

**LAPORAN PENGENDALIAN INTERNAL DALAM
PROSES PELAPORAN KEUANGAN BANK
PT BPR TILATANG KAMANG
Per 31 Desember 2025**



**Jl. Raya Pekan Kamis 26125 Kec. Tilatang Kamang
Kabupaten Agam, Provinsi Sumatera Barat**



KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur Kami panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa, karena dengan rahmat dan karunia Nya kami dapat menyelesaikan laporan ini tepat sesuai waktu yang diinginkan. Dengan selesainya Laporan ini, kami ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu menyelesaikan Laporan ini.

Akhirnya perlu juga dikatakan bahwa Laporan ini bukanlah merupakan sesuatu yang sempurna, mengingat kami hanyalah manusia biasa yang sangat jauh dari kata kesempurnaan, sejalan dengan keterbatasan yang kami miliki tersebut, maka Laporan ini masih sangat terbuka terhadap kritik dan saran yang bertujuan agar lebih menyempurnakan laporan ini semoga dengan selesainya Laporan ini akan memberikan manfaat sebagaimana yang diharapkan.



**PT. BANK PEREKONOMIAN BAKYAT
TILATANG KAMANG**

Dewan Komisaris, Direksi dan seluruh karyawan untuk menciptakan lingkungan pengendalian yang sehat. Bank perlu melakukan evaluasi secara berkala untuk memastikan komponen pengendalian seperti yang diatur dalam kerangka COSO berjalan dengan efektif dan terus diperbaharui sesuai dengan perkembangan risiko. Secara keseluruhan, penutup pengendalian internal menegaskan bahwa yang andal bukan hanya sekedar kepatuhan administrasi tetapi landasan utama bagi stabilitas operasional dan finansial perbankan.

**Pekan Kamis, April 2026
PT BPR TILATANG KAMANG**

Dian Wahyuni, AMd
PE Kepatuhan, Menrisk, APU &PPT

Ernawita, SE
PE Internal Audit

**DIREKSI
PT BPR TILATANG KAMANG**

DELIYANTI, SE
Direktur Utama



RIA SETIAWAN, SP
Direktur yang Membawahkan
Fungsi Kepatuhan



**LAPORAN PENGENDALIAN INTERNAL
DALAM PROSES PELAPORAN KEUANGAN BANK**

Posisi Keuangan : 31 Desember 2025.
Nama BPR : PT BPR TILATANG KAMANG
Alamat : Jl. Raya Pekan Kamis 26152 Kec. Tilatang Kamang, Kab Agam
Modal Inti : Rp. 7.302.606.673
TotalAset : Rp.31.304.592.652

I. Pendahuluan

Tujuan utama laporan pengendalian internal pelaporan keuangan bank (ICFR) adalah memberikan keyakinan memadai atas keandalan pelaporan keuangan, integritas data, serta kepatuhan terhadap standar akuntansi. Ini bertujuan memastikan laporan keuangan akurat, tepat waktu, dan bebas dari salah saji material, guna mendukung pengambilan keputusan manajemen. BPR Tilatang Kamang melaksanakan penilaian sendiri terhadap efektivitas pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank menggunakan Kerangka Kerja COSO dengan 5 (lima) Komponen Pengendalian Internal.

II. Dasar Penetapan

Bank mengimplementasikan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank yang ditetapkan dengan mengacu pada regulasi yang berlaku antara lain sebagai berikut:

1. POJK No. 15 Tahun 2024 tanggal 09 Oktober 2024 tentang Integritas Pelaporan Keuangan Bank
2. POJK No. 9 Tahun 2024 tanggal 01 Juli 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah
3. SEOJK No. 1/SEOJK.03/2019 tanggal 21 Januari 2019 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Perkreditan Rakyat

III. Profil BPR Tilatang Kamang

No	Informasi	Deskripsi/Keterangan
1.	Dasar Hukum Pendirian BPR dan Izin Operasional dari Regulator.	Akta No 9 Tanggal 5 Maret 1997 pada Notaris H Zamri SH Perubahan Akta No 36 Tanggal 16 Juni 2004 pada Notaris Syamsuhardi SH perubahan terakhir Akta No 07 Tanggal 4 Maret 2024 oleh Notaris Intania Selly dengan Nomor Izin Usaha Operasional : No. Kep-534/KM.17/1997 Tanggal 10 Oktober 1997
2.	Pemegang Saham.	1. Dana Pensiun PT. Bank Nagari 2. Koperasi Konsumen Keluarga Besar PT. Bank Nagari 3. PT. Bank Nagari 4. Pihak Lainnya



**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
TILATANG KAMANG**

3.	Dewan Komisaris.	1. Komisaris Utama : Mohiddin Sadar 2. Komisaris : Amiral
5.	Direksi.	1. Direksi Utama : Deliyanti 2. Direksi : Ria Setiawan
6.	Jumlah Pegawai	: 16 Orang
7.	Jaringan Kantor	1. Kantor Pusat Tpekan Kamis 2. Kantor Cabang Padang Luar 3. Kantor Kas Gadut

**IV. Laporan Hasil Pengujian Atas Pos-Pos Laporan Keuangan PT BPR Tilatang
Kamang Posisi 31 Desember 2025.**

Posisi Keuangan : 31 Desember 2025.

Nama BPR : PT BPR TILATANG KAMANG

Alamat : Jl. Raya Pekan Kamis 26152 Kec. Tilatang Kamang, Kab Agam

Modal Inti : Rp. 7.302.606.673

TotalAset : Rp.31.304.592.652

**a. Pengujian Atas Pos-pos Laporan Posisi Keuangan (Neraca)
Pengujian Atas Pos-pos Aset pada Laporan Posisi Keuangan.**

Tabel 1. Aset pada Laporan Posisi Keuangan.

(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)

Keterangan	Des 2024 (Rp)	Des 2025 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
Kas dalam Rupiah.	138.345.700	135.981.500	(2,364,200)	-1.71
Penempatan pada Bank Lain.	13.486.196.461	11.861.082.020	(1,625,114,441)	-12.05
-/- CKPN/PPKA Penempatan pada Bank Lain.	3.561.530	2.444.974	(1,116,556)	-31.35
Pembiayaan yang Diberikan (Baki Debet).	17.327.361.478	18.209.777.153	882,415,675	5.09
-/- CKPN/PPKA Pembiayaan yang Diberikan.	135.108.473	686.761.850	551.653.377	408.30
Agunan yang diambilalih (AYDA).	516.800.000	516.800.000	-	0.00
Aset Tetap dan Inventaris.	2.078.039.033	2.083.189.033	5,150,000	0.25
-/- Akumulasi Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris.	1.209.772.852	1.301.527.856	91,755,004	7.58
Aset Tidak Berwujud.	0	0	-	0.00
-/- Akumulasi Penyusutan Aset Tidak Berwujud.	0	0	-	0.00
Aset Lainnya.	521.481.783	488.479.626	(33,002,157)	-6.33
TOTAL ASET.	32.719.781.600	31.304.592.652	(1.415.188.948)	-4.33



1) Kas dalam Rupiah

Kas dalam Rupiah di PT. BPR Tilatang Kamang posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp. 135.981.500, turun sebesar -Rp. 2.364.200 atau -1.71%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp. 138.345.700 pada 31 Desember 2024.

2) Penempatan pada Bank Lain

Penempatan pada Bank Lain di PT. BPR Tilatang Kamang posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp. 11.861.082.020, turun sebesar Rp. -11.625.114.441 atau -12.05%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp. 13.486.194.461 pada 31 Desember 2024.

3) -/- CKPN/PPKA Penempatan pada Bank Lain

-/- CKPN/PPKA Penempatan pada Bank Lain di PT. BPR Tilatang Kamang posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp. 2.444.974, turun sebesar Rp. -1.116.556 atau -31.35%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp. 3.561.530 pada 31 Desember 2024.

4) Pembiayaan yang Diberikan (Baki Debet)

Pembiayaan yang Diberikan (Baki Debet) di PT. BPR Tilatang Kamang posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp. 18.209.777.153, meningkat sebesar Rp. 882.415.675 atau 5.09%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp. 17.327.631.478 pada 31 Desember 2024.

5) -/- CKPN/PPKA Pembiayaan yang Diberikan

-/- CKPN/PPKA Pembiayaan yang Diberikan di PT. BPR Tilatang Kamang posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp. 686.761.850, meningkat sebesar Rp. 551.653.377 atau 408.30%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp. 135.108.473 pada 31 Desember 2024.

6) Agunan yang diambil alih (AYDA)

Agunan yang diambil alih (AYDA) di PT. BPR Tilatang Kamang posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp. 516.800.000, tidak terjadi perubahan pada posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp. 516.800.000 pada 31 Desember 2024.

7) Aset Tetap dan Inventaris

Aset Tetap dan Inventaris di PT. BPR Syariah Khatulistiwa posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp. 2.083.189.033, meningkat sebesar Rp. 5.150.000 atau 0.25%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp. 2.078.039.033 pada 31 Desember 2024.

8) -/- Akumulasi Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris

-/- Akumulasi Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris di PT. BPR Tilatang Kamang posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp. 1.301.527.856, meningkat sebesar Rp. 91.755.004 atau 7.58%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp. 1.209.772.852 pada 31 Desember 2024.

9) Aset Lainnya

Aset Lainnya di PT. BPR Tilatang Kamang posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp.



488.497.626 turun sebesar -Rp.33.002.157 atau -6.33%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp. 521.481.783 pada 31 Desember 2024.

10) Total Aset

Total Aset di PT. BPR Tilatang Kamang posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp. 31.304.592.652 , turun sebesar Rp. -1.415.188.948 atau -4.33%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp. 32.719.781.600 pada 31 Desember 2024.

b. Pengujian Atas Pos-pos Liabilitas pada Laporan Posisi Keuangan

Tabel 2. Liabilitas pada Laporan Posisi Keuangan
(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)

Keterangan	Des 2024 (Rp)	Des 2025 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
Liabilitas Segera	89.740.908	74.777.945	(14.962.963)	(16.67)
Tabungan	16.883.207.480	15.746.813.513	(1.136.393.967)	(6.73)
Deposito	8.338.500.000	7.955.500.000	(383.000.000)	(4.59)
Simpanan dari Bank Lain	44.972	44.972	-	-
Liabilitas Lainnya	249.189.814	144.329.549	(104.860.265)	(42.08)
TOTAL LIABILITAS	25.560.683.174	23.924.465.979	(1.636.217.195)	(6.40)

1) Liabilitas Segera

Liabilitas Segera di PT. BPR Tilatang Kamang posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp. 89.740.908 , turun sebesar Rp. -14.962.963 atau -16.67 %, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp. 89.740.908 pada 31 Desember 2024.

2) Simpanan

Simpanan di PT. BPR Tilatang Kamang posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp. 15.746.813.513, turun sebesar Rp. -1.136.393.967 atau -6.73%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp. 15.746.813.513 pada 31 Desember 2024.

3) Simpanan dari Bank Lain

Simpanan dari Bank Lain di PT. BPR Tilatang Kamang posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp. 44.972 sama dengan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp. 44.972 pada 31 Desember 2024

4) Liabilitas Lainnya

Liabilitas Lainnya di PT. BPR Tilatang Kamang posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp. 144.329.549, turun sebesar Rp. -104.860.265 atau -42.08%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp. 249.189.814 pada 31 Desember 2024

5) Total Liabilitas

PT BPR Tilatang Kamang posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp.23.924.465.979, turun sebesar Rp. -1.636.217.195 atau - 6.40%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp. 25.560.683.174 pada 31 Desember 2024



c. Pengujian Atas Pos-pos Ekuitas pada Laporan Posisi Keuangan

Tabel 3. Ekuitas pada Laporan Posisi Keuangan.

(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)

Keterangan	Des 2024 (Rp)	Des 2025 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
Modal Dasar	10.000.000.000	10.000.000.000	0	0,00%
Modal yang Belum Disetor -/-	4.424.860.000	4.424.860.000	0	0,00%
Tambahan Modal Disetor (Modal Sumbangan, dll)	0	0	0	
Cadangan Umum	616.460.832	632.640.487	16,179,655	2,62%
Cadangan Tujuan	320.311.401	320.311.401	-	0,00%
Laba Tahun Sebelumnya	0	526.005.495	526,005,495	0,00%
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	647.186.193	326.029.290	(321,156,903)	-49,62%
TOTAL EKUITAS	7.159.098.426	7.380.126.673	(221,028,247)	-3,09%

1) Modal Dasar

Modal Dasar di PT. BPR Tilatang Kamang posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp.10.000.000.000, tumbuh sebesar Rp.0 atau 0,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp.10.000.000.000 pada 31 Desember 2024.

2) Modal yang Belum Disetor

-/-Modal yang Belum Disetor -/- di PT.BPR Tilatang Kamang posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp. 4.424.860.000, tumbuh sebesar Rp.0 atau 0,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp. 4.424.860.0000 pada 31 Desember 2024.

3) Cadangan Umum

Cadangan Umum di PT. BPR Tilatang Kamang posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp 632.640.487, tumbuh sebesar Rp 16.179.655 atau 2.62%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 616.460.832 pada 31 Desember 2024

4) Cadangan Tujuan

Cadangan Umum di PT. BPR Tilatang Kamang posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp. 320.311.401, tumbuh sebesar Rp.0 atau 0,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp.320.311.401 pada 31 Desember 2024

5) Laba (Rugi) Tahun Berjalan

Laba (Rugi) Tahun Berjalan di PT. BPR Tilatang Kamang posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp. 326.029.290, turun sebesar Rp. -321.156.903 atau -49.62 %, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp. 647.186.193 pada 31 Desember 2024.

6) TOTAL EKUITAS

TOTAL EKUITAS di PT. BPR Tilatang Kamang posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp. 7.380.126.673, meningkat sebesar Rp. 221.028.247 atau 3.09 %, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp.7.159.098.426 pada 31 Desember 2024.

d. Pengujian Atas Pos-pos Laporan Laba Rugi.

Tabel 4. Laporan Laba Rugi
(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)

Keterangan	Des 2024 (Rp)	Des 2025 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
Pendapatan Bunga Kontraktual Penempatan Pada Bank Lain	485.207.727	504.572.419	19.364.692	3.99
Pendapatan Bunga Kontraktual Kredit yang Diberikan	2.811.508.795	2.921.346.470	109.837.675	3.91
Pendapatan Provisi Kredit	294.804.611	266.905.462	(27.899.149)	(9.46)
Pendapatan Lainnya	299.999.535	330.146.746	30.147.211	10.05
Total Pendapatan Operasional	3.891.520.668	4.022.971.097	131.450.429	3.38
Beban Bunga Kontraktual	570.107.721	532.414.901	(37.692.820)	(6.61)
Beban Kerugian Penurunan Nilai	242.945.753	629.572.977	386.627.224	159.14
Beban Pemasaran	10.885.000	9.846.000	(1.039.000)	(9.55)
Beban Administrasi dan Umum	2.324.461.786	2.462.296.587	137.834.801	5.93
Beban Lainnya	8.856.480	10.967.036	2.110.556	23.85
Total Beban Operasional	3.157.256.740	3.645.097.501	487.840.761	15.45
Laba (Rugi) Operasional	734.263.927	377.873.596	(356.390.331)	(48.54)
Total Pendapatan Non Operasional	0	0	0	0
Total Beban Non Operasional	6.608.805	8.176.066	1,567,261	23.71
Laba (Rugi) Non Operasional	6.608.805	8.176.066	1,567,261	23.71
Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak	727.955.122	369.697.530	(358,257,592)	(49.21)
Taksiran Pajak Penghasilan	80.768.930	43.668.240	(37,100,690)	(45.93)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan (Setelah Pajak)	647.186.192	326.029.290	(321,156,902)	(49.62)

1) Pendapatan Bunga Kontraktual Penempatan Pada Bank Lain

Pendapatan Bunga Kontraktual Penempatan Pada Bank Lain di PT BPR Tilatang Kamang posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp 504.572.419 meningkat sebesar Rp 19.364.692 atau 3.99%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 485.207.727 pada 31 Desember 2024



2) Pendapatan Bunga Kontraktual Kredit yang Diberikan

Pendapatan Bunga Kontraktual Kredit yang Diberikan di PT BPR TILATANG KAMANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp 2.921.346.470 meningkat sebesar – Rp. 109.837.675 atau 3.91 %, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 2.811.508.795 pada 31 Desember 2024.

3) Pendapatan Provisi Kredit

Pendapatan Provisi Kredit di PT BPR TILATANG KAMANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp 294.804.611 turun sebesar Rp. -27.899.149 atau -9.46%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 294.804.611 pada 31 Desember 2024.

4) Pendapatan Lainnya

Pendapatan Lainnya di PT BPR TILATANG KAMANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp 330.146.746, meningkat sebesar Rp 30.147.211 atau 10.05%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 299.999.535 pada 31 Desember 2024.

5) Total Pendapatan Operasional

Total Pendapatan Operasional di PT BPR TILATANG KAMANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp 4.022.971.097 meningkat sebesar Rp 131.450.429 atau 3.38%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 3.891.520.668 pada 31 Desember 2024.

6) Beban Bunga Kontraktual

Beban Bunga Kontraktual di PT BPR TILATANG KAMANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp 532.414.901 turun sebesar – Rp 37.692.820 atau -6.61%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp. 570.107.721 pada 31 Desember 2024.

7) Beban Kerugian Penurunan Nilai

Beban Kerugian Penurunan Nilai di PT BPR TILATANG KAMANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp 629.572.977 meningkat sebesar Rp 386.627.224 atau 159.14%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 242.945.753 pada 31 Desember 2024.

8) Beban Pemasaran

Beban Pemasaran di PT BPR TILATANG KAMANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp 9.846.000 turun sebesar Rp -1.039.000 atau -9.55%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 10.885.000 pada 31 Desember 2024.

9) Beban Administrasi dan Umum

Beban Administrasi dan Umum di PT BPR TILATANG KAMANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp 2.462.296.587 meningkat sebesar Rp 137.834.801 atau 5.93%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 2.324.461.786 pada 31 Desember 2024.

10) Beban Lainnya

Beban Lainnya di PT BPR TILATANG KAMANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp 10.967.036 meningkat sebesar Rp. 2.110.556 atau 23.83%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 8.856.480 pada 31 Desember 2024.



11) Total Beban Operasional

Total Beban Operasional di PT BPR TILATANG KAMANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp 3.645.097.501 meningkat sebesar Rp 487.840.761 atau 15.45 %, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 3.157.256.740 pada 31 Desember 2024.

12) Laba (Rugi) Operasional

Laba (Rugi) Operasional di PT BPR TILATANG KAMANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp 377.873.596 sebesar Rp -356.390.331 atau -48.54%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 734.263.927 pada 31 Desember 2024.

13) Total Beban Non Operasional

Total Beban Non Operasional di PT BPR TILATANG KAMANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp 8.176.066 meningkat sebesar Rp 1.567.261 atau 23.71%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp. 6.608.805 pada 31 Desember 2024.

14) Laba (Rugi) Non Operasional

Laba (Rugi) Non Operasional di PT BPR TILATANG KAMANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp 8.176.066 meningkat sebesar Rp 1.567.261 atau 23.71%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp. 6.608.805 pada 31 Desember 2024.

15) Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak

Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak di PT BPR TILATANG KAMANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp 369.697.530 , turun sebesar Rp358.257.592 atau -49.21%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar -Rp727.955.122 pada 31 Desember 2024.

16) Taksiran Pajak Penghasilan

Taksiran Pajak Penghasilan di PT BPR TILATANG KAMANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp 43.668.240 turun sebesar Rp - 37.100.690 atau -45.93%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 80.768.930 pada 31 Desember 2024.

17) Laba (Rugi) Tahun Berjalan (Setelah Pajak)

Laba (Rugi) Tahun Berjalan (Setelah Pajak) di PT BPR TILATANG KAMANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp 326.029.290 turun sebesar Rp -321.156.902 atau - 49.62%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar -Rp 647.186.192 pada 31 Desember 2024.

e. Pengujian Atas Pos-pos Laporan Rekening Administratif.

Tabel 5 . Laporan Rekening Administratif.

(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)

Keterangan	Des 2024 (Rp)	Des 2025 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
Kewajiban Komitmen	1.839.269.363	2.104.888.787	265,619,424	14.44
Pendapatan	163.803.169	498.952.184	335,149,015	



Bunga Dalam Penyelesaian				204.60
Aset Produktif yang dihapusbuku	1.675.466.194	1.605.936.603	(69,529,591)	(4.15)

1) Kewajiban Komitmen

Kewajiban Komitmen di PT BPR Tilatang Kamang posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp 2.104.888.787 sebesar Rp 265.619.424 atau 14.11%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 1.839.269.363 pada 31 Desember 2024.

2) Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian

Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian di PT BPR Tilatang Kamang posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp 498.952.184 tumbuh sebesar Rp. 335.149.015 atau 204.60%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 163.803.169 pada 31 Desember 2024.

3) Aset Produktif yang dihapusbuku

Aset Produktif yang dihapusbuku di PT BPR Tilatang Kamang posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp 1.605.936.603 sebesar - Rp -69.529.591 atau 4.15%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 1.675.466.194 pada 31 Desember 2024.

f. Pengujian Atas Pos-pos Data Fluktuasi Rasio-rasio Keuangan.

Tabel 6. Data Fluktuasi Rasio-rasio Keuangan.

(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)

Keterangan	Des 2024 (%)	Des 2025 (%)	Mutasi (%)	YoY
Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM).	48.05%	45.26%	-2.79%	-5.81%
Rasio Cadangan Terhadap PPKA.	100,00%	100,00%	0.00	0.00
(NPL) Neto.	4.57%	9.68%	5.11%	111.82%
Non Performing Loan (NPL) Gross.	5.01%	13.35%	8.34%	166.47%
Return on Assets (ROA).	2.23%	1.22%	-1.01%	-45.29%
Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO).	81.11%	90.42%	9.31%	11.48%
Loan to Deposit Ratio (LDR)	69.81%	77.87%	8.06%	11.55%
Cash Ratio (CR).	17.30%	16.18%	-1.12%	-6.47

1) Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)

Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) di PT BPR Tilatang Kamang posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar 45.26%, turun sebesar 2.79% dibandingkan posisi sebelumnya



yaitu sebesar 48.05% pada 31 Desember 2024.

2) Rasio Cadangan Terhadap PPKA

Rasio Cadangan Terhadap PPKA di PT BPR Tilatang Kamang posisi 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024 adalah sebesar 100,00%

3) Non Performing Loan (NPL) Neto

Non Performing Loan (NPL) Neto di PT BPR LPN Tilatang Kamang posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar 9.68%, meningkat sebesar 5.11% dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 4.57% pada 31 Desember 2024.

4) Non Performing Loan (NPL) Gross

Non Performing Loan (NPL) Gross di PT BPR LPN Tilatang Kamang posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar 13.35%, meningkat sebesar 8.34% dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 5.01% pada 31 Desember 2024.

5) Return on Assets (ROA)

Return on Assets (ROA) di PT BPR Tilatang Kamang posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar 1.22%, turun sebesar -1.01% dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 2.23% pada 31 Desember 2024.

6) Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)

Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) di PT BPR Tilatang Kamang posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar 90.42%, naik sebesar 9.31% dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 81.11% pada 31 Desember 2024.

Loan to Deposit Ratio (LDR) di PT BPR Tilatang Kamang posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar 77.87 %, naik sebesar 8.06%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 69.81 % pada 31 Desember 2024.

7) Cash Ratio (CR)

Cash Ratio (CR) di PT BPR Tilatang Kamang posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar 16.18%, turun sebesar -1.12% dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 17.30 % pada 31 Desember 2024.



g. Hasil Penilaian Sendiri Pengendalian Internal Dalam Proses Pelaporan Keuangan Bank.

Posisi Keuangan : 31 Desember 2025
 Nama BPR : PT BPR TILATANG KAMANG
 Alamat : Jl. Raya Pekan Kamis 26152 Kec. Tilatang Kamang, Kab Agam
 Modal Inti : Rp. 7.302.606.673
 TotalAset : Rp.31.304.592.652

Komponen 1. Lingkungan Pengendalian (*Control Environment*).

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
A. Menunjukkan Komitmen terhadap Nilai Integritas dan Etika			
1	K1.LP.P01.01 Komitmen terhadap Integritas Manajemen BPR/S menjadi role model (teladan) dengan menerapkan integritas dan memiliki komitmen yang tinggi terhadap pengembangan Bank yang sehat dan menerapkan prinsip-prinsip kehati-hatian Bank.	Nilai 1 (Memadai)	Penilaian terhadap indikator Manajemen BPR/ S menjadi role model (teladan) dengan menerapkan integritas dan memiliki komitmen yang tinggi terhadap pengembangan Bank yang sehat dan menerapkan prinsip-prinsip kehati-hatian Bank, yang dimiliki BPR adalah nilai 1 (memadai).
2	K1.LP.P01.02 Sosialisasi Meningkatkan Kepatuhan BPR/S melaksanakan sosialisasi yang memadai tentang kewajiban untuk patuh terhadap ketentuan dan tidak melakukan manipulasi, pencatatan palsu, atau perubahan catatan akuntansi atau dokumentasi pendukung yang digunakan sebagai dasar penyusunan Informasi Keuangan atau Laporan Keuangan Bank.	Nilai 1 (Memadai)	BPR telah mengimplementasikan indikator BPR/ S melaksanakan sosialisasi yang memadai tentang kewajiban untuk patuh terhadap ketentuan dan tidak melakukan manipulasi, pencatatan palsu, atau perubahan catatan akuntansi atau dokumentasi pendukung yang digunakan sebagai dasar penyusunan Informasi Keuangan atau Laporan Keuangan Bank, dengan penilaian nilai 1 (memadai).
3	K1.LP.P01.03 Penaan sanksi atas pelanggaran Direksi/ Pimpinan Unit Kerja memberikan sanksi kepada Pegawai yang melanggar peraturan perusahaan dan kode etik dan / atau aturan perilaku lainnya termasuk tindakan pelanggaran yang mengaburkan, menyembunyikan, menghapus, menghilangkan, atau merusak pencatatan suatu transaksi atau informasi dalam pembukuan, dan dokumen Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan Bank.	Nilai 1 (Memadai)	Indikator Direksi/PimpinanUnitKerja memberikan sanksi kepada Pegawai yang melanggar peraturan perusahaan dan kode etik dan/atau aturan perilaku lainnya termasuk tindakan pelanggaran yang mengaburkan, menyembunyikan, menghapus, menghilangkan, atau merusak pencatatan suatu transaksi atau informasi dalam pembukuan, dan dokumen Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan Bank, pada BPR saat ini dinilai nilai 1 (memadai).
No	Indikator	Penilaian	Keterangan



4	K1.LP.P01.04 Pemegang Saham yang Berintegritas Pemegang saham mendukung proses pelaporan keuangan Bank yang berkualitas dan andal serta tidak melakukan intervensi yang dapat menyebabkan kesalahan saji dalam Informasi Keuangan atau Laporan Keuangan Bank dan/atau Kelemahan signifikan dalam proses pelaporan keuangan Bank.	Nilai 1 (Memadai)	Penilaian terhadap indikator Pemegang saham mendukung proses pelaporan keuangan Bank yang berkualitas dan andal serta tidak melakukan intervensi yang dapat menyebabkan kesalahan saji dalam Informasi Keuangan atau Laporan Keuangan Bank dan/atau kelemahan signifikan dalam proses pelaporan keuangan Bank, yang dimiliki BPR adalah nilai 1 (memadai).
5	K1.LP.P01.05 Pihak Terafiliasi Pihak Terafiliasi mengetahui bahwa dilarang melakukan intervensi kepada Direksi, Dewan Komisaris BPR, Dewan Pengawas Syariah, Pemegang Saham Pengendali, dan/atau Pejabat Eksekutif dalam proses pelaporan keuangan Bank. Dan Pihak Terafiliasi mematuhi dan tidak melakukan intervensi dimaksud.	Nilai 1 (Memadai)	Implementasi indikator Pihak Terafiliasi mengetahui bahwa dilarang melakukan intervensi kepada Direksi, Dewan Komisaris BPR, Dewan Pengawas Syariah, Pemegang Saham Pengendali, dan/ atau Pejabat Eksekutif dalam proses pelaporan keuangan Bank. Dan Pihak Terafiliasi mematuhi dan tidak melakukan intervensi dimaksud, di BPR menunjukkan kondisi nilai 1 (memadai).
B. Tanggung Jawab Pengawasan.			
6	K1.LP.P02.01 Pengawasan Direksi Direksi bertanggung jawab memastikan kesesuaian penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan dengan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku dan ketentuan serta penerapan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank.	Nilai 1 (Memadai)	Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan indikator Direksi bertanggung jawab memastikan kesesuaian penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan dengan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku dan ketentuan serta penerapan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank, dengan penilaian nilai 1 (memadai).
7	K1.LP.P02.02 Pengawasan Dewan Komisaris Dewan Komisaris BPR/S melakukan pengawasan atas penerapan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank.	Nilai 1 (Memadai)	Berdasarkan hasil penilaian, indikator Dewan Komisaris BPR/S melakukan pengawasan atas penerapan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank, pada BPR dinilai nilai 1 (memadai).
C. Menetapkan Struktur, Kewenangan, dan Tanggung Jawab.			



8	K1.LP.P03.01 Menetapkan Struktur, Kewenangan, dan Tanggung Jawab BPR/ S memiliki dan menetapkan struktur organisasi yang memadai dan mencerminkan tugas dan tanggung jawab yang tidak terbatas pada pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank di masing-masing individu pegawai.	Nilai 1 (Memadai)	Berdasarkan hasil penilaian, indikator BPR/S memiliki dan menetapkan struktur organisasi yang memadai dan mencerminkan tugas dan tanggung jawab yang tidak terbatas pada pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank di masing-masing individu pegawai, pada BPR dinilai nilai 1 (memadai).
No	Indikator	Penilaian	Keterangan
9	K1.LP.P03.02 Kecukupan SDM Jumlah Direksi, Pejabat dan Pegawai sudah memadai dalam menegakkan Sistem Pengendalian Pelaporan Keuangan Bank sesuai dengan kompleksitas usaha BPR/S dan memenuhi struktur dalam penerapan Tata Kelola BPR/BPRS sesuai dengan POJK No. 9 Tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi BPR/S.	Nilai 1 (Memadai)	Manajemen BPR telah menilai bahwa indikator Jumlah Direksi, Pejabat dan Pegawai sudah memadai dalam menegakkan Sistem Pengendalian Pelaporan Keuangan Bank sesuai dengan kompleksitas usaha BPR/ S dan memenuhi struktur dalam penerapan Tata Kelola BPR/ BPRS sesuai dengan POJK No. 9 Tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi BPR/S, berjalan dengan nilai 1 (memadai).
D. Komitmen Terhadap Kompetensi.			
10	K1.LP.P04.01 Komitmen Terhadap Kompetensi Manajemen BPR/S memastikan bahwa penugasan Pegawai yang terpilih untuk menduduki suatu jabatan telah memiliki kompetensi di bidang pengendalian internal dan kapasitas sesuai dengan tututan jabatan.	Nilai 1 (Memadai)	Indikator Manajemen BPR/ S memastikan bahwa penugasan Pegawai yang terpilih untuk menduduki suatu jabatan telah memiliki kompetensi di bidang pengendalian internal dan kapasitas sesuai dengan tututan jabatan, pada BPR indikator Manajemen BPR/ S memastikan bahwa penugasan Pegawai yang terpilih untuk menduduki suatu jabatan telah memiliki kompetensi di bidang pengendalian internal dan kapasitas sesuai dengan tututan jabatan, dinilai nilai 1 (memadai).
11	K1.LP.P04.02 Komitmen Terhadap Kompetensi BPR/ BPRS menyelenggarakan pelatihan dan mentoring untuk meningkatkan kompetensi di bidang pengendalian internal Pelaporan Keuangan Bank bagi Pegawai terkait.	Nilai 1 (Memadai)	Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator BPR/BPRS menyelenggarakan pelatihan dan mentoring untuk meningkatkan kompetensi di bidang pengendalian internal Pelaporan Keuangan Bank bagi Pegawai terkait, BPR tergolong nilai 1 (memadai).
E. Menegakkan Akuntabilitas.			



**PT. BANK PEREKONOMIAN BAKYAT
TILATANG KAMANG**

12	K1.LP.P05.01 Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Pengendalian Internal Direksi, Pejabat Eksekutif, dan Pegawai mengetahui dan melaksanakan tugas, wewenang dan tanggung jawab pengendalian internal dalam pelaksanaan transaksi dan proses pelaporan keuangan Bank	Nilai 1 (Memadai)	Dalam upaya pengembangannya, BPR/BPRS memiliki indikator Direksi, Pejabat Eksekutif, dan Pegawai mengetahui dan melaksanakan tugas, wewenang dan tanggung jawab pengendalian internal dalam pelaksanaan transaksi dan proses pelaporan keuangan Bank, dengan pencapaian nilai 1 (memadai).
13	K1.LP.P05.02 Komitmen Terhadap Kompetensi	Nilai 1 (Memadai)	Ditinjau dari sisi regulasi, indikator Wewenang pengendalian internal yang diberikan kepada pegawai telah tepat sesuai dengan tingkat tanggung jawabnya dalam rangka pencapaian tujuan BPR/S, yang dimiliki BPR/BPRS dinilai nilai 1 (memadai).
Total Nilai Komponen		13	
Banyaknya Indikator		13	

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
	Rata-rata Nilai	1	
	Predikat Komponen	Nilai 1 (Memadai)	

Komponen 2. Penilaian Risiko (*RiskAssessment*)

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
	A. Menentukan Tujuan yang Cocok.		



1	<p>K2.PR.P06.01 Tujuan Penyusunan Kebijakan dan Prosedur Pengendalian Internal dalam Proses Penyusunan Laporan Keuangan BPR/ BPRS telah menyusun dan menetapkan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank yang bertujuan untuk a. memastikan kebenaran, keakuratan, dan transparansi atas Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan; b. meningkatkan efisiensi dan efektivitas operasional dalam proses pelaporan keuangan; c. memastikan kepatuhan terhadap ketentuan peraturan perundang-undangan dalam proses pelaporan keuangan; dan memastikan Laporan Keuangan telah disusun sesuai dengan standar akuntansi keuangan dan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan mengenai pencatatan transaksi keuangan.</p>	Nilai 2 (Cukup Memadai)	<p>Implementasi indikator BPR/ BPRS telah menyusun dan menetapkan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank yang bertujuan untuk</p> <ol style="list-style-type: none">memastikan kebenaran, keakuratan, dan transparansi atas Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan;meningkatkan efisiensi dan efektivitas operasional dalam proses pelaporan keuangan;memastikan kepatuhan terhadap ketentuan peraturan perundang-undangan dalam proses pelaporan keuangan; danmemastikan Laporan Keuangan telah disusun sesuai dengan standar akuntansi keuangan dan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan mengenai pencatatan transaksi keuangan, di BPR menunjukkan kondisi nilai 2 (cukup memadai).
B. Mengidentifikasi dan Menganalisa Risiko.			
2	<p>K2.PR.P07.01 Identifikasi Risiko BPR/ S telah mengidentifikasi dan menganalisa risiko kesalahan atau penyalahgunaan dalam proses pelaporan keuangan (antara lain salah saji, kecurangan atau manipulasi laporan, window dressing, pengelembungan pencatatan dll).</p>	Nilai 1 (Memadai)	<p>Indikator BPR/S telah mengidentifikasi dan menganalisa risiko kesalahan atau penyalahgunaan dalam proses pelaporan keuangan (antara lain salah saji, kecurangan atau manipulasi laporan, window dressing, pengelembungan pencatatan dll), pada BPR saat ini dinilai nilai 1 (memadai).</p>
C. Menilai Risiko Fraud.			
3	<p>K2.PR.P08.01 Penilaian Risiko Fraud dalam Pelaporan Keuangan BPR/S telah melakukan penilaian yang terhadap risiko fraud (kecurangan) atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/atau Laporan Keuangan BPR.</p>	Nilai 1 (Memadai)	<p>Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan indikator BPR/S telah melakukan penilaian yang terhadap risiko fraud (kecurangan) atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan BPR, dengan penilaian nilai 1 (memadai).</p>



4	K2.PR.P08.02 Pengujian yang dilakukan Audit Internal Pejabat Eksekutif/ Satuan Kerja Audit Internal melakukan pengujian terhadap efektivitas pengendalian internal dalam memastikan tidak terdapat fraud (kecurangan) dalam pelaporan keuangan Bank	Nilai 1 (Memadai)	Berdasarkan hasil penilaian, indikator Pejabat Eksekutif/Satuan Kerja Audit Internal melakukan pengujian terhadap efektivitas pengendalian internal dalam memastikan tidak terdapat fraud (kecurangan) dalam pelaporan keuangan Bank, pada BPR dinilai nilai 1 (memadai).
---	--	----------------------	---

D. Mengidentifikasi dan Menganalisis Perubahan yang Signifikan.

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
5	K2.PR.P09.01 Identifikasi dan Analisis Perubahan Signifikan BPR/BPRS telah mengidentifikasi dan menganalisis perubahan yang signifikan yang dapat menimbulkan atau mengubah risiko antara lain misalnya perubahan sistem terjadinya penggabungan usaha (merger) / akuisisi / konsolidasi, perubahan dalam system akuntansi yang berdampak pada integritas pelaporan keuangan Bank.	Nilai 1 (Memadai)	Penilaian terhadap indikator BPR/ BPRS telah mengidentifikasi dan menganalisis perubahan yang signifikan yang dapat menimbulkan atau mengubah risiko antara lain misalnya perubahan sistem informasi, perubahan regulasi, terjadinya penggabungan usaha (merger)/ akuisisi/konsolidasi, perubahan dalam sistem akuntansi yang berdampak pada integritas pelaporan keuangan Bank, yang dimiliki BPR adalah nilai 1 (memadai).
Total Nilai Komponen		6	
Banyaknya Indikator		5	
Rata-rata Nilai		1.2	
Predikat Komponen		Nilai 1 (Memadai)	

Komponen 3. Aktivitas Pengendalian (*Control Activities*).

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
A. Memilih dan Mengembangkan Aktivitas Pengendalian.			



1	<p>K3.AP.P10.01 Pelaksanaan Kegiatan Pengendalian BPR/S melaksanakan kegiatan pengendalian yang melibatkan seluruh jenjang organisasi mulai dari perencanaan, penyusunan kebijakan dan prosedur, penerapan pengendalian serta proses verifikasi dini untuk memastikan bahwa kepatuhan terhadap proses pelaporan keuangan telah dipatuhi secara konsisten.</p>	Nilai 1 (Memadai)	<p>BPR memiliki indikator BPR/S melaksanakan kegiatan pengendalian yang melibatkan seluruh jenjang organisasi mulai dari perencanaan, penyusunan kebijakan dan prosedur, penerapan pengendalian serta proses verifikasi dini untuk memastikan bahwa kepatuhan terhadap proses pelaporan keuangan telah dipatuhi secara konsisten, indikator BPR/S melaksanakan kegiatan pengendalian yang melibatkan seluruh jenjang organisasi mulai dari perencanaan, penyusunan kebijakan dan prosedur, penerapan pengendalian serta proses verifikasi dini untuk memastikan bahwa kepatuhan terhadap proses pelaporan keuangan telah dipatuhi secara konsisten, yang dinilai nilai 1 (memadai).</p>
2	<p>K3.AP.P10.02 Penjelasan kepada Direksi secara Berkala tentang Pengendalian Pelaporan Keuangan Direksi meminta penjelasan secara berkala tentang Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan dari Kepala Unit Kerja / PE terkait untuk dapat segera mendeteksi permasalahan yang berkaitan dengan kelemahan pengendalian, kesalahan penyajian atau penyimpangan lainnya.</p>	Nilai 2 (Cukup Memadai)	<p>Hasil evaluasi menunjukkan indikator Direksi meminta penjelasan secara berkala tentang Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan dari Kepala Unit Kerja/PE terkait untuk dapat segera mendeteksi permasalahan yang berkaitan dengan kelemahan pengendalian, kesalahan penyajian atau penyimpangan lainnya, pada BPR/S berada dalam kondisi nilai 2 (cukup memadai).</p>
No	Indikator	Penilaian	Keterangan



	<p>K3.AP.P10.03 Peran UKK/PE yang Bertanggung jawab terhadap Pencegahan Kecurangan Pelaporan Keuangan Unit kerja khusus / Pejabat Eksekutif (yang menangani fungsi manajemen risiko, fungsi kepatuhan, atau fungsi anti fraud) yang bertanggung jawab terhadap pencegahan kecurangan atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/atau Laporan Keuangan Bank, melaksanakan analisis data keuangan dan melakukan verifikasi rincian dan kegiatan transaksi dibandingkan dengan luaran (output) Laporan Keuangan.</p>	<p>Nilai 1 (Memadai)</p>	<p>BPR memiliki indikator Unit kerja khusus/ Pejabat Eksekutif (yang menangani fungsi manajemen risiko, fungsi kepatuhan, atau fungsi anti fraud) yang bertanggung jawab terhadap pencegahan kecurangan atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan Bank, melaksanakan analisis data keuangan dan melakukan verifikasi rincian dan kegiatan transaksi dibandingkan dengan luaran (output) Laporan Keuangan, indikator Unit kerjakhusus/ Pejabat Eksekutif (yang menangani fungsi manajemen risiko, fungsi kepatuhan, atau fungsi anti fraud) yang bertanggung jawab terhadap pencegahan kecurangan atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan Bank, melaksanakan analisis data keuangan dan melakukan verifikasi rincian dan kegiatan transaksi dibandingkan dengan luaran (output) Laporan Keuangan, yang dinilai nilai 1 (memadai).</p>
<p>B. Memilih dan mengembangkan Kontrol Umum atas Teknologi.</p>			
4	<p>K3.AP.P11.01 Verifikasi Transaksi BPR/S melaksanakan verifikasi terhadap akurasi dan kelengkapan transaksi serta prosedur otorisasi dalam pelaporan keuangan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.</p>	<p>Nilai 1 (Memadai)</p>	<p>BPR memiliki indikator BPR/ S melaksanakan verifikasi terhadap akurasi dan kelengkapan transaksi serta prosedur otorisasi dalam pelaporan keuangan sesuai dengan ketentuan yang berlaku, indikator BPR/ S melaksanakan verifikasi terhadap akurasi dan kelengkapan transaksi serta prosedur otorisasi dalam pelaporan keuangan sesuai dengan ketentuan yang berlaku, yang dinilai nilai 1 (memadai).</p>
5	<p>K3.AP.P11.02 Pengendalian Teknologi BPR/S melakukan langkah-langkah pengendalian teknologi informasi agar sistem dan data terjaga integritas dan kerahasiaannya.</p>	<p>Nilai 2 (Cukup Memadai)</p>	<p>Manajemen BPR telah menilai bahwa indikator BPR/S melakukan langkah-langkah pengendalian teknologi informasi agar sistem dan data terjaga integritas dan kerahasiaannya, berjalan dengan nilai 2 (cukup memadai).</p>



**PT. BANK PEREKONOMIAN BAKYAT
TILATANG KAMANG**

6	K3.AP.P11.03 Audit Internal Memastikan Efektivitas Internal Kontrol Pengamanan Data Pejabat Eksekutif/ Satuan Kerja Audit Internal memastikan bahwa pengendalian terhadap pengamanan pusat data, pengembangan dan pemeliharaan sistem telah berjalan efektif.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Indikator Pejabat Eksekutif/ Satuan Kerja Audit Internal memastikan bahwa pengendalian terhadap pengamanan pusat data, pengembangan dan pemeliharaan system telah berjalan efektif, pada BPR saat ini dinilai nilai 2 (cukup memadai).
---	--	----------------------------	--

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
C. Merinci kedalam Kebijakan dan Prosedur.			
7	K3.AP.P12.01 Pemisahan Fungsi BPR/S telah mengatur pemisahan fungsi (segregation of duties) sesuai dengan kewenangan atas system dan aplikasi yang dimiliki dalam rangka mencegah/mengurangi risiko terjadinya manipulasi data/ informasi dalam proses penyusunan laporan keuangan.	Nilai 1 (Memadai)	Dalam upaya pengembangannya, BPR/S memiliki indikator BPR/S telah mengatur pemisahan fungsi (segregation of duties) sesuai dengan kewenangan atas sistem dan aplikasi yang dimiliki dalam rangka mencegah/ mengurangi risiko terjadinya manipulasi data/informasi dalam proses penyusunan laporan keuangan, dengan pencapaian nilai 1 (memadai).
8	K3.AP.P12.02 Mekanisme Jenjang Otorisasi BPR/S telah memiliki mekanisme jenjang otorisasi dan persetujuan (approval) atas transaksi dan kejadian penting untuk menjaga integritas pelaporan keuangan Bank.	Nilai 1 (Memadai)	Indikator BPR/S telah memiliki mekanisme jenjang otorisasi dan persetujuan (approval) atas transaksi dan kejadian penting untuk menjaga integritas pelaporan keuangan Bank, pada BPR indikator BPR/S telah memiliki mekanisme jenjang otorisasi dan persetujuan (approval) atas transaksi dan kejadian penting untuk menjaga integritas pelaporan keuangan Bank, dinilai nilai 1 (memadai).
9	K3.AP.P12.03 Ketersediaan Job Description	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Penilaian terhadap indikator Pimpinan dan Pegawai BPR/S telah memiliki uraian jabatan (job description) yang memuat fungsi, tugas dan wewenang dan tanggung jawab pengendalian internal di masing-masing jabatan/ posisi, yang dimiliki BPR/S adalah nilai 2 (cukup memadai).
Total Nilai Komponen		13	
Banyaknya Indikator		9	
Rata-rata Nilai		1.44	
Predikat Komponen		Nilai 1 (Memadai)	



Komponen 4. Informasi dan Komunikasi (*Information and Communication*).

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
A. Gunakan Informasi yang Relevan.			
1	K4.IK.P13.01 Ketersediaan Sistem Informasi Keuangan BPR/ BPRS memiliki sistem informasi yang mampu menyediakan Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan yang lengkap, akurat, tepat guna dan tepat waktu. Informasi keuangan merupakan setiap informasi berupa angka dan rasio keuangan. Sedangkan Laporan keuangan adalah laporan mengenai posisi keuangan dan kinerja keuangan yang disusun oleh Bank.	Nilai 1 (Memadai)	Implementasi indikator BPR/BPRS memiliki sistem informasi yang mampu menyediakan Informasi Keuangan dan/atau Laporan Keuangan yang lengkap, akurat, tepat guna dan tepat waktu. Informasi keuangan merupakan setiap informasi berupa angka dan rasio keuangan. Sedangkan Laporan keuangan adalah laporan mengenai posisi keuangan dan kinerja keuangan yang disusun oleh Bank. di BPR menunjukkan kondisi nilai 1 (memadai).
2	K4.IK.P13.02 Pengembangan Sistem Informasi yang menerapkan Sistem Pengendalian Internal BPR/S dalam mengelola, mengembangkan, dan memperbaiki sistem informasi dengan menerapkan pengendalian internal agar kegunaan dan keandalan informasi keuangan dan/laporan keuangan terjaga integritasnya.	Nilai 1 (Memadai)	BPR memiliki indikator BPR/S dalam mengelola, mengembangkan, dan memperbaiki sistem informasi dengan menerapkan pengendalian internal agar kegunaan dan keandalan informasi keuangan dan/ laporan keuangan terjaga integritasnya, indikator BPR/S dalam mengelola, mengembangkan, dan memperbaiki system informasi dengan menerapkan pengendalian internal agar kegunaan dan keandalan informasi keuangan dan/ laporan keuangan terjaga integritasnya, yang dinilai nilai 1 (memadai).
B. Komunikasi Internal yang Efektif.			
3	K4.IK.P14.01 Memiliki Sistem Komunikasi yang Efektif BPR/S memiliki sistem komunikasi yang efektif di setiap tingkatan organisasi untuk memastikan Manajemen dan pegawai memahami dan mematuhi kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Hasil evaluasi menunjukkan indikator BPR/S memiliki sistem komunikasi yang efektif di setiap tingkatan organisasi untuk memastikan Manajemen dan pegawai memahami dan mematuhi kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya, pada BPR/S berada dalam kondisi nilai 2 cukup (memadai).



4	K4.IK.P14.02 Penyelenggaraan dan Akses Komunikasi Internal BPR/S menyelenggarakan saluran komunikasi yang efektif agar Informasi Keuangan dan/atau Laporan Keuangan dapat dijangkau atau diakses oleh pegawai yang berkepentingan.	Nilai 1 (Memadai)	Manajemen BPR telah menilai bahwa indikator BPR/ S menyelenggarakan saluran komunikasi yang efektif agar Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan dapat dijangkau atau diakses oleh pegawai yang berkepentingan, berjalan dengan nilai 1 (memadai).
---	---	----------------------	--

C. Komunikasi Eksternal yang Efektif.

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
5	K4.IK.P15.01 Saluran Komunikasi yang Terbuka BPR/BPRS membuka saluran komunikasi yang terbuka dan efektif dengan OJK, BPKP, Akuntan Publik/ Kantor Akuntan Publik, Konsultan yang memberikan masukan yang signifikan terhadap peningkatan integritas Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Implementasi indikator BPR/ BPRS membuka saluran komunikasi yang terbuka dan efektif dengan OJK, BPKP, Akuntan Publik/ Kantor Akuntan Publik, Konsultan yang memberikan masukan yang signifikan terhadap peningkatan integritas Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan, di BPR menunjukkan kondisi nilai 2 (cukup memadai).
Total Nilai Komponen		7	
Banyaknya Indikator		5	
Rata-rata Nilai		1.40	
Predikat Komponen		Nilai 1 (Memadai)	

Komponen 5. Pemantauan (*Monitoring*).

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
A. Melakukan Evaluasi yang sedang berjalan dan / atau Terpisah.			
1	K5.P.M.P16.01 Evaluasi Sistem Pengendalian	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator BPR/ BPRS melakukan evaluasi terhadap efektivitas pelaksanaan sistem pengendalian internal pelaporan keuangan Bank yang tidak terbatas pada efektivitas dan keamanan penggunaan teknologi informasi, BPR tergolong nilai 2 (cukup memadai).



2	K5.PM.P16.02 Integrasi Sistem Pengendalian Internal BPR/BPRS mengintegrasikan system pengendalian internal ke dalam kegiatan operasional dan bisnis agar mampu menyediakan laporan rutin termasuk Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan secara akurat dan benar.	Nilai 1 (Memadai)	Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator BPR/BPRS mengintegrasikan sistem pengendalian internal ke dalam kegiatan operasional dan bisnis agar mampu menyediakan laporan rutin termasuk Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan secara akurat dan benar. dengan pencapaian nilai 1 (memadai).
B. Mengevaluasi dan Mengkomunikasikan Kekurangan (defisiensi).			
3	K5.PM.P17.01 Evaluasi Kekurangan Pengendalian Internal BPR/S melaksanakan evaluasi atas pelaksanaan pengendalian terutama pengendalian yang gagal mencegah atau mendeteksi adanya masalah yang timbul dalam penyusunan Informasi Keuangan dan/atau Laporan Keuangan Bank.	Nilai 1 (Memadai)	Manajemen BPR telah menilai bahwa indikator BPR/S melaksanakan evaluasi atas pelaksanaan pengendalian terutama pengendalian yang gagal mencegah atau mendeteksi adanya masalah yang timbul dalam penyusunan Informasi Keuangan dan/atau Laporan Keuangan Bank, berjalan dengan nilai 1 (memadai).
No	Indikator	Penilaian	Keterangan



**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
TILATANG KAMANG**

4	<p>K5.PM.P17.02 Pelaporan Kekurangan Pengendalian Internal Kelemahan dalam system pengendalian internal pelaporan keuangan Bank yang diidentifikasi Unit kerja, Unit Kerja Khusus / PE yang bertanggung jawab terhadap pencegahan kecurangan atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/atau Laporan Keuangan Bank, Audit Internal maupun Satuan Kerja lainnya segera dilaporkan ke Direksi. Sedangkan kelemahan pengendalian internal yang bersifat material dilaporkan ke Dewan Komisaris.</p>	<p>Nilai 2 (Cukup Memadai)</p>	<p>Indikator Kelemahan dalam sistem pengendalian internal pelaporan keuangan Bank yang diidentifikasi Unit kerja, Unit Kerja Khusus/ PE yang bertanggung jawab terhadap pencegahan kecurangan atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan Bank, Audit Internal maupun Satuan Kerja lainnya segera dilaporkan ke Direksi. Sedangkan kelemahan pengendalian internal yang bersifat material dilaporkan ke Dewan Komisaris, pada BPR indikator Kelemahan dalam sistem pengendalian internal pelaporan keuangan Bank yang diidentifikasi Unit kerja, Unit Kerja Khusus / PE yang bertanggung jawab terhadap pencegahan kecurangan atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan Bank, Audit Internal maupun Satuan Kerja lainnya segera dilaporkan ke Direksi. Sedangkan kelemahan pengendalian internal yang bersifat material dilaporkan ke Dewan Komisaris, dinilai nilai 2 (cukup memadai).</p>
5	<p>K5.PM.P17.03 Pelaporan ke OJK Jika Terdapat Kelemahan yang membahayakan Kondisi Bank Direksi, Dewan Komisaris BPR, Dewan Pengawas Syariah, Pemegang Saham Pengendali, Pejabat Eksekutif, dan / atau pihak lain telah memahami bahwa dalam hal diketahui terdapat kelemahan yang signifikan atau kondisi yang dapat membahayakan kelangsungan usaha Bank dalam proses pelaporan keuangan Bank, harus memberikan informasi kepada Otoritas Jasa Keuangan.</p>	<p>Nilai 2 (Cukup Memadai)</p>	<p>Berdasarkan hasil penilaian, indikator Direksi, Dewan Komisaris BPR/S, Dewan Pengawas Syariah, Pemegang Saham Pengendali, Pejabat Eksekutif, dan/atau pihak lain telah memahami bahwa dalam hal diketahui terdapat kelemahan yang signifikan atau kondisi yang dapat membahayakan kelangsungan usaha Bank dalam proses pelaporan keuangan Bank, harus memberikan informasi kepada Otoritas Jasa Keuangan, pada BPR dinilai nilai 2 (cukup memadai).</p>
Total Nilai Komponen		8	
Banyaknya Indikator		5	
Rata-rata Nilai		1.60	
Predikat Komponen		Nilai 1 (Memadai)	



Analisa dan kesimpulan

No	Komponen	Nilai
1	Lingkungan Pengendalian (<i>Control Environment</i>)	Nilai 1 (Memadai)
2	Penilaian Risiko (<i>Risk Assessment</i>)	Nilai 1 (Memadai)
3	Aktivitas Pengendalian (<i>Control Activities</i>)	Nilai 1 (Memadai)
4	Informasi dan Komunikasi (<i>Information and Communication</i>)	Nilai 1 (Memadai)
5	Pemantauan (<i>Monitoring</i>)	Nilai 1 (Memadai)
Total Nilai Seluruh Indikator Komponen		47
Banyaknya Indikator Komponen		37
Rata-rata Nilai		1.27
Peringkat Self Assessment		1
Predikat Self Assessment		Peringkat 1 (Memadai)

Analisa dan Kesimpulan

Kualitas 5 (lima) Komponen COSO pengendalian internal yaitu (1) Lingkungan Pengendalian; (2) Penilaian Risiko; (3) Kegiatan Pengendalian; (4) Informasi & Komunikasi; (5) Pemantauan, secara umum memadai dan telah memberikan kontribusi secara berkesinambungan terhadap peningkatan kualitas pengendalian internal pada level yang dapat diterima.

h. Analisa dan Kesimpulan Akhir Hasil Pengujian Atas Pos-pos Laporan Keuangan

Kesimpulan hasil pengujian atas pos-pos laporan keuangan bank umumnya menyajikan gambaran mengenai tingkat kesehatan keuangan, kepatuhan terhadap standar akuntansi, dan keandalan informasi yang disajikan. Secara keseluruhan, kesimpulan ini memberikan keyakinan kepada pemangku kepentingan bahwa laporan keuangan bank telah menyajikan posisi keuangan yang dapat diandalkan untuk pengambilan keputusan, dengan catatan atas kelemahan pengendalian intern yang perlu diperbaiki. Secara umum pengujian atas pos-pos laporan keuangan menunjukkan kondisi yang wajar dan dapat dipertanggung jawabkan.

i. Hasil Penilaian Sendiri *Self Assessment* Pengendalian Internal dalam Proses Pelaporan Keuangan.

No	Informasi	Deskripsi/Keterangan
1.	Periode Self Assessment.	01 Januari 2025 s/d 31 Desember 2025



2.	Total Nilai.	47
3.	Jumlah Indikator.	37
4.	Rata-rata Nilai.	1.27
5.	Peringkat Self Assessment.	1
6.	Predikat Self Assessment.	Peringkat I (Memadai).

j. Analisa dan Penjelasan.

Kualitas 5 (lima) Komponen COSO pengendalian internal yaitu (1) Lingkungan Pengendalian; (2) Penilaian Risiko; (3) Kegiatan Pengendalian; (4) Informasi & Komunikasi; (5) Pemantauan, secara umum memadai dan telah memberikan kontribusi secara berkesinambungan terhadap peningkatan kualitas pengendalian internal pada level yang dapat diterima.

k. Analisa dan Mitigasi Risiko

- a) Memastikan laporan keuangan disusun sesuai standar akuntansi yang berlaku (seperti PSAK) dan akurat.
- b) Memenuhi ketentuan otoritas perbankan (POJK) dan meningkatkan efektivitas serta efisiensi operasional.
- c) Bank dengan sistem pengendalian internal yang baik menghasilkan laporan keuangan dengan kualitas yang lebih tinggi.
- d) Menjadi mekanisme deteksi dan pencegahan dini terhadap kesalahan (error) maupun kecurangan (fraud) yang dapat merugikan bank.
- e) Bagian integral dari manajemen risiko yang sehat, melibatkan direksi dan karyawan secara berkesinambungan.

l. Kesimpulan dan Tindak Lanjut.

Pengendalian internal pelaporan keuangan bank yang efektif sangat krusial untuk menjamin keandalan informasi keuangan, kepatuhan regulasi, dan meminimalisir risiko fraud. Sistem yang kuat berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan, mencegah salah saji material, serta meningkatkan kepercayaan Nasabah terhadap Bank.

m. Penutup

Pengendalian Internal Pelaporan Keuangan Bank umumnya menekankan bahwa penerapan sistem pengendalian internal (SPI) yang efektif sangat krusial untuk memastikan keandalan, transparansi, dan akurasi laporan keuangan. Pengendalian internal yang baik berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan bank. SPI yang efektif membantu mengurangi risiko kecurangan (fraud), penyimpangan, dan kesalahan material dalam laporan keuangan, serta melindungi aset bank. Penerapan SPI bertujuan untuk mematuhi regulasi (seperti POJK 15 Tahun 2024) dan meningkatkan kepercayaan publik terhadap bank. Sistem ini melibatkan peran aktif



**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
T I L A T A N G K A M A N G**

Nomor : 003/BPR.TK/OJK/01-2026 Pekan Kamis, 19 Januari 2026
Lampiran : 1 (satu) berkas
Perihal : Laporan Pelaksanaan dan Pokok Hasil Audit Intern
Semester II 2025

Kepada Yang Terhormat :
Kepala Eksekutif Pengawas Perbankan Otoritas Jasa Keuangan (OJK)
Jalan Khatib Sulaiman No.68
PADANG

Dengan hormat,

Sehubungan dengan kewajiban pelaporan dan sebagai bentuk implementasi tata kelola serta manajemen risiko yang prudent di PT.BPR Tilatang Kamang, bersama ini kami sampaikan Laporan Pelaksanaan dan Pokok Hasil Audit Intern untuk periode Semester II Tahun 2025 (1 Juli – 31 Desember 2025).

Penyampaian laporan ini selaras dengan ketentuan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan (SEOJK) No. 9/SEOJK.03/2025 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi BPR/BPRS, yang menggaris bawahi pentingnya fungsi audit intern dalam mendukung efektivitas kerangka manajemen risiko Bank.

Laporan terlampir memuat rangkuman aktivitas audit yang telah dilaksanakan pada periode tersebut, temuan-temuan utama yang teridentifikasi, serta status tindak lanjut atas rekomendasi audit yang telah diberikan.

Kami berharap laporan ini dapat memberikan gambaran yang komprehensif mengenai upaya dalam menjaga kepatuhan, meningkatkan efisiensi operasional, dan memperkuat sistem pengendalian internal kami. .

Demikian laporan ini disampaikan. Atas perhatian dan kerja sama yang baik, kami mengucapkan terima kasih.

Hormat kami,

BELIYANTI, SE
Direktur Utama

Tembusan:

Dewan Komisaris

Kantor Pusat : Jl. Raya Pekan Kamis, 26152 Telp.(0752)7446358 Tilatang Kamang Kab.Agam
Kantor Cabang : Jl Raya Bukittinggi – Padang Luar KM.4 Telp.(0752) 627842 Banuhampu Kab Agam
Kantor Kas : Jl. Raya Bukittinggi – Medan KM.4 Telp.(0752)6237321 Simp Gadut Kab Agam



**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
TILATANGKAMANG**

**LAPORAN POKOK-POKOK HASIL PEMERIKSAAN AUDIT INTERN
SEMESTER 2 TAHUN 2025**

1. Ruang Lingkup dan Waktu Pelaksanaan Audit

Ruang Lingkup	Tanggal Mulai Audit	Tanggal Selesai Audit
Pemberian Kredit	01 Juli 2025	31 Desember 2025
Transaksi Tabungan	01 Juli 2025	31 Desember 2025
Transaksi Deposito	01 Juli 2025	31 Desember 2025
Bagian Umum dan Adm	01 Juli 2025	31 Desember 2025
Teknologi Informasi	01 Juli 2025	31 Desember 2025
APU/PTT	01 Juli 2025	31 Desember 2025
Transaksi Teller dan Kas	01 Juli 2025	31 Desember 2025
Transaksi Antar Bank	01 Juli 2025	31 Desember 2025

2. Temuan Audit

No	Area Audit	Fakta Yang Terjadi	Tanggal Kejadian	Penyebab Penyimpangan	Dampak Penyimpangan
1	Pemberian Kredit	Permohonan kredit debitur tidak diisi dengan lengkap, bahkan hanya ada tanda tangan debitur saja. Tidak dilakukan pengecekan SLIK/Ideb (Informasi Debitur) an : - Dedi Novialdi 0100-140.1446. - Nana Mora 0100-140.1448. - Yondra 0100-140.1433 - Nana Marliza 0100.140.1442. - dll	03 Desember 2025 04 September 2025	Kurang telitinya Petugas Kredit Ketidak patuhan terhadap SOP yang berlaku.	Menyulitkan melakukan penilaian resiko, dan verifikasi data. Menyulitkan melakukan penilaian resiko.
		Tidak adanya surat keterangan usaha an : - Zandra Argianto 0100-140.1440.	11 November 2025	Ketidak patuhan terhadap SOP yang berlaku.	Menyulitkan melakukan penilaian resiko.

Kantor Pusat : Jl. Raya Pakan Kamis, 26152 Telp.(0752)7446358 Tilatang Kamang Kab.Agam
Kantor Cabang : Jl Raya Bukittinggi – Padang Luar KM.4 Telp.(0752) 627842 Benuhampu Kab Agam
Kantor Kas : Jl. Raya Bukittinggi – Medan KM.4 Telp.(0752)6237321 Simp Gadut Kab Agam



**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
TILATANG KAMANG**

	<ul style="list-style-type: none">- Nilma Yetti 0100-140.1438.- Hadi Supriantono 0100-140.1444.			
	<p>Kurang teliti dalam pembuatan apraisal kredit seperti penilaian kebutuhan dana debitur yang tidak digambarkan dengan jelas pada apraisal tersebut seperti pada Apraisal an Ristra Dewi 0000-140.6314</p> <p>Pada Apraisal :</p> <ul style="list-style-type: none">- Tambah Modal Usaha 13.000.000,-- Pelunasan Kredit 56.000.000,-- Total Kebutuhan 69.000.000- Dana Sendiri 4.000.000,-- Kredit yang diharapkan 75.000.000,- <p>Seharusnya :</p> <ul style="list-style-type: none">- Tambah Modal Usaha 13.000.000,-- Pelunasan Kredit 56.000.000,-- Total Kebutuhan 69.000.000- Dana Sendiri 4.000.000,-- Kredit yang diharapkan 65.000.000,-	25 Agustus 2025	Kurang teliti/hati-hati dalam penyajian neraca keuangan nasabah.	Resiko kredit gagal bayar/resiko finansial.
	<p>PK (Perjanjian Kredit) an Yenni Rachman 0000-140.6294 adanya kelemahan dalam pembuatan PK :</p> <ul style="list-style-type: none">- Pada Perjanjian Kredit :	20 Juni 2025	Kurang teliti/hati-hati dalam pembuatan PK	Resiko Hukum berdampak signifikan sengketa, kerugian finansial.

Kantor Pusat : Jl. Raya Pakan Kamis, 26152 Telp.(0752)7446358 Tilatang Kamang Kab.Agam
Kantor Cabang : Jl Raya Bukittinggi – Padang Luar KM.4 Telp.(0752) 627842 Banuhampu Kab Agam
Kantor Kas : Jl. Raya Bukittinggi – Medan KM.4 Telp.(0752)6237321 Simp Gadut Kab Agam



**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
TILATANG KAMANG**

		<p>Demikian perjanjian ini dibuat di Bekasi pada hari dan tanggal tersebut pada awala perjanjian ini.</p> <p>- Seharusnya : Demikian perjanjian ini dibuat di Pekan Kamis pada hari dan tanggal tersebut pada awala perjanjian ini</p>			
		<p>Pencairan kredit yang tidak mematuhi prosedur perkreditan seperti tidak dibuatkannya Rekomendasi/Apraisal kredit pada Kantor Cabang.</p>	03 Desember 2025	Kelalaian Petugas Kredit	Akan sulit memprediksi potensi resiko gagal bayar.
		<p>Pencairan kredit yang tidak mematuhi prosedur perkreditan seperti tidak membuatkan Taksasi Jaminan kredit pada Kantor Cabang.</p>	03 Desember 2025	Kelalaian Petugas Kredit	Akan sulit memprediksi potensi resiko gagal bayar.
		<p>Documen Asuransi Debitur an Dedi Novaldi belum diisi dan disampaikan ke pihak Asuransi.</p>	03 Desember 2025	Kelalaian Petugas Kredit	Tidak dapat mengajukan klaim nantiknya dan Resiko gagal bayar .
		<p>Dana yang telah dihimpun oleh BPR belum tersalurkan dengan optimal terlihat LDR 76,83 %, dan dana Antar Bank Rp.11.861.082 ribu.</p>	31 Desember 2025	Kurangnya Pemasaran	Resiko Finansial dengan kurang produktifnya dana.
		<p>NPL yang terus meningkat jika dibanding dengan Desember 2024 yaitu 5,01% dan pada saat akhir pemeriksaan 31 Desember 2025 sebesar 13,45%.</p>	31 Desember 2025	Perlemahan Ekonomi dan kurangnya pemantauan terhadap Debitur.	Resiko Finansial dengan meningkatnya CKPN.
2.	Transaksi Tabungan	<p>Terdapat 172 rekening 0,- yaitu TAMI umum 141 Rekening dan TAMI Pelajar</p>	30 Desember 2025	Tidak dilakukan pengecekan	Berdampak pada Kesalahan Pelaporan.

Kantor Pusat : Jl Raya Pakan Karnis, 26152 Telp.(0752)7446358 Tilatang Kamang Kab Agam
Kantor Cabang : Jl Raya Bukittinggi – Padang Luar KM.4 Telp.(0752) 627842 Baruhampu Kab Agam
Kantor Kas : Jl. Raya Bukittinggi – Medan KM.4 Telp.(0752)6237321 Simp Gadut Kab Agam



**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
T I L A T A N G K A M A N G**

		31 Rekening.		oleh bagian dana.	
3.	Tansakasi Depoito	Masih dilakukan pemblokiran rekening deposito an Neldawati yaitu Rek : - 0000-342.00156 - 0000-344.00048 Dimana KJD debitur sudah lunas.	29 Desember 2025	Kelalaian Petugas Dana	Potensi konflik administrasi pembukuan.
4.	Bagian Umum dan Personalia	Sudah dilakukannya pencatatan/penata usahaan penggunaan slip seoran yang diberikan kepada AO Funding/AO Kredit namun belum dilakukan perhari kerja, dan belum dilakukan dari Januari 2025 s.d pemeriksaan terakhir.	1 Juli 2025 s/d 31 Desember 2025	Kelalaian Petugas Umum & Operasiona	Berpotensi akan menimbulkan penyalahgunaan dana oleh pihak yang tidak berkepentingan .
5.	Teknologi Informasi	Pada sistim baru SAK EP masih banyak kelemahan program dengan melakukan perbaikan manual terhadap kesalahan sistem.	02 Juli s.d 31 Desember 2025	Belum sempurnanya sistiem dan petugas masih kurang memahami sistem yang baru.	Potensi konflik administrasi pembukuan.
6.	APU/PTT	Pengisian FDN dan Formulir Klasifikasi Resiko yang tidak lengkap pada Kantor Cabang , seperti tidak diisinya Tujuan pembukaan rekening, jumlah penghasilan.	29 Desember 2025	Kelalaian Petugas Dana & APU PTT	Risiko Pelanggaran ketentuan APU/PTT dan kurangnya informasi tentang transaksi/nasa bah yang mencurigakan.
7.	Transaksi Teller dan Kas.	Slip penarikan an Reva Kahirunnisa tidak terdapat cukup tanda tangan.	28 Agustus 2025	Krang teliti/Kelalaian Kasir.	Tidak sesuai dengan SOP No.010/DIR/IN /052015 Tentang

Kantor Pusat : Jl. Raya Pakan Kamis, 26152 Telp.(0752)7446358 Tilatang Kamang Kab.Agam
Kantor Cabang : Jl Raya Bukittinggi – Padang Luar KM.4 Telp.(0752) 627842 Banuhampu Kab Agam
Kantor Kas : Jl. Raya Bukittinggi – Medan KM.4 Telp.(0752)6237321 Simp Gadut Kab Agam



**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
TILATANG KAMANG**

					Petunjuk Pelaksanaan Penghimpunan Tabungan Pasal 8.
		Tidak adanya tanda tangan/ persetujuan dibayar pada kolom "Setuju dibayar" pada penarikan	19 September 2025	Kelalaian Kasir Penganti Sementara	Resiko Kepatuhan terhadap SOP.
		Pengeluaran Panjar Tanggal 31 Oktober 2025 yang tidak ditanda-tangani oleh pejabat yang berwenang dan tidak ditanda - tangani oleh penerima panjar.	31 Oktober 2025	Kelalaian Petugas Operasional.	Resiko Kepatuhan terhadap SOP.
8.	Antar Bank Aktiva	Adanya perbedaan Pencatatan Antar Bank Aktiva pada buku tabungan an pencatatan di BPR yaitu pada Giro Mandiri dan Bank Bukopin.	30 September 2025	Kelalaian Petugas Operasional.	Kesalahan dalam laporan keuangan dan juga potensi kerugian keuangan.
		Adanya perbedaan Pencatatan Antar Bank Aktiva pada buku tabungan an pencatatan di BPR yaitu pada PT.BPR Opir.	Desember 2025	Kelalaian Petugas Operasional.	Kesalahan dalam laporan keuangan dan juga potensi kerugian keuangan.

3. Kesimpulan Audit dan Pernyataan Auditor

Kesimpulan Audit	Pernyataan Auditor
Terdapat kelemahan dalam penerapan pengendalian internal yang membuat petugas lalai dan mungkin kurang memahami SOP yang telah ada.	Audit merekomendasikan kepada para petugas lebih berhati - hati dan menjalankan sesuai dengan Regulasi dan SOP yang berlaku.

4. Rekomendasi Auditor, Tanggapan Auditee dan Tindak Lanjut

Penyimpangan	Usulan Perbaikan	Tindak Lanjut/Komitmen Auditee	Uraian Komitmen	Batas Waktu Penyelesaian
--------------	------------------	--------------------------------	-----------------	--------------------------

Kantor Pusat : Jl. Raya Pakan Kamis, 26152 Telp.(0752)7446358 Tilatang Kamang Kab.Agam
Kantor Cabang : Jl Raya Bukittinggi – Padang Luar KM.4 Telp.(0752) 627842 Banuhampu Kab Agam
Kantor Kas : Jl. Raya Bukittinggi – Medan KM.4 Telp.(0752)6237321 Simp Gadut Kab Agam



**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
TILATANG KAMANG**

Dokumen SLIK /Ideb (Informaasi Debitur) yang tidak di cek.	Sebagai bahan pertimbangan dalam pemberian kredit kepada Debitur maka diperlukan untuk pengecekan Ideb tersebut.	Dalam Proses	Segera dilengkapi	30 Januari 2026
Rekomendasi/Apraisal kredit yang salah atau tidak ada.	Periksa ulang Rekomendasi/Apraisal kredit	Dalam Proses	Segera dilengkapi	30 Januari 2026
Pencairan kredit yang tidak mematuhi SOP yang berlaku	Pelajari SOP yang berlaku	Dalam Proses	Akan menjalankan prosedur sesuai dengan SOP yang berlaku	15 Januari 2026
Rekening dengan saldo Rp. 0,-	Dihapus	Dalam Proses	Segera dilakukan	15 Januari 2026
Pemblokiran rekening Depositan Neldawati.	Dibuka blokir			
Tidak terdapatnta tanda tangan/persetujuan dari pejabat yang berwenang untuk Panjar.	Pelajari/Baca SOP yang Dana yang berlaku	Sudah dilengkapi.	Sudah dilengkapi.	31 Oktober 2025
Tidak melakukan pencatatan slip setoran yang terpakai oleh masing-masing petugas.	Lakukan pencatatan perhari kerja.	Dalam proses	Akan melakukan pencatatan perhari kerja.	30 Januari 2026
Sistim yang masih manual.	Konsultasi dengan Vendor.	Dalam Proses	Akan segera dikonsultasikan.	30 Januari 2026
Perbedaan pencatatan Antar Bank Aktiva antara Bank Lain dan BPR.	Lakukan rekonsiliasi harian atau minimal mingguan.	Disetujui	Akan melakukan rekonsiliasi harian atau minimal mingguan.	31 Desember 2025

5. Hasil Pemantauan Komitmen Audit

No	Realisasi Komitmen	Hasil Pemantauan Komitmen	Status Realisasi Komitmen Auditte
----	--------------------	---------------------------	-----------------------------------

Kantor Pusat : Jl. Raya Pakan Kamis, 26152 Telp.(0752)7446358 Tilatang Kamang Kab.Agam
 Kantor Cabang : Jl Raya Bukittinggi – Padang Luar KM.4 Telp.(0752) 627842 Banuhampu Kab Agam
 Kantor Kas : Jl. Raya Bukittinggi – Medan KM.4 Telp.(0752)6237321 Simp Gadut Kab Agam



**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
TILATANG KAMANG**

1.	Telah melakukan sebagian untuk melengkapi dokumen.	Telah dilaksanakan sebagian	Sebagian terealisasi
2.	Telah melengkapi sebagian Apraisal/Rekomendasi kredit.	Telah dilaksanakan sebagian	Telah dilaksanakan sebagian
3.	Telah melakukan prosedur perkreditan sesuai SOP.	Telah dilaksanakan	Terealisasi
4.	Hapus Rekening Rp. 0,-	Telah dilaksanakan	Terealisasi
5.	Pembukaan Blokir Rekening	Telah dilaksanakan	Terealisasi
5.	Pencatatan slip setoran.	Belum dilakukan sama sekali dari bulan Agustus 2025 s.d Desember 2025.	Belum terealisasi
6.	Persetujuan dibayar.	Telah dilakukan perbaikan tanggal 30 September 2025.	Terealisasi
7.	Sistem dalam tahap perbaikan.	Telah dilakukan perbaikan namun masih belum sempurna	Sebagian terealisasi
8.	Perbedaan pencatatan Bank.	Telah dilakukan	Terealisasi

Demikian yang dapat disampaikan, atas perhatian dan kerjasama diucapkan terimakasih.

Hormat Saya,

Ernawita, SE
PE Audit Internal

PT. BPR TILATANG KAMANG

Mengetahui

MOHIDDIN SADAR, SE, MM, CPM
Komisaris Utama

Menyetujui

DEDI CANTI, SE
Direktur Utama

Kantor Pusat : Jl. Raya Pakan Kamis, 26152 Telp.(0752)7446358 Tilatang Kamang Kab.Agam
Kantor Cabang : Jl Raya Bukittinggi – Padang Luar KM.4 Telp.(0752) 627842 Banuhampu Kab Agam
Kantor Kas : Jl. Raya Bukittinggi – Medan KM.4 Telp.(0752)6237321 Simp Gadut Kab Agam