



**Bank KMC Manado**  
Sejahtera Bersama Anda

# **ANNUAL REPORT**

---

**2020**

**PT. BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera**

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

## DAFTAR ISI

I.	Pendahuluan.....	4
II.	Susunan Kepemilikan dan Kepengurusan.....	6
III.	Evaluasi Perkembangan Usaha Tahun 2020.....	28
	III.1 Kredit yang diberikan, DPK dan Penempatan pada Bank Lain	
	III.2 Pendapatan, Beban dan Laba	
	III.3 Rasio Keuangan	
	III.4 Kualitas Kredit	
IV.	Strategi dan Kebijakan Manajemen.....	40
V.	Laporan Pengawasan Dewan Komisaris 2020.....	52
VI.	Penutup.....	55

### Lampiran:

1. Laporan Neraca 31 Desember 2019 dan 31 Desember 2010 (OJK, LPS).
2. Laporan Laba Rugi 31 Desember 2019 dan 31 Desember 2020 (OJK, LPS).
3. Laporan Kualitas Aktiva Produktif dan Informasi Lainnya 31 Desember 2020 (OJK, LPS)
4. Laporan Komitmen dan Kontijensi Per 31 Desember 2020 (OJK, LPS)
5. Laporan Susunan Pengurus dan Kepemilikan Saham 31 Desember 2020 (OJK, LPS)
6. Laporan Arus Kas per 31 Desember 2020 & Laporan Perubahan Ekuitas untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020 dan 31 Desember 2019 (OJK, LPS).
7. Struktur Kelompok Usaha tahun 2020 (OJK, LPS).
8. Struktur Organisasi tahun 2020 (OJK, LPS).
9. Management Letter hasil Pemeriksaan Kantor Akuntan Publik 31 Desember 2020. (OJK, LPS)
10. Berita Acara Pengesahan Laporan Tahunan 2020 (OJK, LPS)
11. Salinan Akta Perubahan No. 98 Tanggal 30 Desember 2020



# **BAB 1**

# **Pendahuluan**

**Annual Report 2020**

**PT. BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera**

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

Tahun 2020 merupakan tahun yang berat, pandemi Covid-19 menjadi ancaman tidak hanya bagi dunia kesehatan tetapi juga bagi perekonomian negara di seluruh dunia, termasuk Indonesia. Selama pandemi Covid-19 industri jasa keuangan terutama sektor perbankan mengalami perlambatan termasuk sector BPR yang cakupan kegiatan usahanya jauh lebih sempit dari Bank Umum. Perlambatan ini sebagai akibat dari perlambatan aktivitas di sektor rill dan sektor korporasi yang belum beroperasi penuh.

Sebagaimana diketahui, Otoritas Jasa Keuangan (OJK) telah mengeluarkan kebijakan relaksasi kredit bagi para debitur perbankan sejak April 2020 lalu. Selain berdampak cukup baik kepada debitur di Era Pandem, kebijakan menjadi salah satu penyokong dunia perbankan untuk tetap bertahan pada masa pandemi ini. Rasio kredit bermasalah atau non performing loan (NPL) gross selama 2020 mencapai 3,06%. Angka ini mengalami kenaikan dari NPL gross 2019 yang berada 2,5 persen%, namun perlu disadari bahwa kenaikan ini bisa saja lebih tinggi tanpa kebijakan relaksasi.

PT BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera (BPR KMCS) pada tahun 2020 masih dapat bertahan dengan kokoh dengan rasio-rasio keuangan yang sehat. Walaupun sempat mengalami kondisi *stop selling* kurang lebih 4 bulan sebagai dampak pandemic Covid-19, tetapi secara keseluruhan volume usaha BPR KMCS berkembang dari tahun sebelumnya, tercermin pada total aset yang masih dapat bertumbuh 2,11%

Selanjutnya untuk memberikan gambaran kepada pihak pemegang saham, nasabah debitur maupun simpanan dan juga pihak otoritas tentang kinerja BPR dan mengungkapkan secara kuantitatif strategi dan kebijakan manajemen dalam mengelola dan mengembangkan usaha BPR KMCS, maka kami sampaikan **LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN PT BPR KREDIT MANDIRI CELEBES SEJAHTERA TAHUN 2020** yang telah diaudit secara transparan dan professional oleh KAP Drs. Harly Weku & Priscillia yang memiliki kantor pusat di Makasar. Harapan kami Laporan Tahunan ini dapat diterima dengan baik, dimana bimbingan dan masukan dari seluruh stakeholders BPR KCMS akan kami terima dan pelajari dengan baik.



# **BAB 2**

# **Susunan Kepemilikan dan Kepengurusan**

**Annual Report 2020**

**PT. BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera**

## BAB II

### SUSUNAN KEPEMILIKAN DAN KEPENGURUSAN

#### II.1 SUSUNAN KEPEMILIKAN

Berikut ini terdapat beberapa kali perubahan kepemilikan untuk tahun 2018 - 2019 dengan rincian sebagai berikut:

- Berdasarkan Akta Perubahan Nomor 47 tanggal 13 September 2018, yang dibuat dan disampaikan oleh Notaris Merlyn Pontoh, SH, MKn berkedudukan di Manado yang di dalamnya memuat tentang pengesahan hasil rapat umum pemegang saham dengan setuju penambahan modal dasar yang semula Rp. 4.000.000.000 (Empat Milyar Rupiah) menjadi Rp. 20.000.000.000 (Dua Puluh Milyar Rupiah) dan penambahan modal disetor sehingga komposisi kepemilikan menjadi:

No.	Nama Pemegang Saham	Jumlah Saham (Lembar)	Nilai (Rp)	%
1.	Victor Danny Wangkar	10.670	10.670.000.000	97,00
2.	Merry Mawardi	330	330.000.000	3,00
	Total	11.000	11.000.000.000	100,00

- Berdasarkan Akta Perubahan Nomor 139 tanggal 27 Desember 2018, yang dibuat dan disampaikan oleh Notaris Merlyn Pontoh, SH, Mkn berkedudukan di Manado mengenai pernyataan keputusan rapat dimana didalamnya disahkan penambahan kepemilikan saham yang telah berubah menjadi:

No.	Nama Pemegang Saham	Jumlah Saham (Lembar)	Nilai (Rp)	%
1.	Victor Danny Wangkar	10.670	10.670.000.000	59,29
2.	Melvin Wangkar	3.500	3.500.000.000	19,44
3.	Melivia Wangkar	3.500	3.500.000.000	19,44
4.	Merry Mawardi	330	330.000.000	1,83
	Total	18.000	18.000.000.000	100,00

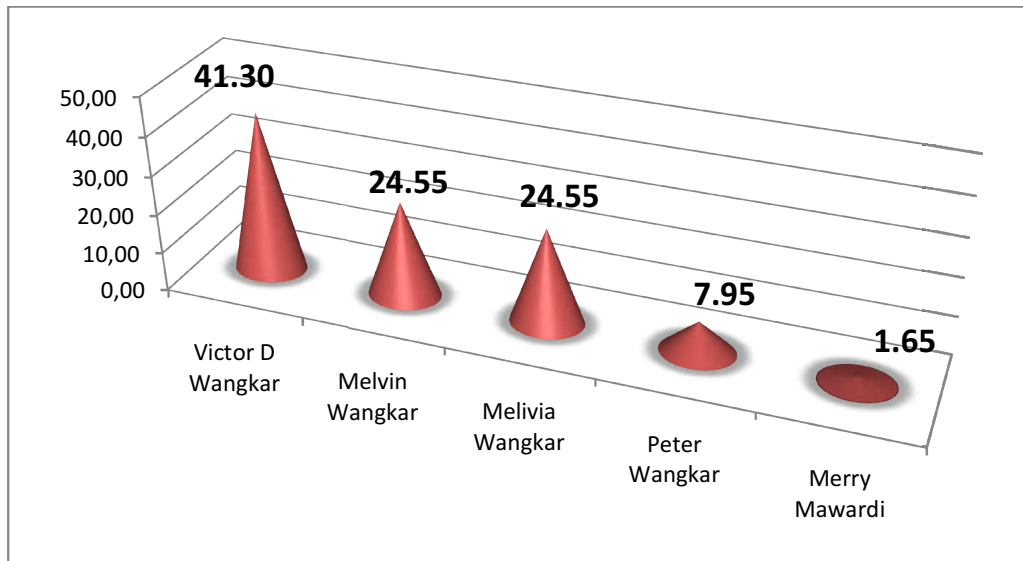
- Berdasarkan Akta Perubahan Nomor 71 tanggal 20 Maret 2019, yang dibuat dan disampaikan oleh Notaris Merlyn Pontoh, SH, Mkn berkedudukan di Manado mengenai pernyataan keputusan rapat dimana didalamnya disahkan penambahan kepemilikan saham yang telah berubah menjadi:

No.	Nama Pemegang Saham	Jumlah Saham (Lembar)	Nilai (Rp)	%
1.	Victor Danny Wangkar	7.410	7.410.000.000	41,17
2.	Melvin Wangkar	4.410	4.410.000.000	24,50
3.	Melivia Wangkar	4.410	4.410.000.000	24,50
4.	Yan Peter Wangkar	1.440	1,440,000,000	8,00
5.	Merry Mawardi	330	330.000.000	1,83
	Total	18.000	18.000.000.000	100,00

- Berdasarkan Akta Perubahan Nomor 105 tanggal 23 Oktober 2019, yang dibuat dan disampaikan oleh Notaris Merlyn Pontoh, SH, Mkn berkedudukan di Manado mengenai pernyataan keputusan rapat dimana didalamnya disahkan penambahan kepemilikan saham yang telah berubah menjadi:

No.	Nama Pemegang Saham	Jumlah Saham (Lembar)	Nilai (Rp)	%
1.	Victor Danny Wangkar	8.260	8.260.000.000	41,30
2.	Melvin Wangkar	4.910	4.910.000.000	24,55
3.	Melivia Wangkar	4.910	4.910.000.000	24,55
4.	Yan Peter Wangkar	1.590	1.590.000.000	7,95
5.	Merry Mawardi	330	330.000.000	1,65
	Total	20.000	20.000.000.000	100,00

Komposisi ini bertahan sampai akhir tahun 2020. Penambahan modal disetor di tahun 2019 yang lalu membuat perbaikan yang signifikan pada BPR KMCS terutama pada perbaikan CAR.



*Chart Diagram: Komposisi Kepemilikan Saham 2020*

## II.2 SUSUNAN KEPENGURUSAN

Pada tahun 2020, BPR KMCS mengalami 1 kali perubahan susunan kepengurusan yang dimuat dalam Akta No. 98 Tanggal 30 Desember 2020 dan disahkan melalui SK Kemenkumhan No. AHU-AH.01.03-0013878, dengan susunan sebagai berikut:

Nama Pengurus	Jabatan
Handoko Kuarso	Komisaris Utama
Corneles Tumampas	Komisaris
Yenny	Direktur Utama
Sartika Dewi Tuage	Direktur

Berikut adalah uraian singkat mengenai riwayat hidup pengurus BPR KMC:

(Halaman Selanjutnya)

**Riwayat Hidup**  
**HANDOKO KUARSO**  
 Komisaris Utama

**Data Pribadi**

Nama Lengkap : Handoko Kuarso  
 Nama Panggilan : Handoko  
 Tempat & Tgl. Lahir : Surabaya, 21-10-1968  
 Agama : Kristen  
 Alamat Rumah : Jl. Aria Mangkunagara No.17 Bandung

**Riwayat Pendidikan**

Tingkatan	Tahun	Nama Institusi	Fakultas/Jurusan	Lulus / Gelar yang dicapai
Fakultas	1987 – 1991	Universitas Satya Wacana	Ekonomi	Sarjana Ekonomi
SMU	1984 – 1987	St Agnes	Ekonomi	Lulus
SMP	1981 – 1984	Bhayangkari	-	Lulus
SD	1975 – 1981	Bhayangkari	-	Lulus

**Pelatihan/Kursus yang pernah diikuti**

Nama Pelatihan / Kursus	Tahun	Penyelenggara	Lokasi
CERTIF	2017	Perbarindo	Jakarta
Executive Coaching	2015	Principia	Jakarta
Manajemen Development Program	2011	AIM/Manila	Philipin
Marketing	2005 - 2010	Mark Plus	Bandung

**Riwayat Pekerjaan**

Tahun	Perusahaan	Jabatan	Tanggung Jawab	Prestasi	Penghargaan
2018	PT BPR Cipta Cemerlang Indonesia (Sekarang	Komisaris Utama	Pengawasan		

	PT BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera)				
2018	PT BPR Kredit Mandiri Indonesia	Komisaris	Memberi nasihat kepada Direksi dalam menjalankan operasional Perseroan		
2017	PT BPR Kredit Mandiri Indonesia	PMO	Mengembangkan cabang di wilayah Jawa Barat dari sisi booking dan kualitas portofolio		
1997 - 2017	PT BFI Finance	Departemen Head	Mencapai target booking untuk jaminan sertifikat dan memastikan kualitas portofolionya		
1996 - 1997	PT SUN Motor	Kepala Cabang	Pencapaian target untuk cabang Denpasar		
1993 - 1995	Wiraswasta				
1991 - 1993	FA Teladan	Wakil kepala cabang	Sales service		

**Riwayat Hidup**  
**CORNELES TUMAMPAS**  
 Komisaris

**Data Pribadi**

Nama Lengkap : Corneles Tumampas  
 Nama Panggilan : Cor  
 Tempat & Tgl. Lahir : Gorontalo, 16-08-1955  
 Agama : Kristen  
 Alamat Rumah : Kel. Paniki Bawah Link.I Kec. Mapanget  
 Manado

**Riwayat Pendidikan**

Tingkatan	Tahun	Nama Institusi	Fakultas/Jurusan	Lulus / Gelar yang dicapai
SD	1962	SD Kristen 1 Gorontalo	-	Lulus
SMP	1969	SLTP Kristen 1 Gorontalo	-	Lulus
SMA	1972	SMA Kristen 1 Gorontalo	-	Lulus
Fakultas	1975	Fakultas IKIP	Pendidikan	D3

**Pelatihan/ Kursus yang pernah diikuti**

Nama Pelatihan / Kursus	Tahun	Penyelenggara	Lokasi
Program pendidikan dan Pelatihan Pengelolaan Kredit Mikro & Pengembangan UMKM	November 2014	LPPI	Jakarta
Pelatihan Sertifikasi Komisaris BPR	April 2015	Certif	Jakarta
Asset & Liability Management	Februari 2015	Bank Andara	Korea
Developing Leadership Within You	November 2015	Motivator Bali	Bandung

## Riwayat Pekerjaan

<b>Tahun</b>	<b>Perusahaan</b>	<b>Jabatan</b>	<b>Tanggung Jawab</b>	<b>Prestasi</b>	<b>Penghargaan</b>
2013 - Sekarang	PT BPR Cipta Cemerlang Indonesia (Sekarang PT BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera)	Komisaris	Pengawasan		
1986- 1997	PT Nengga Pratama Indonesia	Manager Pemasaran	Bertanggung jawab atas penjualan produk	Sertifikat pencapaian target	Job Training ke Jepang
1997- 1999	PT Dutch	Manager Pemasaran	Bertanggung jawab atas penjualan produk		
2000- 2007	PT Sarijaya Sekuritas Manado	Manager Outlet	Mengontrol target		
2009- 2012	PT BPR CCI	Manager Marketing	Mengontrol seluruh aktifitas bisnis & OPR		

## Riwayat Hidup

**YENNY**

Direktur Utama

### Data Pribadi

Nama Lengkap : Yenny  
Nama Panggilan : Yeni  
Tempat & Tgl. Lahir : Polewali, 12 Desember 1972  
Agama : Kristen  
Alamat Rumah : Jl. Danau Limboto No.12 Makassar

### Riwayat Pendidikan

Tingkatan	Tahun	Nama Institusi	Fakultas/Jurusan	Lulus / Gelar yang dicapai
SD	1985	SDN	-	Lulus
SMP	1988	SMPN1	-	Lulus
SMA	1991	SMAN1	Biologi	Lulus
Univ	1996	ATMA JAYA	Manajemen	Lulus

### Pelatihan/ Kursus yang pernah diikuti

Nama Pelatihan / Kursus	Tahun	Penyelenggara	Lokasi
MT Internal	2004	BFI Finance	Jakarta
LDP	2010	BFI Finance	Jakarta
MMDP	2014	Prasetiya Mulia	Jakarta
CERTIF	2018	Yayasan Perbarindo	Makassar

## Riwayat Pekerjaan

<b>Tahun</b>	<b>Perusahaan</b>	<b>Jabatan</b>	<b>Tanggung Jawab</b>
1996	PT. AEROPRIMA	Acct/adm	Buat report catering pesawat
1997-2016	PT. BFI FIN	Branch Manager	Bertanggung jwb atas cabang yg dipimpin
2016-2017	PT. MNC FIN	Area Manager	Bertanggung jawab atas seluruh area yg dipimpin
2018	PT BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera	Kepala Divisi Bisnis	Bertanggung jawab atas Kegiatan Bisnis
2019	PT BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera	Direktur	Bertanggung jawab atas Kegiatan Bisnis
2020 - sekarang	PT BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera	Direktur Utama	Bertanggung jawab atas seluruh kegiatan perusahaan

**Riwayat Hidup**  
**SARTIKA D TUAGE**  
Direktur

**Data Pribadi**

Nama Lengkap : Sartika Dewi Tuage  
Nama Panggilan : Ika  
Tempat & Tgl. Lahir : Tahuna, 20 April 1990  
Agama : Katolik  
Alamat Rumah : Wanea, Lingk. I, Manado

**Riwayat Pendidikan**

<b>Tingkatan</b>	<b>Tahun</b>	<b>Nama Institusi</b>	<b>Fakultas /Jurusan</b>	<b>Lulus / Gelar yang dicapai</b>
Perguruan Tinggi	2011	Universitas Sam Ratulangi	Ekonomi / International Bussines Administration	Sarjana Ekonomi / Cumlaude Level
SMA	2007	SMA N 1 Tahuna	IPS	Lulus
SMP	2003	SMP Kat.Pax Christi Manado	-	Lulus
SD	2001	SD Kr. Tabita II Manado	-	Lulus

**Pelatihan/ Kursus yang pernah diikuti**

<b>Nama Pelatihan / Kursus</b>	<b>Tahun</b>	<b>Penyelenggara</b>	<b>Lokasi</b>
CERTIF	2020	Yayasan Perbarindo	Semarang
Leadership Development	2019	BINUS University	Bekasi

Menyusun Rencana Bisnis (RBB)	2017	EPRO Consulting	Manado
Capacity Building Kepada BPR	2016	Otoritas Jasa Keuangan	Manado
Tingkat Kesehatan Bank (CAMEL)	2014	Andara Bank (OK Bank)	Yogyakarta

### Riwayat Pekerjaan

Tahun	Perusahaan	Jabatan	Tanggung Jawab
2020 - sekarang	PT BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera	Operational & Compliance Director	Bertanggung jawab atas kepatuhan dan operasional kantor
2019 – 2020	PT BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera	Operational & Accounting Manager	
2014 – 2019	PT BPR Cipta Cemerlang Indonesia	Accounting & Taxes Supervisor	
2013 – 2014	PT BPR Cipta Cemerlang Indonesia	Accounting Staff	
2013	PT BPR Cipta Cemerlang Indonesia	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Teller</li> <li>- BO Deposito</li> <li>- Adm Kredit</li> </ul>	

Adapun Susunan Pejabat Eksekutif sampai akhir 31 Desember 2020 adalah sebagai berikut:

No.	Nama	Jabatan
1.	Christy Fadly Livibrown Rindengan	PE Manajemen Risiko
2.	Hendra Ray Rattu	PE Kepatuhan, APUPPT dan MIS
3.	Stevanus Alexander Hanapu	PE Audit Internal
4.	Meritha Mercy Mariane Naray	Kepala Unit Pendanaan
5.	Hiko Kifly Lomban	Kepala Unit Kredit
6.	Ireni Ang	Kepala Unit Human Capital

Dengan riwayat hidup singkat sebagai berikut:

**Christy Fadly Livibrown Rindengan**  
PE Manajemen Risiko

#### Data Pribadi

Nama Lengkap : Christy Fadly Livibrown Rindengan  
 Nama Panggilan : Christy  
 Tempat & Tgl. Lahir : Tomohon, 25 Mei 1981  
 Agama : Kristen Protestan  
 Alamat Rumah : Kel. Tinoor Dua

#### Riwayat Pendidikan

Tingkatan	Tahun	Nama Institusi	Fakultas /Jurusan	Lulus / Gelar yang dicapai
SD	1987 - 1993	SD GMIM I TINOOR	-	Lulus
SMP	1993-1996	SMP Kristen Yatibo Tinoor	-	Lulus
SMA	1996-1999	SMA Negeri I Tomohon	-	Lulus
S1	1999-2008	Universitas Sam Ratulangi	Perikanan & Kelautan	S1 Kelautan

**Pelatihan/ Kursus yang pernah diikuti**

<b>Nama Pelatihan /Kursus</b>	<b>Tahun</b>	<b>Penyelenggara</b>	<b>Lokasi</b>
Komputer SMS Offices	2002	-	Manado
Appraisal Jaminan	2015	-	Jakarta

**Riwayat Pekerjaan**

<b>Tahun</b>	<b>Perusahaan</b>	<b>Jabatan</b>	<b>Tanggung Jawab</b>	<b>Prestasi</b>	<b>Penghargaan</b>
2008	Politeknik Padamoro	Dosen	Mengajar	-	-
2010 - 2018	BANK BTPN	CA	Analisis IP5C dan Survey Kelayakan Cadeb	-	-
		Back Office	Transaksi Keuangan & Non Keuangan	-	-
		BSM	Monitoring Collection	-	-
		MCO	Bertugas di area dengan review kredit pengajuan 500 juta s/d 750 juta	-	-
2020 - sekarang	PT BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera	PE Manajemen Risiko			

**Hendra Ray Rattu**  
PE Kepatuhan, APUPPT dan MIS

### Data Pribadi

Nama Lengkap : Hendra Ray Rattu  
Nama Panggilan : Hendra  
Tempat & Tgl. Lahir : Kolongan Atas, 26-07-1977  
Agama : Kristen Protestan  
Alamat Rumah : Jl. H Mantiri, RT.02 RW.01 Sarongsong 2

### Riwayat Pendidikan

Tingkatan	Tahun	Nama Institusi	Fakultas /Jurusan	Lulus / Gelar yang dicapai
TK	1981	TK GMIM Nazareth	-	-
SD	1982	SD GMIM Kolongan Atas	-	-
SMP	1989	SMP Kristen Sonder	-	-
SMA	1992	SMA Negeri Tomohon	-	-
Sarjana	1995	Universitas Sam Ratulangi	Teknik	Sarjana Teknik

### Pelatihan/ Kursus yang pernah diikuti

Nama Pelatihan / Kursus	Tahun	Penyelenggara	Lokasi
Mikrotik Training Essentials (MTCNA)	21-23 Oktober 2019	Citraweb Solusi Teknologi Bali	Bali

## Riwayat Pekerjaan

Tahun	Perusahaan	Jabatan	Tanggung Jawab	Prestasi	Penghargaan
2007	Dinas Capil Bangkep	Admin Database	Database Kependudukan		
2010	IT Support / Technician	Unicare IT Service	Manage Komputer Klien		
2016 s/d Oktober 2020	PT BPR KMCS	IT Support	Kontroler System, Maintance program pada sistem, dll		
Nov 2020 s/d Sekarang	PT BPR KMCS	Compliance & MIS	Bertanggung jawab atas pelaporan-pelaporan ke ojk dan memperhatikan aturan2 sesuai dengan tata kelola yang baik dan benar. Serta bertanggung jawab juga akan pemeliharaan sistem , maintenance program pada sistem.		

**Stevanus Alexander Hanapu**  
PE Audit Internal

## Data Pribadi

Nama Lengkap : Stevanus Alexander Hanapu  
Nama Panggilan : Steve  
Tempat & Tgl. Lahir : Manado, 27 September 1992  
Agama : Kristen Protestan  
Alamat Rumah : Lingkungan XI RW.011 Kel. Kairagi Dua,  
Mapanget Kota Manado, Sulut

## Riwayat Pendidikan

<b>Tingkatan</b>	<b>Tahun</b>	<b>Nama Institusi</b>	<b>Fakultas /Jurusan</b>	<b>Lulus / Gelar yang dicapai</b>
TK	1999	TK Martha Lucy Tondano	-	-
SD	2001	SD Katolik 19 Santo Aloysius Manado	-	-
SMP	2007	SMP Negeri I Bitung	-	-
SMA	2010	SMA Negeri I Bitung	Ilmu Sosial	-
SARJANA	2017	STIE Eben Heazer Manado	Akuntansi	Sarjana Ekonomi

## Pelatihan/ Kursus yang pernah diikuti

<b>Nama Pelatihan / Kursus</b>	<b>Tahun</b>	<b>Penyelenggara</b>	<b>Lokasi</b>
Perkembangan standar akuntansi keuangan dan profesi akuntan indonesia	2018	Ikatan Akuntan Indonesia	Manado
Parem Akuntan Di Era Digital 4.0	2019	Ikatan Akuntan Indonesia	Manado
Overview Audit	2020	Institut Akuntan Publik Indonesia	Manado

## Riwayat Pekerjaan

<b>Tahun</b>	<b>Perusahaan</b>	<b>Jabatan</b>	<b>Tanggung Jawab</b>	<b>Prestasi</b>	<b>Penghargaan</b>
Agst 2020-skg	BPR KMCS	Head Audit	Melakukan pemeriksaan baik internal & eksternal transaksi-transaksi yang terjadi		
2018-Juli	PT Maybank Indonesia	Internal Control	Pengawasan & Audit		

2020	Finance				
2015-2018	PT Telesindo Shop	Staff Finance	-operasional cabang -membuat laporan penjualan barang		
2011-2015	CV. Akar Daya Mandiri	SPV. Accounting Audit	-auditing -pembukuan		

**Meritha Mercy Mariane Naray**  
Kepala Unit Pendanaan

#### Data Pribadi

Nama Lengkap : Meritha Mercy Mariane Naray  
 Nama Panggilan : Itha  
 Tempat & Tgl. Lahir : Manado, 18 Maret 1977  
 Agama : Kristen  
 Alamat Rumah : Jl. Gunung Awu No. 42 Wanea Ling. II  
 Manado

#### Riwayat Pendidikan

Tingkatan	Tahun	Nama Institusi	Fakultas/Jurusan	Lulus / Gelar yang dicapai
SD	1983	SD RK 18 St. Cornelius Manado	-	Lulus
SMP	1989	SMP 1 Manado	-	Lulus
SMA	1992	SMA 2 Manado	Biologi	Lulus
Univ	1995	Universitas Sam Ratulangi	Ekonomi/ Akuntansi	Sarjana Ekonomi, Akuntansi

**Pelatihan/ Kursus yang pernah diikuti**

<b>Nama Pelatihan / Kursus</b>	<b>Tahun</b>	<b>Penyelenggara</b>	<b>Lokasi</b>
<i>Leadership 3.0</i>	2013	Markplus Institute of Marketing	Manado
<i>Service Excellent</i>	2014	Markplus Institute of Marketing	Manado
<i>Asset &amp; Liability Management</i>	2015	PT Bank Andara	Seoul, Korea Selatan

**Riwayat Pekerjaan**

<b>Tahun</b>	<b>Perusahaan</b>	<b>Jabatan</b>	<b>Tanggung Jawab</b>
2002	PT AIG Lippo Bancassurance Lippo Bank	Financial Advisor	Melakukan penjualan polis Asuransi
2004	PT AIG Lippo Bancassurance Lippo Bank	Phone Collection	Menelepon nasabah jatuh tempo
2005	PT AIG Lippo Bancassurance Lippo Bank	Admin SP	Memeriksa dokumen pengajuan asuransi sebelum diproses polis
2007	PT AIA Financial Bancassurance CIMB Niaga	Whole Sales	Melakukan penjualan polis asuransi kepada nasabah Bank CIMB Niaga (Referral)
2009 – 2012	Allianz	Financial Specialist	Melakukan penjualan asuransi kepada nasabah Bank Danamon (referral)
2013 – 2016	PT BPR KMC (dh PT BPR CCI)	AO Funding	
2017 - sekarang	PT BPR KMC (dh PT BPR CCI)	Manager Funding	

**Hiko Kifly Lomban**  
Kepala Unit Pendanaan

### Data Pribadi

Nama Lengkap : Hiko Kifly Lomban  
Nama Panggilan : Hiko  
Tempat & Tgl. Lahir : Kotamobagu, 13 Oktober 1988  
Agama : Kristen  
Alamat Rumah : Kotamobagu barat

### Riwayat Pendidikan

Tingkatan	Tahun	Nama Institusi	Fakultas/Jurusan	Lulus / Gelar yang dicapai
SD	1997	SDN 1 Kotamobagu	-	Lulus
SMP	2003	SMP Kr. Kotamobagu	-	Lulus
SMA	2006	SMA Kr. Kotamobagu		
Univ	2010	Universitas Sam Ratulangi	Hukum	Sarjana Hukum

### Pelatihan/ Kursus yang pernah diikuti

Nama Pelatihan / Kursus	Tahun	Penyelenggara	Lokasi
<i>Basic Course</i>	2011	BFI Finance	Makasar
<i>Management Trainee</i>	2012	BFI Finance	Jakarta
<i>Leadership Development Program</i>	2013	BFI Finance	Jakarta
BMP	2014	BFI Finance	Jakarta

### Riwayat Pekerjaan

Tahun	Perusahaan	Jabatan	Tanggung Jawab
2011	BFI Finance	Staff	

2012 – 2014	BFI Finance	Unit Head	
2015 – 2016	Smart Multifinance	Branch Manager	
2017	PT BPR KMI	Branch Manager	
2018	PT BPR KMC	Manager Kredit	

**Ireni Ang**  
Kepala Unit Human Capital

### Data Pribadi

Nama Lengkap : Ireni Ang  
 Nama Panggilan : Ayren  
 Tempat & Tgl. Lahir : Ternate, 01 September 1988  
 Agama : Kristen  
 Alamat Rumah : Jln. Manguni Lingkungan VIII No.01 Perkamil

### Riwayat Pendidikan

Tingkatan	Tahun	Nama Institusi	Fakultas /Jurusan	Lulus / Gelar yang dicapai
SD	1998	SD Katolik 15 St. Laurentius	-	Lulus
SMP	2004	SMP Advent 4 Paal 2	-	Lulus
SMA	2007	SMA Katolik 15 St. Laurentius	IPA	Lulus
Diploma	2010	Politeknik Negeri Manado	Administrasi Bisnis	Ahli Madya

## Riwayat Pekerjaan

<b>Tahun</b>	<b>Perusahaan</b>	<b>Jabatan</b>	<b>Tanggung Jawab</b>
2010	Borobudur Swalayan	Purchase Order	Mengorder barang, menginput data
2011 - 2012	SG Motor	Kasir	Menerima uang masuk, menjaga toko
2013	PT BPR CCI	Back Office	Penginputan data
2014	Mel & Jen Boutique	Admin	Penginputan data, mengurus pengiriman barang, pemesanan barang, dll
2015 s/d Sekarang	PT BPR CCI d/h BPR KMCS	Ka. Unit Human Capital	Membuat rekapan gaji seluruh karyawan, bertanggung jawab kepada Direksi, dll



# **BAB 3**

# **Evaluasi Perkembangan Usaha Tahun 2020**

**Annual Report 2020**

**PT. BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera**

### BAB III

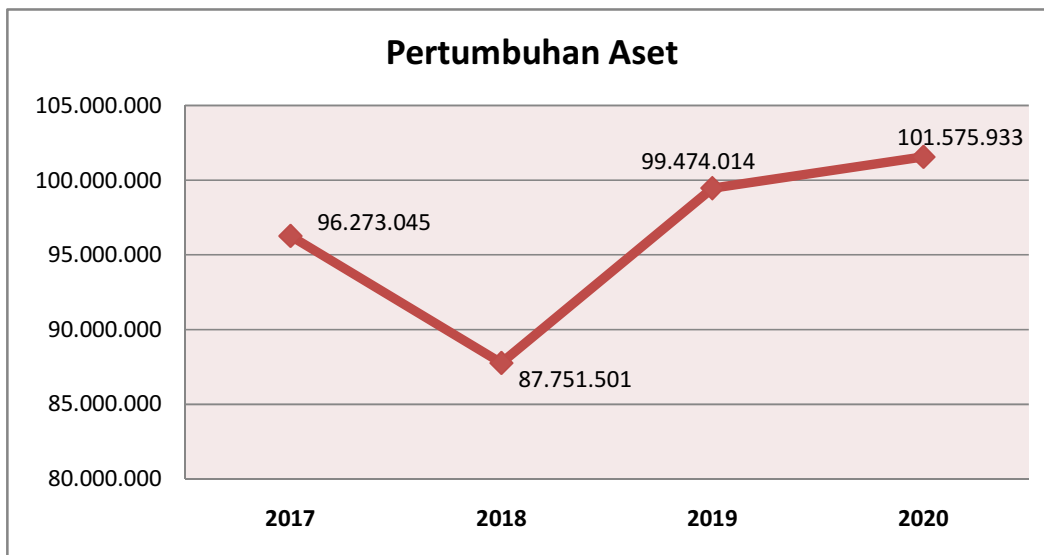
## EVALUASI PERKEMBANGAN USAHA TAHUN 2020

### III.1 KREDIT, DPK DAN PENEMPATAN PADA BANK LAIN

Secara keseluruhan, berdasarkan total aset, BPR KMCS bertumbuh sebesar 2,11%, jika dibandingkan dengan tahun sebelumnya dimana pertumbuhan BPR diangka 13,36% (2018 ke 2019), maka persentase pertumbuhan aset tahun 2020 sangatlah kecil (Gap mencapai 11,25%). Tetapi tetap patut disyukuri karena ditengah ketidakstabilan bisnis BPR KMCS sebagai dampak dari Pandemi Covid-19, pertumbuhan 2,11% dirasa cukup dapat ditoleransi karena merupakan bukti bahwa BPR KMCS masih *survive* dalam menghadapi besarnya tekanan sepanjang tahun lalu.

Adapun faktor yang mempengaruhi pertumbuhan aset, secara signifikan dipengaruhi oleh peningkatan pos penempatan pada bank lain sebesar 37,88% yang dipastikan berasal dari aktivitas kredit dimana kegiatan penyaluran kredit tidak berjalan maksimal bahkan sempat terhenti beberapa bulan sedangkan pengembalian pokok kredit terus berjalan. Aktivitas penghimpunan DPK yang biasanya menjadi faktor utama pengerak pertumbuhan aset pada tahun 2020 turun sebesar Rp. 1,2 M.

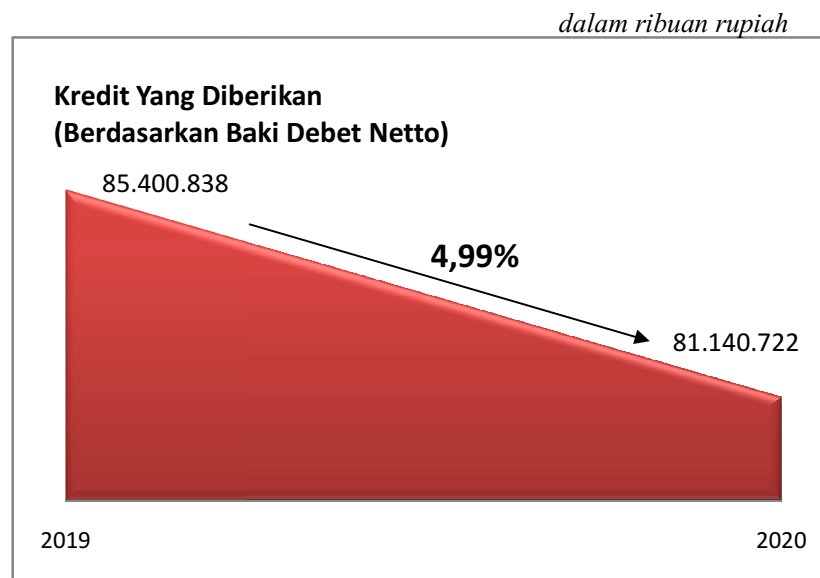
*dalam ribuan rupiah*



## Kredit Yang Diberikan

Salah satu yang menjadi *issue* pada BPR KMCS di tahun 2020 adalah menurunnya pos kredit yang diberikan sebagai akibat belum maksimalnya penyaluran kredit di tahun 2020. Hal ini sangat beralasan mengingat sepanjang tahun lalu, fokus BPR menitikberatkan pada kemampuan BPR dalam menjaga kualitas aktiva produktif terutama pada rasio NPL dimana pada masa Pandemi Covid-19, dimana kemampuan bayar debitur menurun dan penyaluran kredit dinilai belum tepat karena hampir semua sektor ekonomi terdampak terutama *target market* BPR KMCS yang fokusnya adalah penyaluran kredit pada sektor UKM.

Berikut ini tabel pertumbuhan kredit dari 2018 – 2020:



Dari tabel di atas dapat dilihat dengan jelas bahwa Kredit yang diberikan menurun 4,99% atau sebesar Rp. 4,3 M. Terdapat 2 faktor utama yang mempengaruhi menurunnya kredit secara internal adalah sebagai berikut:

1. Aktivitas kredit yang tidak stabil, dimana pada bulan April – Juni 2020 sempat terhenti sama sekali. Selanjutnya mulai dari Juni – Desember 2020, BPR kembali menyalurkan kredit tetapi dengan metode “pemberian kredit terbatas”, dimana fokus BPR menekankan pada kualitas dibandingkan angka.
2. Angka pengembalian pokok selain pengembalian pokok normal cukup tinggi, terutama dari kredit non produktif BPR yaitu kredit pensiun yang mencapai Rp. 8,2 M. Hal ini

sebenarnya sudah sejalan dengan rencana BPR, dimana BPR menargetkan penurunan baki debit kredit pensiun yang dinilai risiko tinggi akibat rendahnya rasio klaim asuransi dan posisi BPR yang merupakan bukan Bank bayar. Hanya saja penurunan kredit ini tidak didukung dengan angka penyaluran kredit sehingga membuat baki debit terus turun sampai pada akhir tahun 2020. Meskipun demikian perlu disyukuri bahwa kredit produktif BPR mampu bertumbuh diangka Rp. 5,3 M sepanjang tahun 2020.

**Komposisi Kredit Tahun 2020  
(Berdasarkan Baki Debet Pokok)**

Jenis Produk	Des-19		Des-20		Growth	
	OS	%	OS	%	Nominal	%
KREDIT SERTIFIKAT	38.863.910	45,67	44.253.951	54,57	5.390.041	13,87
KREDIT BPKB MOBIL	2.124.507	2,50	1.472.626	1,82	(651.881)	(30,68)
KREDIT BPKB MOTOR	79.784	0,09	0	0,00	(79.784)	(100,00)
KREDIT KARYAWAN	547.623	0,64	140.319	0,17	(407.304)	(74,38)
KREDIT PENSIUN	43.489.014	51,10	35.229.162	43,44	(8.259.852)	(18,99)
KREDIT ELEKTRONIK	993	0,00	0	0,00	(993)	(100,00)
<b>Total</b>	<b>85.105.831</b>	<b>100,00</b>	<b>81.096.058</b>	<b>100,00</b>	<b>(4.009.773)</b>	<b>(4,71)</b>

*dalam ribuan rupiah*

Berdasarkan komposisi kredit diatas, dapat dilihat bahwa dari aktivitas penyaluran kredit utamanya yaitu kredit produktif (UKM) dengan agunan sertifikat, terdapat pertumbuhan sebesar 13,87% sehingga komposisi kredit ini sudah berada pada angka 54,47% melebihi kredit pensiun yang pada tahun sebelumnya memiliki portfolio kredit terbesar. Portfolio kredit beragunan BPKB Mobil merosot diangka 30,68% sehingga portfolio kredit ini menurun dari 2,50% ke 1,82%. Kredit beragunan BPKB Mobil masih menjadi produk pilihan kedua bagi BPR di tahun 2020 karena dari segi eksekusi agunan, Kendaraan Bermotor dinilai lebih cepat dibandingkan dengan agunan Tanah dan Bangunan. Sayangnya pada tahun 2020, penyaluran kredit ini belum dimaksimalkan yang karena sebagian besar kredit ini merupakan kredit konsumtif sedangkan fokus utama kita adalah kredit modal kerja. Terdapat 2 jenis kredit yang sudah 100% selesai dan sudah tidak menjadi produk BPR lagi, kredit yang dimaksud adalah Kredit dengan agunan BPKB Motor dan kredit elektronik.

Selanjutnya penurunan kredit terbesar yang juga mempengaruhi pertumbuhan kredit di tahun 2020 secara keseluruhan adalah Kredit Pensiun. Pengembalian pokok kredit ini mencapai Rp. 8,3 M. Selain pengembalian pokok normal, dalam rangka mengurangi portfolio kredit non produktif ini, terdapat upaya penawaran kepada Bank lain untuk *take over*. Alhasil outstanding kredit ini menurun sebesar 18,99%, sehingga portfolio pada

komposisi kredit di tahun 2020 berada pada angka 43,44% yang sebelumnya di tahun 2020 di angka 51,10%.

Terkait dengan relaksasi oleh OJK melalui kebijakannya tentang Stimulus Perekonomian Nasional Sebagai Kebijakan Countercyclical Dampak Penyebaran Corona Virus Disease 2019 yang tertuang pada POJK No. 11/POJK.03/2020 dan diperpanjang melalui POJK No. 48 /POJK.03/2020, maka BPR KMCS dengan pemanfaatan relaksasi ini, BPR ikut serta melakukan restrukturisasi kredit untuk menyesuaikan dengan kapasitas debitur yang terdampak dan juga sebagai usaha BPR untuk menangani lonjakan NPL.

### **Dana Pihak Ketiga (DPK)**

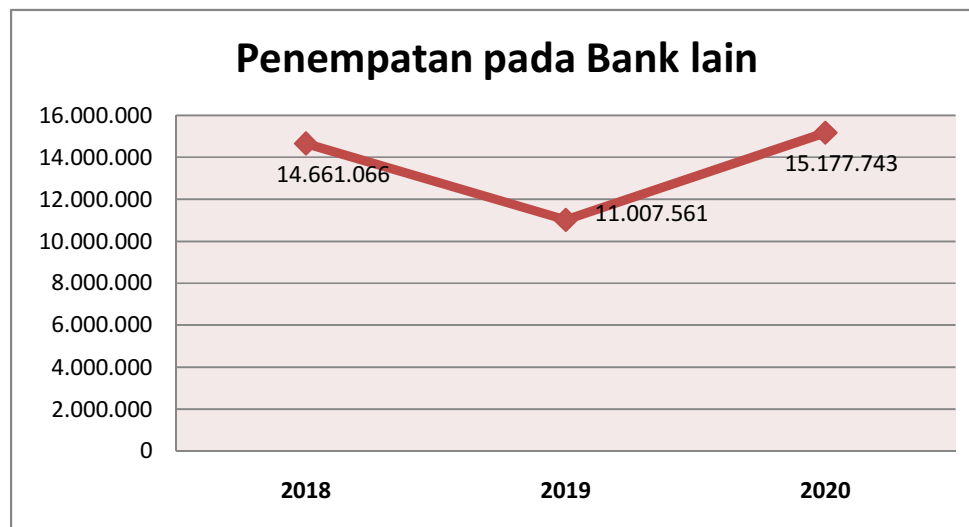
#### **Simpanan**

<b>Jenis Simpanan</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>Pertumbuhan(%)</b>
Tabungan	13.090.937	10.664.027	(18,53)
Deposito	75.907.036	73.165.207	(3,61)
Simpanan dari Bank Lain	-	4.000.000	-
<b>Total</b>	<b>88.997.973</b>	<b>87.829.234</b>	<b>(1,31)</b>

*dalam ribuan rupiah*

Secara keseluruhan terdapat penurunan 1,31% untuk pos DPK. Dimana pos tabungan dan deposito mengalami penurunan yang cukup signifikan yaitu pada angka Rp. 5,2 M atau 5,81%. Penurunan pos tabungan diangka Rp. 2,4 M sedangkan Deposito diangka Rp. 2,7 M. Penurunan ini disadari sebagai dampak dari pandemi covid-19, dimana banyak nasabah yang menarik dananya untuk dipindahkan di Bank Umum karena merasa lebih aman, sedangkan BPR dinilai merupakan sektor lebih berdampak dibandingkan dengan Bank Umum yang pada dasarnya memiliki aset yang jauh besar reputasi yang baik dimata masyarakat umum tidak terkecuali nasabah. Meskipun terdapat penurunan pada pos tabungan dan deposito, terdapat dana baru dengan jenis Simpanan dari Bank Lain yang merupakan penempatan dari sesama BPR. Simpanan dari Bank Lain ini membuat persentase penurunan DPK menjadi lebih kecil dan berdampak sangat baik pada *cash ratio* BPR karena tidak menjadi faktor pembagi pada perhitungannya tetapi tetap masuk sebagai alat likuid. Untuk komposisi Simpanan masih didominasi oleh pos Deposito dengan persentase sebesar 83,3% dari total seluruh DPK.

## Penempatan Pada Bank Lain



*dalam ribuan rupiah*

Penempatan pada bank lain naik cukup signifikan yaitu sebesar 37,88% dari tahun sebelumnya. Hal ini membawa pengaruh baik pada *Cash Ratio* BPR yang mampu tutup pada angka 15,50%. Jika dibandingkan dengan kondisi tahun lalu yang tutup pada angka 6,28%, maka tahun 2020 dapat disimpulkan bahwa bank mengalami perbaikan yang sangat baik dari segi likuiditas. Jika dilihat kembali, kenaikan ini dipastikan bukan berasal dari aktivitas penghimpunan dana yang merupakan faktor utama di BPR yang dapat langsung mempengaruhi likuiditas, karena jumlah DPK menurun 1,31%, namun dipengaruhi oleh aktivitas kredit, dimana penyaluran dana belum maksimal, sementara aktivitas pengembalian pokok terus berlangsung bahkan angka pelunasan dipercepat cenderung tinggi.

Adapun komposisi Penempatan pada bank lain di tahun 2020 adalah sebagai berikut:

Jenis Penempatan	Jumlah	%
Giro	9.534.782	62,82
Tabungan	3.442.961	22,68
Deposito	2.200.000	14,49
<b>Total</b>	<b>15.177.743</b>	<b>100,00</b>

Lebih dari 50% penempatan BPR KMCS disimpan dalam bentuk Giro. Selain menjaga *cash ratio* agar tetap diatas *benchmark* ojk untuk tahun 2020 diangka 10%, ini juga dilakukan agar

BPR sebagai cadangan atas penarikan dana simpanan yang bisa terjadi kapan saja di masa Pandemi Covid-19. Selain itu bunga giro di tahun 2020 menjadi lebih tinggi sehingga dinilai sangat ideal untuk dijadikan penampungan sumber likuiditas tertinggi.

### III.2 PENDAPATAN, BEBAN DAN LABA

#### Pendapatan Operasional

Pendapatan operasional tahun 2020 sebesar Rp. 20,961,329 ribu dengan rincian sebagai berikut.

Keterangan	Nominal (ribuan rupiah)	Share (%)
- Pendapatan bunga penempatan di bank lain	334.879	1,53
- Pendapatan dari pihak ketiga / bunga kredit	18.491.753	84,26
- Pendapatan provisi dan komisi kredit	9.006	0,04
- Pendapatan lainnya ( biaya adm, denda dll )	3.109.033	14,17
<b>Jumlah</b>	<b>21.944.682</b>	<b>100,00</b>

#### Beban Operasional

Beban operasional tahun 2020 sebesar Rp. 18.269.002 ribu dengan rincian sebagai berikut:

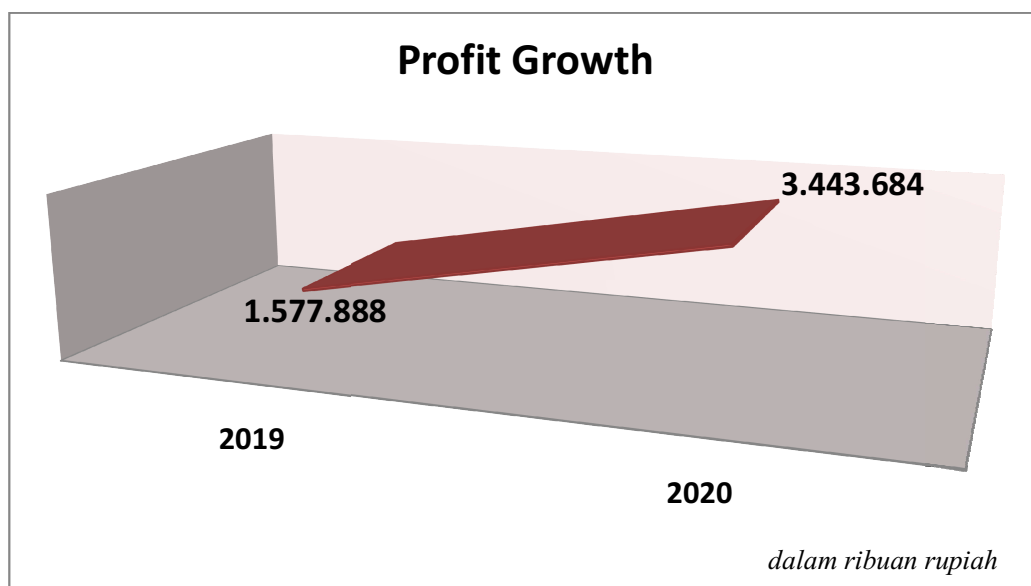
Keterangan	Nominal (ribuan rupiah)	Share (%)
- Beban bunga		
Kepada Bank-bank		
Kepada pihak ketiga bukan bank		
- Bunga Tabungan	486.465	2,66
- Bunga Deposito	5.938.628	32,51
- Lainnya	511.717	2,80
- Beban Penyusutan Kerugian	3.464.808	18,97
- Beban Pemasaran	464.638	2,54
- Beban Tenaga Kerja	4.489.182	24,57
- Beban Asuransi	200.661	1,10
- Pajak2 ( tidak termasuk pajak penghasilan )	6.195	0,03
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	153.253	0,84
- Beban barang dan jasa	2.338.798	12,80
- Beban lainnya ( biaya umum )	214.657	1,17
<b>Jumlah</b>	<b>18.269.002</b>	<b>100,00</b>

### Pendapatan (Beban) Non Operasional

*(dalam ribuan rupiah)*

Pendapatan Non Operasional	4.966
Beban Non Operasional	71.726

### Laba (Rugi) Tahun 2020



Pertumbuhan laba BPR di tahun 2020 ini dinilai sangat baik. Jika dibandingkan dengan tahun sebelumnya, maka laba BPR mampu bertumbuh sebesar 118,25%. Hal ini pun merupakan sesuatu yang perlu dibanggakan. Meskipun dari segi penyaluran kredit belum maksimal tetapi pengembalian bunga terhadap aktivitas kredit di tahun sebelumnya terlihat meningkat. Hal ini dapat dilihat dari realisasi pendapatan bunga neto BPR, dimana pada tahun 2019 tutup pada angka Rp. 8,4 M sedangkan di tahun 2020 mencapai Rp. 11,7 M. Jadi meskipun terdapat kenaikan beban operasional, dimana total beban 2019 diangka Rp. 10 M dan di tahun 2020 meningkat menjadi Rp. 11,3 M, tetapi pendapatan BPR masih dapat mengcover dan bahkan masih dapat mencetak laba yang maksimal di masa Pandemi Covid-19.

### III.3 RASIO KEUANGAN

Komponen	YOY			
	Des-19	Des-20	Mutasi	Mutasi
<b>Permodalan</b>				
Rasio KPMM	12.98%	24.32%	11.34%	Meningkat
<b>Kualitas Aktiva Produktif</b>				
Rasio KAP	4.42%	2.56%	-1.86%	Menurun
Rasio NPL	6.85%	3.63%	-3.22%	Menurun
Rasio PPAP	100.00%	144.26%	44.26%	Meningkat
<b>Rentabilitas</b>				
Rasio ROA	1.44%	4.07%	2.63%	Meningkat
Rasio BOPO	87.74%	81.54%	-6.20%	Menurun
<b>Likuiditas</b>				
Cash Ratio	6.28%	15.50%	9.22%	Meningkat
LDR	87.76%	85.48%	-2.28%	Menurun

*Tabel: Pertumbuhan Rasio Keuangan Inti BPR KMCS*

Berdasarkan tabel di atas, dapat disimpulkan beberapa hal sebagai berikut:

1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM):

Rasio ini menunjukkan kecukupan modal BPR terhadap Aktiva Tertimbang Menurut Resiko (ATMR). Rasio KPMM tahun 2020 tutup pada angka 24,32%, jika dibandingkan dengan posisi di tahun 2019 (12,98%), maka Rasio KPMM mengalami kenaikan yang signifikan mencapai 11,34%. Hal ini dipastikan berasal dari laba, dimana peningkatan laba mencapai 118% dari tahun sebelumnya sehingga memberikan kontribusi yang besar pada pos permodalan. Selain itu BPR juga mengalami penurunan kredit yang diberikan yang secara otomatis mengurangi ATMR.

2. Kualitas Aktiva Produktif (KAP):

Rasio ini membandingkan Aktiva Produktif yang Diklasifikasikan (yang terdiri dari kurang lancar, diragukan, dan macet) dengan Aktiva Produktif (yang terdiri dari kredit yang diberikan dan penempatan pada bank lain). Rasio 2,56% di tahun 2020 dinilai sangat sehat mengingat standard ideal KAP tidak bisa melebihi 10.35%. Jika dibandingkan dengan kondisi 2019 dimana KAP pada angka 4,42%%, maka tahun 2020 bank mengalami perbaikan yang cukup baik dalam hal Kualitas Aktiva Produktif.

3. Non Performing Loan (NPL):

Seiring dengan perbaikan Rasio KAP, maka dipastikan bahwa Rasio NPL BPR ikut membaik terbukti dengan realisasi NPL tahun 2020 mampu tutup pada angka 3,63%. Upaya perbaikan NPL ini memang menjadi salah satu target utama BPR. Masa pandemic Covid-19 hampir memperburuk NPL karena sebagian besar kemampuan debitur BPR dalam rangka memenuhi kewajibannya menurun, relaksasi yang diberikan OJK menjadi penyokong bagi BPR untuk tetap mempertahankan kualitas aktiva produktif termasuk NPL agar tetap stabil.

4. PPAP:

Rasio ini merupakan perbandingan antara penyisihan kerugian yang telah dibentuk oleh bank dengan kewajiban penyisihan yang dibentuk sesuai dengan aturan yang berlaku. Pada rasio Desember 2020, rasio PPAP tercatat sebesar 144,26%. Pelampauan pembentukan PPAP ini sengaja dibentuk bank untuk mengantisipasi potensi kerugian akibat risiko kredit.

5. Return On Asset (ROA) dan BOPO

Dari segi rentabilitas, BPR mengalami peningkatan yang sangat baik. ROA diangka 4,07% dan BOPO diangka 81,54%. Kemampuan BPR dalam menciptakan laba dinilai sudah sangat baik dari tahun ke tahun. Posisi di tahun-tahun sebelumnya dimana Rasio ROA sudah mencapai angka negatif di tahun 2018, hanya dalam kurun waktu 2 tahun BPR dapat *recover* dengan baik.

6. Cash Ratio:

*Cash Ratio* menunjukkan kemampuan bank untuk memenuhi kewajiban yang harus segera dibayar atau berkaitan dengan ketersediaan likuiditas. *Cash Ratio* BPR menunjukkan angka 15,50%, menandakan bahwa dari segi likuiditas, BPR sangat likuid mengingat standar minimum adalah 4,05%. BPR menjadikan *benchmark* OJK di masa Pandemi Covid-19 dengan standar 10% sebagai acuan BPR untuk menjaga likuiditasnya agar tetap sehat dan *survive* di masa ini.

7. Loan to Deposit Ratio (LDR):

Rasio ini membandingkan total penyaluran kredit dengan penghimpunan dana pihak ketiga. Di tahun 2020, LDR bank berada pada angka 85,48% yang berarti baik dan sehat dan tingkat *idle fund* cenderung rendah.

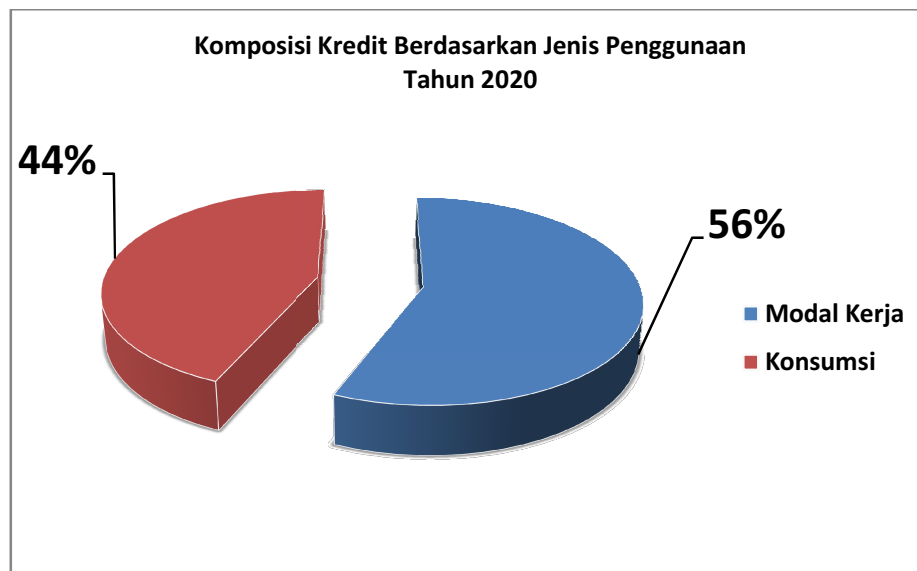
### III.4 KUALITAS KREDIT

Adapun komposisi kredit berdasarkan tujuannya untuk tahun 2020 adalah sebagai berikut:

Tujuan Kredit	Nominal (dalam ribuan)
Modal Kerja	45.704.648
Konsumsi	35.391.410
<b>Total</b>	<b>81.096.058</b>

*Berdasarkan Baki debit Pokok*

Perbandingan secara jelas dapat dilihat dalam *chart* dibawah ini.



Berdasarkan *chart* dapat dilihat bahwa komposisi kredit modal kerja lebih tinggi dan konsumsi. Hal ini sudah sejalan dengan target BPR dimana untuk 2 tahun terakhir BPR fokus pada pemberian kredit UKM dan mengurangi portfolio kredit pensiun yang tergolong kredit konsumsi. Jika dibandingkan dengan komposisi tahun berjalan, maka terdapat perbedaan yang signifikan yang disajikan pada tabel dibawah ini.

	2018 (%)	2019 (%)	2020 (%)
Modal Kerja	27	48	56
Konsumsi	73	52	44

Tabel: Perkembangan Kualitas Aktiva Produktif

Kualitas	YOY			
	Des-19	Des-20	Perkembangan	
			Nominal	%
Lancar	70,509,352	73,218,934	2,709,581	3.84%
Dalam Perhatian Khusus (DPK)	8,762,601	4,932,901	-3,829,700	-43.71%
Kurang Lancar	2,800,199	286,214	-2,513,985	-89.78%
Diragukan	747,428	1,340,346	592,918	79.33%
Macet	2,286,251	1,317,664	-968,587	-42.37%
<b>Total</b>	<b>85,105,831</b>	<b>81,096,058</b>	<b>-4,009,772</b>	<b>-4.71%</b>
NPL	5,833,878	2,944,224	-2,889,654	-49.53%
Rasio NPL	6.85%	3.63%	-3.22%	-47.04%
ABA	11,007,561	15,177,743	4,170,182	37.88%
Jumlah Aktiva Produktif	<b>96,113,392</b>	<b>96,273,801</b>	<b>160,410</b>	<b>0.17%</b>
Jumlah Aktiva Produktif yang diklasifikasikan	4,246,922	2,466,031	-1,780,891	-41.93%
Rasio KAP	<b>4.42%</b>	<b>2.56%</b>	<b>-1.86%</b>	<b>-42.03%</b>

Secara kualitas, terdapat perbaikan yang signifikan, tercermin dari rasio NPL yang turun sebesar 3.22% dari 6.85% menjadi 3.63%. Terdapat perbaikan pada kategori kualitas Lancar (naik 3,84%), DPK (turun 43,71%), Kurang lancar (turun 89,78%), dan Macet (turun 42,37%). Sedangkan untuk kategori Diragukan naik secara signifikan mencapai 79,33%. Hal ini perlu diwaspadai, karena dapat disimpulkan bahwa perbaikan dikategori lainnya dapat dikatakan merupakan hasil dari pemburukan di kategorikan Diragukan. Meskipun demikian, menurunnya jumlah kredit macet merupakan tanda bahwa penanganan dan penyelesaian kredit bermasalah di tahun 2020 cukup baik. Dengan kondisi menurunnya baki debit pokok di tahun 2020, dan NPL turun diangka 3,63% sebagai bukti bahwa penyelesaian NPL BPR tidak berasal dari kontribusi kredit baru, tetapi murni hasil penanganan NPL.



# **BAB 4**

## **Strategi dan Kebijakan Manajemen**

**Annual Report 2020**

**PT. BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera**

## BAB IV

### STRATEGI & KEBIJAKAN MANAJEMEN

#### IV.1 REVIEW STRATEGI 2020

Tahun 2020 merupakan tahun yang berat, dimana pelaksanaan strategi BPR dinilai tidak dijalankan dengan maksimal terutama dari segi penyaluran kredit. Ditengah pandemi ini, BPR semaksimal mungkin mengeluarkan strategi bertahan untuk kegiatan bisnisnya dan ikut serta dalam memanfaatkan kebijakan-kebijakan OJK sehingga BPR tetap berjalan dengan stabil dan tetap sehat.

Adapun hal yang telah dilakukan pada tahun 2020 adalah sebagai berikut:

##### Bidang Penghimpun Dana

- Menghimpunan DPK dengan jenis simpanan dari bank lain sebagai ganti penurunan pos DPK jenis simpanan umum sehingga secara likuiditas khususnya *cash ratio* tetap pada posisi yang sehat.
- Menekan beban bunga tabungan maupun deposito dengan mengurangi pemberian *cashback*, memberikan bunga yang wajar sesuai LPS.

##### **Beban Bunga**

2019	2020
Rp. 8,302,889	Rp. 6,936,810

*(dalam ribuan rupiah)*

- Mengenakan biaya cetak rekening koran tabungan yang sebelumnya diberikan bank secara gratis kepada nasabah.
- 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

- Ikut ambil bagian dalam pemanfaatan relaksasi Stimulus Perekonomian Nasional Sebagai Kebijakan Countercyclical Dampak Penyebaran Corona Virus Disease 2019 yang tertuang pada POJK No. 11/POJK.03/2020 dan diperpanjang melalui POJK No. 48 /POJK.03/2020, dengan menyusun kebijakan sendiri terkait dengan restrukturisasi kredit.
- Membuat prosedur dan kebijakan internal terkait dengan pemberian kredit pada masa Pandemi Covid-19 dengan mempertimbangkan segala risiko.
- Meniadakan pemberian kredit kepada kolektif karyawan seperti PNS/ Karyawan swasta dan pensiunan.
- Menghentikan sementara aktivitas kredit pada masa awal pandemi, sebagai bentuk aksi preventif untuk mencegah penyaluran kredit yang tidak tepat sasaran karena diketahui hampir semua sektor ekonomi berpengaruh terutama target BPR yang merupakan UKM.
- Tetap Fokus dalam penyaluran kredit usaha mikro dan kecil (modal kerja)
- Mempercepat proses pencairan kredit tetapi tetap berpegang pada prinsip kehati-hatian.
- Mengadakan program Mitra Bisnis, Customer Get Customer (CGC), dan EGC (Employee Get Customer) untuk meningkatkan penyaluran kredit dengan imbalan tertentu sebagai *reward*.
- 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.

### Bidang Sumber Daya Manusia

Dalam hal peningkatan kualitas sumber daya manusia, BPR mengadakan pelatihan baik secara eksternal maupun internal. Adapun kendala pelaksanaan adalah dengan adanya pandemi Covid-19 sehingga pelatihan yang dilakukan sebagian besar dengan format *daring*

di tahun 2020. Berikut ini jenis pelatihan yang diberikan untuk karyawan pada tahun sepanjang tahun 2020:

No.	Pelatihan	Waktu Pelaksanaan	Penyelenggara	Peserta	Ket
<b>Eksternal</b>					
1	LEADERSHIP ENRICHMENT AND DEVELOPMENT	Maret	BINUS (BUSSINES SCHOOL)	OPERATIONAL HEAD	Luring
2	PRODUKTIVITAS KERJA SDM BPR	Juni	WANGSIT SUPENO	HC TEAM	Daring
3	KEKUATAN MOTIVASI DIRI	Juni	WANGSIT SUPENO	HC TEAM	Daring
4	MAGIC MINDSET MOTIVATION	Juli	WANGSIT SUPENO	HC TEAM	Daring
5	TEKNIK MOTIVASI MINDSET KARAKTER KEPRIBADIAN SDM	Juli	WANGSIT SUPENO	HC TEAM	Daring
6	EXTRAODINARY TEAM	Juli	WANGSIT SUPENO	HC TEAM	Daring
7	KOMISARIS SURVEILANCE	September	PERBARINDO PUSAT	KOMISARIS	Daring
8	PENYIAPAN TENAGA AUDIT BPR	September	IR ZINSARI, MM, MBA	INTERNAL AUDIT	Daring
9	SERTIFIKASI DIREKTUR TINGKAT I	Oktober	PERBARINDO PUSAT	DIREKTUR	Daring & Luring
10	PENDIDIKAN PROFESI ADVOCAD PERADI	Oktober	UNIVERSITAS INDONESIA	LEGAL OFFICER	Daring & Luring
<b>Internal</b>					
1	7 HABITS OF HIGHLY EFEKTIVE PEOPLE	Februari	HC	SELURUH KARYAWAN	Luring
2	EMOTIONAL INTELIGENCE IN WORK PLACE	Februari	HC	SELURUH KARYAWAN	Luring
3	STRESS MANAGEMENT	Februari	HC	SELURUH KARYAWAN	Luring
4	PENGELOLAAN KEUANGAN DAN PERSIAPAN UNTUK HARI TUA	Maret	HC	SELURUH KARYAWAN	Luring
5	KPI COLLECTION - NEW BUSINESS PROCESS MODEL TAHAP I	Maret	HC	DIVISI COLLECTION	Luring
6	KPI MARKETING - NEW BUSINESS PROCESS MODEL TAHAP I	Maret	HC	DIVISI KREDIT	Luring
7	KPI CREDIT ANALYST - NEW BUSINESS PROCESS MODEL TAHAP I	Maret	HC	CREDIT ANALYST	Luring
8	TINDAKAN PREFENTIF COVID 19	Maret	HC	SELURUH KARYAWAN	Luring

## IV.2 MANAJEMEN PENGELOLAAN RISIKO

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.

Sesuai dengan ketentuan, dimana BPR dengan modal inti kurang dari Rp. 15.000.000 ribu wajib mengelola setidaknya 3 (tiga) jenis risiko, maka Bank KMC pada tahun 2019, telah mengelola 3 (tiga) risiko yaitu Risiko Kredit, Risiko Operasional dan Risiko Kepatuhan untuk menjalankan kegiatannya.

### **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 pada tahun 2020 sebagai upaya memitigasi risiko kredit adalah dengan menyempurnakan SOP Perkreditan dan memperkuat kemampuan analisa *Credit Analyst* dan *Account Officer*. Selain itu, bank juga mengikutsertakan PIC Manrisk/Kepatuhan untuk ikut serta dalam membuat review kredit dengan nominal tertentu.

Direksi telah menyusun kebijakan manajemen risiko kredit, menjalankan serta melakukan pengkinian terhadap kebijakan Manajemen Risiko kredit dengan dievaluasi oleh Dewan Komisaris.

### **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 BPR

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 survey 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 sendiri, BPR berupaya untuk terus fokus pada perbaikan *core banking* untuk memberikan laporan yang akurat dan terpercaya karena berdampak pada pengambilan keputusan arah kebijakan BPR selain ini BPR juga fokus pada kemudahan dalam penginputan data terutama dalam hal transaksional sehingga dapat lebih efektif dan efisien.

### **Risiko Kepatuhan**

Risiko Kepatuhan dapat berdampak pada pengenaan denda dan sanksi ataupun kehilangan reputasi bagi BPR 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.

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

### **IV.3 GOOD CORPORATE GOVERNANCE (GCG)**

BPR telah secara bertahap berupaya membangun landasan atau kerangka acuan yang menunjang tata kelola yang baik melalui:

1. Penjabaran visi, misi, dan *core value*

Visi: Menjadi bank komunitas yang dipercaya dalam kemitraan dengan masyarakat.

Misi: Meningkatkan kesejahteraan masyarakat dan komunitas dengan memberikan akses keuangan yang mudah.

Core Value:

Integrity,

Best Effort,

Excelent Service,

SOP is no. 1,

Trust and Respect

(Yang kita singkat sebagai **I-BEST**)

2. Struktur Organisasi (terlampir)
3. Pengawasan yang memadai dari Dewan Komisaris
4. Penyempurnaan Kebijakan dan SOP dan renumerasi yang wajar

#### **IV.4 TEKNOLOGI INFORMASI (TI)**

Terkait dengan TI, fokus BPR di tahun 2020 selain memperbaiki kualitas *core banking* kita dalam hal menyajikan data yang akurat, BPR juga fokus dalam penyediaan fasilitas untuk *support* bisnis. Dimana BPR sudah mulai menggunakan *payment point* dan *virtual account* untuk memberikan kemudahan bagi debitur BPR untuk melakukan pembayaran.

Debitur dapat melakukan pembayaran melalui *payment point* pada minimarket waralaba Alfamart dan melalui *virtual account* yang langsung terhubung pada Bank Permata yang merupakan Bank yang menjalin kerjasama dengan BPR untuk pembayaran via *virtual account*.

Berkait dengan *branding*, BPR juga sedang dalam pengembangan website dimana, dimana segala informasi tentang BPR semua sudah termuat dalam website ini. Adapun selain informasi kepengurusan, produk dan layanan, profil BPR, info terbaru, tahun 2020, BPR mengembangkan fitur lamaran kerja secara *online* dan dinilai cukup efektif dan efisien. Yang sementara dikembangkan sampai akhir tahun 2020, adalah fitur pengajuan kredit *online*, hal ini dilakukan untuk menambah *database* BPR sehingga sebelum lanjut pada tahap selanjutnya, BPR sudah memiliki gambaran tentang kebutuhan dan bahkan kapasitas calon debitur berdasarkan isianya calon debitur di *form online* tersebut.

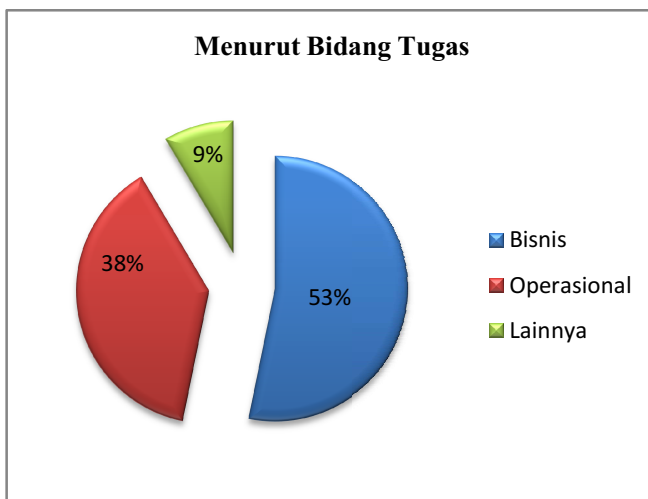
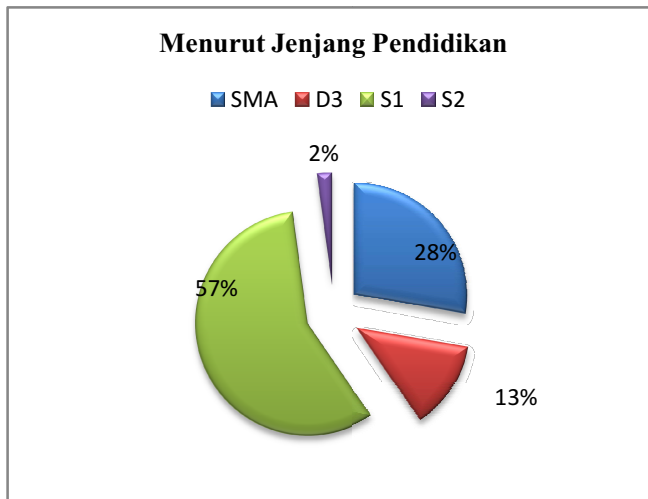
#### **IV.5 JARINGAN KANTOR**

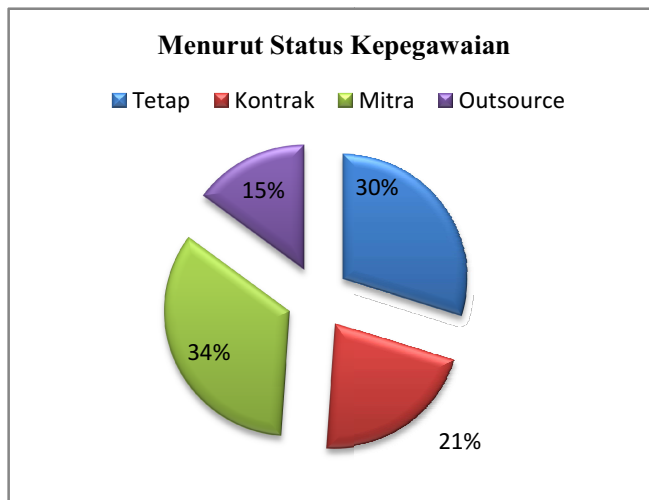
Sampai pada 31 Desember 2020, BPR belum memiliki jaringan kantor lainnya seperti yang dimuat dalam RBB Tahun 2020. Rencana untuk perluasan jaringan kantor dengan pembukaan kantor cabang, direncanakan BPR pada tahun 2021 mendatang.

## IV.6 SUMBER DAYA MANUSIA

Sumber daya manusia merupakan salah satu aset terbesar dalam perusahaan. Untuk itu pengelolaan Sumber Daya Manusia tentu saja harus ditata dengan baik. Meskipun training yang dilakukan belum maksimal di tahun 2020, tetapi melalui *briefing online* setiap harinya, BPR selalu mengadakan *sharing knowledge* dengan program yang bernama “Pagi Membaca”. Adapun materi program ini dapat berubah prosedur/ kebijakan internal, peraturan yang berlaku bahkan informasi terbaru dan ilmu pengetahuan terkait Perbankan khususnya BPR yang bisa dibagikan siapa saja masing-masing divisi sesuai dengan jadwal yang sudah dibuat oleh Divisi Human Capital.

Adapun komposisi karyawan Per 31 Desember 2020 (tidak termasuk Pengurus) adalah sebagai berikut:





Total keseluruhan karyawan adalah berjumlah 47 orang, dimana dari segi pendidikan 57% adalah dengan pendidikan S1 sehingga BPR dinilai memiliki kualitas SDM yang cukup memadai terutama dari cara berpikir maupun kerja. Untuk bidang tugas, bidang bisnis mencapai 53%, hal ini cukup wajar mengingat aktivitas utama BPR adalah bisnis, sedangkan untuk status kepegawaian dinilai cukup merata.

Selanjutnya, pengembangan sumber daya manusia akan terus menjadi fokus BPR. *Soft skill* dan *hard skill* setiap karyawan akan terus diasah untuk menciptakan pemimpin-pemimpin yang berkualitas di masa mendatang untuk keberlangsungan BPR.

#### **IV.7 PERKEMBANGAN USAHA DAN TARGET PASAR**

Perkembangan usaha bank secara umum dapat dilihat dari pertumbuhan yang pada tahun 2020 ini mengalami pertumbuhan cukup baik ditengah Pandemi ini. Tidak hanya dari segi aset, perkembangan usaha BPR juga terlihat dari pertumbuhan laba yang sangat baik di tahun 2020 mencapai 118%. Hal ini menjadi cerminan bagi BPR dan motivasi bahwa tahun-tahun kedepan dapat *perform* lebih baik.

Adapun target pasar di tahun 2020 adalah penyaluran kredit untuk modal kerja sektor UKM dengan agunan Tanah dan Bangunan atau Kendaraan Roda Dua dengan minimum pencairan Rp. 10jt dan maksimum pencairan batas BPMK.

#### IV.8 KERJASAMA BANK DENGAN BANK/LEMBAGA LAIN DALAM RANGKA PENGEMBANGAN USAHA

Sampai dengan tutup tahun 2020, BPR KCMS memiliki kerjasama dengan beberapa bank lain dalam rangka mendukung kegiatannya, yaitu Bank Syariah Mandiri Manado (skg. BSI), Bank Bukopin Manado, dan Bank Rakyat Indonesia sebagai kantor bayar untuk kredit pensiunan. Selanjutnya untuk pembayaran via *payment point/ virtual account*, BPR bekerja sama dengan PT FASPAY sebagai penyedia fasilitas dan bekerja sama dengan Bank Permata sebagai Bank penampungan realisasi dana *payment point/ virtual account*.

#### IV.9 KEPEMILIKAN OLEH ANGGOTA DIREKSI, DEWAN KOMISARIS DAN PEMEGANG SAHAM DALAM KELOMPOK USAHA BPR

*dalam ribuan rupiah*

Nama	BPR KMC		BPR KMI	
	Nominal	%	Nominal	%
<b>Pemegang Saham:</b>				
Victor Danny Wangkar	8.260.000	41,30	-	0,00
Melvin Wangkar	4.910.000	24,55	979.800	6,90
Melivia Wangkar	4.910.000	24,55	979.800	6,90
Yan Peter Wangkar	1.590.000	7,95	12.212.000	86,00
Merry Mawardi	330.000	1,65	-	0,00

Nama	BPR KMC		BPR KMI	
	Nominal	%	Nominal	%
<b>Dewan Komisaris:</b>				
Handoko Kuarso	-	-	-	-
Corneles Tumampas	-	-	-	-
<b>Direksi:</b>				
Audrey Winny Wangkar	-	-	-	-
Sartika Dewi Tuage	-	-	-	-

**IV.10 KETERKAITAN ANTAR PEMEGANG SAHAM, ANTAR DIREKSI/ DEWAN KOMISARIS, ANTARA ANGGOTA DIREKSI DENGAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS, DAN/ATAU ANTARA PEMEGANG SAHAM DENGAN ANGGOTA DIREKSI DAN/ATAU ANGGOTA DEWAN KOMISARIS**

Nama	Hubungan Keuangan						Hubungan Keluarga					
	Komisaris		Direksi		Pesaham		Komisaris		Direksi		Pesaham	
	Ya	Tidak	Ya	Tidak	Ya	Tidak	Ya	Tidak	Ya	Tidak	Ya	Tidak
<b>Dewan Komisaris:</b>												
Handoko Kuarso		√		√		√		√		√		√
Corneles Tumampas		√		√		√		√		√		√
<b>Direksi:</b>												
Yenny		√		√		√		√		√		√
Sartika D Tuage		√		√		√		√		√		√

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

#### **IV.11 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 (dua) kendaraan kantor untuk masing-masing direksi.
- Dewan Komisaris, anggota Direksi bersama dengan Pejabat Eksekutif mendapat tunjangan kesehatan diluar BPJS, yaitu asuransi *Sinarmas*.
- Direktur Bisnis 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* Makasar.
- Dewan Komisaris dan anggota Direksi tidak memiliki kebijakan bonus, tantiem selama tahun 2020, tetapi sesuai ketentuan terdapat tunjangan hari raya keagamaan yang dibayarkan sebanyak 1 (satu) kali gaji yang diberikan sesuai dengan hari raya masing-masing.



# **BAB 5**

## **Laporan Pengawasan Dewan Komisaris 2020**

**Annual Report 2020**

**PT. BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera**

## BAB V

### LAPORAN PENGAWASAN DEWAN KOMISARIS

Secara umum kondisi keuangan dinilai membaik dari tahun sebelumnya meskipun belum memenuhi target RBB tahun 2020. Komisaris sangat mengapresiasi atas kerja Direksi dan Tim Kerja BPR KMCS yang mampu bertahan dengan baik pada masa pandemic covid-19 di tahun 2020, sehingga secara laporan keuangan dan rasio-rasio keuangan dalam keadaan sehat. Adapun yang menjadi concern Dekom adalah sebagai berikut:

- Secara umum rasio keuangan dinilai membaik dari tahun sebelumnya. Perbaikan signifikan terjadi pada rasio KPMM, dimana meningkat 11.34% dari tahun sebelumnya sehingga mencapai 24.32%. Jika dilihat kembali faktor utama atas peningkatan ini sebagian besar dipengaruhi penurunan ATMR, dimana BPR menghentikan aktivitas kredit kurang lebih 4 bulan dan disamping juga memiliki program untuk mengurangi portfolio kredit pensiun, sehingga penurunan baki debit pokok ini berpengaruh besar pada ATMR yang merupakan faktor pembagi. Kondisi ini tentu dirasa belum ideal, mengingat kenaikan CAR yang sehat hendaknya 100% wajib melalui *profit* sebagai bukti perkembangan usaha bank.
- Dari segi rentabilitas, BPR KMCS dinilai menunjukkan performa yang baik. Pertumbuhan laba mencapai 118%. Pendapatan Bunga Neto bertumbuh sebesar Rp. 3,38 M, dimana pendapatan bunga kontraktual meningkat sebesar Rp. 2 M, dan beban bunga berkurang sebesar Rp. 1,4 M. Hal ini menjadi alasan NIM BPR mampu tutup diangka 11,55% di tahun 2020. Kemampuan BPR dalam mengelola aktivitas produktif untuk menghasilkan laba dinilai sudah cukup baik.
- Rasio lain yang mengalami kenaikan signifikan adalah *Cash Ratio*, dimana BPR mampu tutup diangka 15.50%, sudah diatas benchmark OJK (10%). Penghimpunan DPK jenis simpanan dari bank lain dinilai sangat tepat sebagai upaya menghindari *rush* dana akibat penurunan DPK jenis tabungan dan deposito yang mencapai Rp. 4 M. Seiring dengan meningkatnya likuiditas BPR, maka direksi diminta untuk dapat menyusun manajemen pengelolaan dana pada pos ABA karean jika dilihat penempatan pada pos Giro dinilai sangat tinggi, sementara Giro memiliki bunga yang relatif rendah. Penempatan deposito hendaknya lebih ditingkatkan sebagai upaya untuk

memaksimalkan laba di tahun-tahun mendatang tetapi tetap memperhatikan kebutuhan dana operasional, posisi Cash Ratio dan manajemen likuiditasnya.

- Rasio kualitas aktiva produktif dilihat ikut membaik. Tercermin pada rasio NPL yang turun diangka 3,63%. Dengan berkurangnya baki debit pokok, sebagai bukti bahwa penanganan NPL bukan berasal dari peningkatan penyaluran kredit tetapi murni berdasarkan penyelesaian NPL. Yang harus diperhatikan adalah terdapat pertumbuhan signifikan pada pos AYDA sebesar Rp. 1.9 M ( naik 4028%), sehingga dapat disimpulkan salah satu keberhasilan berkurangnya NPL melalui cara pengambilalihan agunan. Hal ini dinilai sangat wajar tetapi tetap perlu diwaspadai bersama mengingat AYDA memiliki jatuh tempo yang dapat mengurangi modal inti. Direksi diminta untuk menyusun *action plan* penyelesaian AYDA dan mengupayakan penyelesaian NPL dengan cara lain dan menjadikan AYDA sebagai opsi terakhir.
- Selanjutnya sebagai dampak Pandemi Covid-19, BPR KMCS telah ikut serta dalam memanfaatkan kebijakan OJK sehingga terdapat restrukturisasi kredit dengan jumlah yang tidak sedikit, sehingga perlu diwaspadai dan tetap dipantau kualitasnya secara intens.

Demikian ulasan singkat Dewan Komisaris mengenai kinerja PT BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera d.h PT BPR Cipta Cemerlang Indonesia. 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.



# **BAB 6**

## **Penutup**

**Annual Report 2020**

**PT. BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera**

## **BAB VI**

### **PENUTUP**

#### **VI.1 KESIMPULAN**

Secara keseluruhan, dapat disimpulkan bahwa kinerja BPR KMCS di tahun 2020 dinilai sudah cukup baik apalagi pada masa pandemi ini. Adapun yang menjadi highlight di tahun 2020 adalah sebagai berikut:

1. Aset bertumbuh 2,11%, yang dapat disimpulkan bahwa peningkatan tahun 2020 sebagian besar berasal tidak berasal dari aktivitas funding yang merupakan sumber likuiditas BPR, tetapi berasal dari aktivitas kredit terutama pelunasan yang dipercepat dari kredit pensiun, setelah alokasi beban langsung (*Cash Out*).
2. Kredit yang diberikan turun sebesar Rp. 4,3 M atau 5,25% yang dipengaruhi oleh penyaluran kredit yang belum maksimal sementara pengembalian pokok terus berjalan baik dari pengembalian pokok normal, pelunasan dipercepat maupun sebagai upaya untuk memperbaiki kualitas aktiva produktif melalui AYDA atau WO.
3. Simpanan turun sebesar Rp. 5,2 M atau 5,81% tetapi terdapat pertumbuhan pada simpanan dari bank lain sebesar Rp. 4 M sehingga secara keseluruhan posisi DPK masih dinilai aman dan cenderung tidak ada pergerakan yang signifikan.
4. Seluruh rasio keuangan dikategorikan sehat, sehingga membuat BPR KMCS sudah mampu memenuhi syarat pembukaan cabang dari sisi keuangannya.

Selanjutnya, perbaikan akan terus dilakukan bank sehingga dapat dengan cepat menutupi kerugian bank di tahun-tahun sebelumnya.

## VI.2 FOKUS 2021

Fokus tahun 2021 bank, sudah secara lengkap bank tuangkan dalam Rencana Bisnis 2021, adapun ringkasannya sebagai berikut:

- a. Meningkatkan asset sebesar 7% sebagai cerminan pertumbuhan volume usaha.
- b. Meningkatkan pertumbuhan kredit sebesar 8% dengan angka penyaluran kotor sebesar Rp. 24,000,000 ribu untuk kredit produktif atau modal kerja.
- c. Mencapai laba Rp. 3,827,093 ribu
- d. Mengurangi portfolio kredit pensiun sebesar Rp. 5,820,000 ribu sebagai upaya menghindari risiko gagal klaim dan masalah risiko debitur nakal yang dengan sengaja memindahkan gaji mengingat kami bukanlah Bank Bayar (memakai pihak ketiga/ bank lain)
- e. Mempertahankan NPL dibawah 5% dengan target maksimal 4% konstan per bulan
- f. Menghimpun dana dalam bentuk Pinjaman Dari Bank Lain (Linkage) karena lebih aman dalam menjaga likuiditas dan mengurangi portfolio DPK dalam bentuk simpanan.
- g. Membuka 1 Kantor Cabang sebagai upaya ekspansi bisnis.
- h. Menjual AYDA tahun 2020 untuk menghindari risiko pengurang modal inti.
- i. Memaksimalkan penerapan *Good Corporate Governance* (GCG), kepatuhan manajemen risiko, dan internal audit untuk mendukung operasional bank yang sehat dengan memastikan ketersediaan kebijakan dan prosedur yang *up to date* sesuai regulasi yang berlaku.
- j. Memanfaatkan kemajuan teknologi dengan mempermudah aktivitas pembayaran angsuran melalui *payment point*. Bekerja sama dengan alfamart, indomart dan *online marketplace* (Shopee dan Tokopedia).
- k. Menyempurnakan sistem/core banking dalam menunjang kegiatan operasional terutama dalam hal pelaporan untuk ketersediaan sampai keakuratan data.

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. Laporan Tahunan ini wajib melampirkan *Manajemen Letter* atau Surat Komentar dari Audit KAP.

PT BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera menyampaikan rasa terima kasih kepada Kantor Otorita Jasa Keuangan yang senantiasa membimbing bank dalam memperbaiki

kinerja dan tata kelola yang baik sehingga Bank KMC kedepannya dapat mewujudkan visi dan misinya dengan dan melalui sistem manajemen yang transparan dan profesional.

**Manado, 28 Mei 2021**

**Disusun Oleh,**



**Yenny**  
**Direktur Utama**



**BPR Kredit Mandiri**  
**PT BPR Kredit Mandiri Cepres Sukoharjo**



**Sartika Dewi Tuage**  
**Direktur**

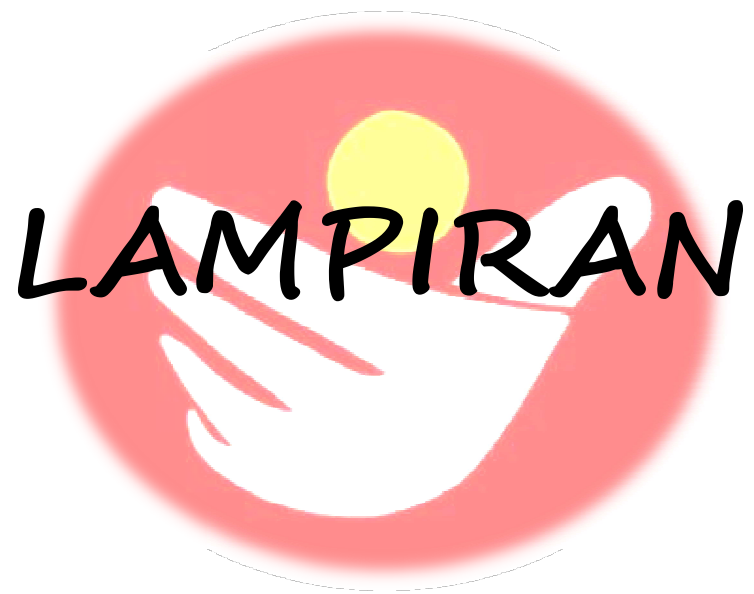
**Mengetahui,**



**Handoko Kuarso**  
**Komisaris Utama**



**Corneles Tumampas**  
**Komisaris**



**\*Untuk Lembaga Penjamin Simpanan (LPS)**

<b>Nama Bank</b>	PT BPR KREDIT MANDIRI CELEBES SEJAHTERA
<b>ID Kepesertaan</b>	33100004
<b>Tahun Laporan</b>	2020
<b>Versi</b>	1.0

Lampiran 1

PT BPR KREDIT MANDIRI CELEBES SEJAHTERA  
LAPORAN NERACA

PER 31 DESEMBER 2020

Pos	(Dalam Ribuan Rupiah)	
	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
<b>ASET</b>	-	-
Kas dalam Rupiah	39,446	36,918
Kas dalam Valuta Asing	-	-
Surat Berharga	-	-
Penempatan pada Bank Lain	15,177,743	11,007,561
-/- Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	-	35,038
Jumlah	15,177,743	10,972,523
Kredit yang Diberikan	-	-
a. Kepada BPR	-	-
b. Kepada Bank Umum	-	-
c. Kepada Nonbank - Pihak Terkait	-	-
d. Kepada Nonbank - Pihak Tidak Terkait	81,140,722	85,400,838
-/- Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	792,273	1,343,554
Jumlah	80,348,449	84,057,285
Agunan yang Diambil Alih	2,013,654	48,778
Aset Tetap dan Inventaris	721,697	1,005,276
a. Tanah dan Bangunan	-	-
b. -/- Akumulasi Penyusutan dan Penurunan Nilai	-	-
c. Inventaris	2,129,328	2,317,915
d. -/- Akumulasi Penyusutan dan Penurunan Nilai	1,407,630	1,312,640
Aset Tidak Berwujud	-	-
-/- Akumulasi Amortisasi dan Penurunan Nilai	-	-
Aset Lainnya	3,274,945	3,353,234
<b>Total Aset</b>	<b>101,575,934</b>	<b>99,474,014</b>

(Dalam ribuan rupiah)		
Pos	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
<b>LIABILITAS</b>	-	-
Liabilitas Segera	135,857	144,860
Simpanan	-	-
a. Tabungan	10,664,027	13,090,937
b. Deposito	73,165,207	75,907,036
Simpanan dari Bank Lain	4,000,000	-
Pinjaman yang Diterima	-	-
Dana Setoran Modal - Kewajiban	-	-
Liabilitas Lainnya	1,196,043	1,360,065
<b>Total Liabilitas</b>	<b>89,161,133</b>	<b>90,502,898</b>

(Dalam ribuan rupiah)		
Pos	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
<b>EKUITAS</b>	-	-
Modal Disetor	-	-
a. Modal Dasar	20,000,000	20,000,000
b. Modal yang Belum Disetor -/-	-	-
Tambahan Modal Disetor	-	-
a. Agio (Disagio)	-	-
b. Modal Sumbangan	-	-
c. Dana Setoran Modal - Ekuitas	-	-
d. Tambahan Modal Disetor Lainnya	-	-
Ekuitas Lain	-	-
a. Keuntungan (Kerugian) dari Perubahan Nilai Aset Keuangan dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	-	-
b. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	-	-
c. Lainnya	-	-
d. Pajak Penghasilan terkait dengan Ekuitas Lain	-	-
Cadangan	-	-
a. Umum	-	-
b. Tujuan	-	-
Laba (Rugi)	-	-
a. Tahun-Tahun Lalu	(11,028,884)	(12,606,773)
b. Tahun Berjalan	3,443,684	1,577,889
<b>Total Ekuitas</b>	<b>12,414,800</b>	<b>8,971,116</b>

Lampiran 2

PT BPR KREDIT MANDIRI CELEBES SEJAHTERA  
LAPORAN LABA (RUGI)

PER 31 DESEMBER 2020

	(Dalam Ribuan Rupiah)	
Pos	Posisi Tanggal Laporan	Posisi Yang Sama Tahun Sebelumnya
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>	-	-
Pendapatan Bunga	-	-
a. Bunga Kontraktual	18,826,633	16,835,602
b. Provisi Kredit	9,006	7,634
c. Biaya Transaksi -/-	165,225	184,943
Jumlah Pendapatan Bunga	18,670,413	16,658,292
Pendapatan Lainnya	3,109,033	4,303,037
<b>JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL</b>	21,779,447	20,961,329
Beban Bunga	-	-
a. Beban Bunga Kontraktual	6,936,810	8,302,889
b. Biaya Transaksi	-	-
Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit	-	-
Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	3,203,882	1,773,800
Beban Pemasaran	464,638	325,959
Beban Penelitian dan Pengembangan	-	-
Beban Administrasi dan Umum	7,449,016	7,556,203
Beban Lainnya	214,656	431,612
<b>JUMLAH BEBAN OPERASIONAL</b>	18,269,002	18,390,464
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	3,510,445	2,570,865
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NONOPERASIONAL</b>	-	-
Pendapatan Nonoperasional	4,966	6,852
Beban Nonoperasional	-	-
Kerugian Penjualan/Kehilangan	10,312	536,339
Lain-lain	61,414	463,489
<b>LABA (RUGI) NONOPERASIONAL</b>	(66,760)	(992,976)
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	3,443,684	1,577,889
<b>TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN</b>	-	-
<b>JUMLAH LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	3,443,684	1,577,889
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	-	-
Tidak Akan Direklasifikasikan Ke Laba Rugi	-	-
a. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	-	-
b. Lainnya	-	-
c. Pajak Penghasilan Terkait	-	-

Akan Direklasifikasikan Ke Laba Rugi	-	-
a. Keuntungan (Kerugian) dan Perubahan Nilai Aset Keuangan Dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	-	-
b. Lainnya	-	-
c. Pajak Penghasilan Terkait	-	-
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK</b>	-	-
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	-	-

Lampiran 3

PT BPR KREDIT MANDIRI CELEBES SEJAHTERA  
LAPORAN KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF (KAP)

PER 31 DESEMBER 2020

(Dalam Ribuan Rupiah)						
Keterangan	Nominal					Jumlah
	L	DPK	KL	D	M	
Penempatan pada bank lain	15,177,743	-	-	-	-	15,177,743
Kredit yang diberikan	-	-	-	-	-	-
a. Kepada BPR	-	-	-	-	-	-
b. Kepada Bank Umum	-	-	-	-	-	-
c. Kepada non bank - pihak terkait	-	-	-	-	-	-
d. Kepada non bank - pihak tidak terkait	73,004,257	4,932,901	286,214	1,340,346	1,532,341	81,096,058
<b>Jumlah aset produktif</b>	<b>88,182,000</b>	<b>4,932,901</b>	<b>286,214</b>	<b>1,340,346</b>	<b>1,532,341</b>	<b>96,273,801</b>
<b>Rasio-Rasio (%)</b>						
a. KPMM						24.32
b. KAP						2.56
c. PPAP						144.26
d. NPL (Neto)						3.63
e. ROA						4.07
f. BOPO						81.54
g. LDR						85.48
h. <i>Cash Ratio</i>						15.50

Lampiran 4

**PT BPR KREDIT MANDIRI CELEBES SEJAHTERA  
LAPORAN KOMITMEN DAN KONTIJENSI**

**PER 31 DESEMBER 2020**

	(Dalam ribuan Rupiah)	
Pos	Posisi Tanggal Laporan	Posisi Yang Sama Tahun Sebelumnya
<b>TAGIHAN KOMITMEN</b>		
a. Fasilitas Pinjaman yang Diterima yang Belum Ditarik	-	-
b. Tagihan Komitmen Lainnya	-	-
<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	-	-
a. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
b. Penerusan kredit	-	-
c. Kewajiban Komitmen Lainnya	-	-
<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	-	-
a. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	867,137	1,392,357
b. Aset Produktif yang Dihapus Buku	8,496,065	5,836,519
c. Agunan dalam proses penyelesaian kredit	-	-
d. Tagihan Kontinjensi Lainnya	-	-
<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	-	-
<b>REKENING ADMINISTRATIF LAINNYA</b>	-	-

Lampiran 5

PT BPR KREDIT MANDIRI CELEBES SEJAHTERA  
INFORMASI LAINNYA

PER 31 DESEMBER 2020

Anggota Direksi BPR dan Anggota Dewan Komisaris BPR	Pemegang Saham		Pemegang Saham Pengendali (Ya/Tidak)	Ultimate Shareholders
Direksi	1. Victor D Wangkar	41,30%	Ya	1. Victor D Wangkar
1. Yenny	2. Melvin Wangkar	24,55%	Tidak	
2. Sartika Dewi Tuage	3. Melvin Wangkar	24,55%	Tidak	
Dewan Komisaris	4. Yan Peter Wangkar	7,95%	Tidak	
1. Handoko Kuarso	5. Merry Mawardi	1,65%	Tidak	
2. Corneles Tumampas				

Manado, 27 Mei 2021

Direktur Utama

PT. BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera



Yenny

Lampiran 6

**PT BPR KREDIT MANDIRI CELEBES SEJAHTERA**  
**LAPORAN ARUS KAS**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL-TANGGAL**  
**31 DESEMBER 2020 DAN 2019**

URAIAN	2020	2019
	Rp	Rp
<b>Arus Kas dari Aktivitas Operasi:</b>		
Laba (Rugi) Bersih	3.443.684.373	1.577.888.749
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba neto menjadi kas bersih diperoleh dari kegiatan operasi :		
Penyusutan aset tetap	260.926.504	233.078.747
Penyisihan kerugian	(586.318.347)	( 2.286.754.755)
Laba/Rugi penjualan aset tetap	55.312.000	-
<b>Perubahan aset dan kewajiban operasi</b>		
Penempatan pada bank lain	(4.170.182.126)	(725.831.632)
Pendapatan bunga yang akan diterima	100.462.209	3.653.503.6060
Kredit yang diberikan	4.260.116.716	(13.423.661.730)
Agunan yang diambil alih	(1.964.876.229)	313.385.471
Aset lain-lain	(22.172.345)	867.179.908
Kewajiban segera	(9.003.567)	19.956.619
Utang bunga	(71.297.629)	38.236.767
Kewajiban Imbalan Kerja	18.189.000	-
Simpanan	(5.168.738.988)	7.933.184.031
Simpanan dari Bank lain	4.000.000.000	-
Kewajiban lain-lain	(110.913.271)	464.964.988
<b>Arus Kas neto dari Aktivitas Operasi</b>	<b>35.188.300</b>	<b>1.334.869.231</b>
<b>Arus Kas dari Aktivitas Investasi</b>		
Pembelian/penjualan aset tetap dan Inventaris	(32.660.100)	(402.514.914)
Aset tidak berwujud (Net)	-	-
<b>Arus Kas neto dari Aktivitas Investasi</b>	<b>(32.660.100)</b>	<b>(402.514.914)</b>
<b>Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan</b>		
Penerimaan (pembayaran) pinjaman diterima	-	(311.718.853)
Tambahan modal disetor	-	2.000.000.0000
<b>Arus Kas Neto dari Aktivitas Pendanaan</b>	<b>-</b>	<b>1,688,281,147</b>

Kenaikan (Penurunan) Bersih Kas dan Setara Kas	2.528.200	(49,102,999)
Kas dan Setara Kas Awal Periode *)	36.917.800	86,020,800
Kas dan Setara Kas Akhir Periode*)	39.446.000	36,917,800

\*) Tidak termasuk penempatan pada bank lain

Manado, 27 Mei 2021  
 Direktur Utama  
 PT. BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera



Yenny

Lampiran 7

**PT BPR KREDIT MANDIRI CELEBES SEJAHTERA  
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS  
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL-TANGGAL  
31 DESEMBER 2020 DAN 2019**

Uraian	Modal Saham Disetor	Saldo laba dipindahkan ke		Saldo Laba yang belum ditentukan Penggunaannya	Jumlah Modal Bersih
		Cadangan Tujuan	Umum		
<b>Saldo 31 Desember 2018</b>	18.000.000.000	-	-	(12.606.772.907)	5.393.227.093
Tambahan Modal	2.000.000.000	-	-	0	2.000.000.000
Laba (Rugi) periode berjalan	-	-	-	1.577.888.749	1.577.888.749
<b>Saldo 31 Desember 2019</b>	<b>20.000.000.000</b>	-	-	<b>(11.028.884.158)</b>	<b>8.971.115.842</b>
Tambahan Modal	-	-	-	-	-
Laba (Rugi) periode berjalan	-	-	-	3.443.684.373	3.443.684.373
<b>Saldo 31 Desember 2020</b>	<b>20.000.000.000</b>	-	-	<b>(7.585.199.785)</b>	<b>12.414.800.215</b>

Manado, 27 Mei 2021  
Direktur Utama  
PT. BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera


**BPR Kredit Mandiri**  
 PT BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera  
  
**Yenny**

**LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN  
BPR**

**PER TANGGAL** : 31 Desember 2020  
**NAMA BPR** : PT BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera  
**SANDI BPR** : 602660001  
**ALAMAT** : Jl. A A Maramis, Lingk. IV, Kel. Kairagi II, Kec. Mapanget,  
Manado  
**TELEPON** : (0431) 7244174  
**WEBSITE/EMAIL** : [www.bprkmcs.co.id](http://www.bprkmcs.co.id)

**Nama Pimpinan** : Yenny  
**No. Telepon** : (0431) 7244174  
**Email** : [www.bprkmcs.co.id](http://www.bprkmcs.co.id)

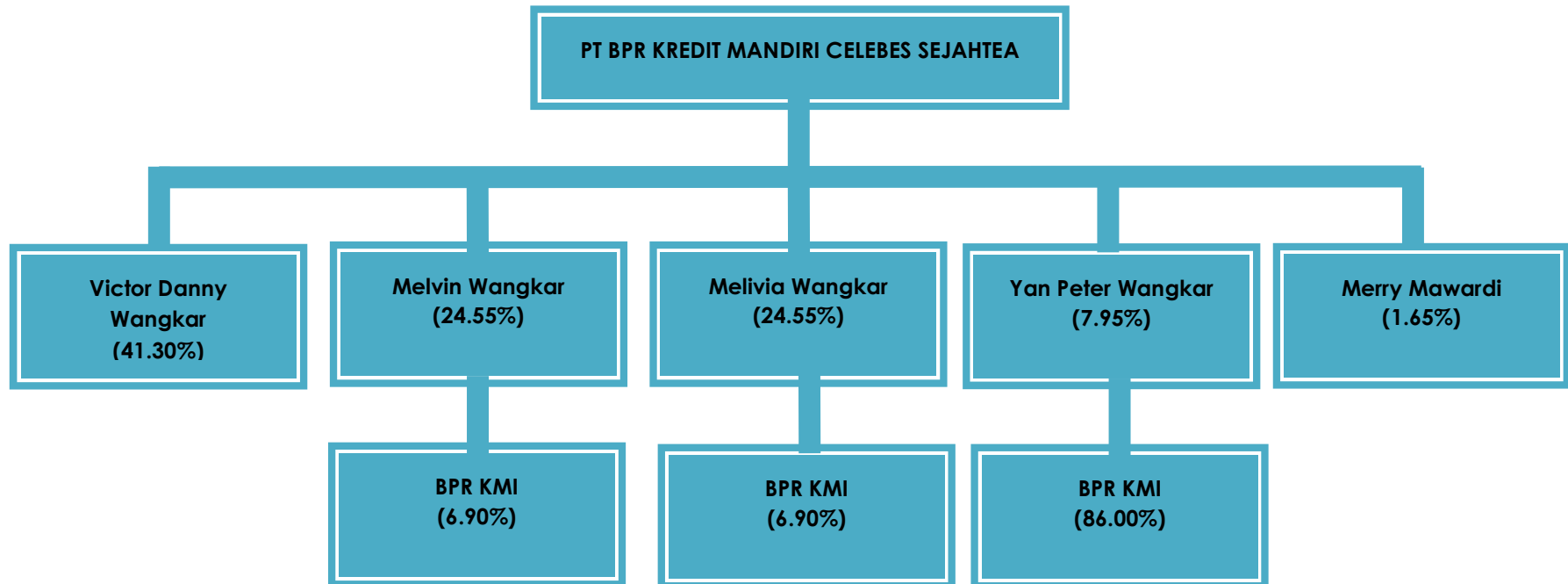
**Penanggung Jawab Penyusunan Laporan**

**Nama** : Sartika Dewi Tuage  
**Bagian/Divisi** : Direktur  
**No. Telepon** : 089698173603  
**Email** : [sartika@bprkmcs.co.id](mailto:sartika@bprkmcs.co.id)

**Contact Person Penyampaian Laporan**

**Nama** : Megi Warongan  
**Bagian/Divisi** : Operational & Accounting  
**No. Telepon** : 081340000648  
**No. Fax** : -  
**Email** : [acc002@bprkmcs.co.id](mailto:acc002@bprkmcs.co.id)

Lampiran 8  
STRUKTUR KELOMPOK USAHA  
PT. BPR KREDIT MANDIRI CELEBES SEJAHTERA  
TAHUN 2020



## Lampiran 9

### Keterangan Penjelasan:

<b>Victor Danny Wangkar</b>	<b>Saham (%)</b>	<b>Nominal dalam Ribuan(Rp.)</b>	<b>Alamat</b>
PT BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera (d.h) PT BPR Cipta Cemerlang Indonesia	41,30	8.260.000	Jl. A A Maramis, Lingk. IV, Kel. Kairagi II, Kec. Mapanget, Manado

<b>Melvin Wangkar</b>	<b>Saham (%)</b>	<b>Nominal dalam Ribuan(Rp.)</b>	<b>Alamat</b>
PT BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera (d.h) PT BPR Cipta Cemerlang Indonesia	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

<b>Melivia Wangkar</b>	<b>Saham (%)</b>	<b>Nominal dalam Ribuan(Rp.)</b>	<b>Alamat</b>
PT BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera (d.h) PT BPR Cipta Cemerlang Indonesia	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

<b>Yan Peter Wangkar</b>	<b>Saham (%)</b>	<b>Nominal (Rp.)</b>	<b>Alamat</b>
PT BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera (d.h) PT BPR Cipta Cemerlang Indonesia	7,95	1.590.000	Jl. A A Maramis, Lingk. IV, Kel. Kairagi II, Kec. Mapanget, Manado
PT BPR Kredit Mandiri Indonesia	86,00	12.212.000	Jl. Raya Karang Raya Satria No. 3, Karang Satria, Tambun Utara, Bekasi

<b>Merry Mawardi</b>	<b>Saham (%)</b>	<b>Nominal (Rp.)</b>	<b>Alamat</b>
PT BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera (d.h) PT BPR Cipta Cemerlang Indonesia	1,65	330.000.000	Jl. A A Maramis, Lingk. IV, Kel. Kairagi II, Kec. Mapanget, Manado

Lampiran 10  
Struktur Organisasi

