jl. Raya Karang Raya Satria No. 3, Karang Satria, Tambun Utara, Bekasi
PT BPR Kredit Mandiri Sulawesi Selatan Sejahtera	6.67	6,884,000	Jl. Bau Mangga Raya No. 5 RT 003 RW 003, Makassar
Merry Mawardi	Saham (%)	Nominal dalam Ribuan(Rp.)	Alamat
PT BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera	1.65	330.000.000	Jl. A A Maramis, Lingk. IV, Kel. Kairagi II, Kec. Mapanget, Manado

**Lampiran 9:
Struktur Organisasi
Periode 31 Desember 2022**

