

**LAPORAN PENGENDALIAN INTERNAL  
DALAM PROSES PELAPORAN KEUANGAN BANK  
PT BPR LPN PANAMPUANG  
Per 31 Desember 2025**



**Surau Laut Panampuang Ampek Angkek Kab. Agam Sumatera  
Barat**

**TELEPON: 0752427080 no Hp 081365393558**



## PT BPR LPN PANAMPUANG

Surau Laut Panampuang Ampek Angkek Kab. Agam Sumatera Barat

Telepon: 0752427080 no Hp 081365393558

Website: <https://bpr-lpnpanampuang.com/>, Email: [bprpanampung@yahoo.co.id](mailto:bprpanampung@yahoo.co.id)

# LAPORAN PENGENDALIAN INTERNAL DALAM PROSES PELAPORAN KEUANGAN BANK

Posisi Keuangan : 31 Desember 2025  
Nama BPR : PT BPR LPN PANAMPUANG  
Alamat : Surau Laut Panampuang Ampek Angkek Kab. Agam Sumatera Barat  
Nomor Telepon : 0752427080 no Hp 081365393558  
Modal Inti : Rp7.465.818.657  
Total Aset : Rp39.945.731.247

BPR-LPN PANAMPUANG melaksanakan sistem pengendalian internal dalam proses Pelaporan Keuangan Bank untuk meningkatkan integritas pelaporan keuangan Bank sebagaimana yang diamanatkan dalam POJK No. 15 Tahun 2024. Pengendalian Internal dalam Proses Pelaporan Keuangan BPR-LPN PANAMPUANG bertujuan untuk : (1) memastikan kebenaran, keakuratan, dan transparansi atas Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan; (2). Meningkatkan efisiensi dan efektivitas operasional dalam proses pelaporan keuangan; (3) Memastikan kepatuhan terhadap ketentuan peraturan perundang-undangan dalam proses pelaporan keuangan; dan (4) Memastikan Laporan Keuangan telah disusun sesuai dengan standar akuntansi keuangan dan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan mengenai pencatatan transaksi keuangan.

Pengendalian Internal dalam Pelaporan Keuangan (PIPKu) dilaksanakan agar Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan semakin berintegritas. Terselenggaranya sistem pengendalian internal Bank yang handal dan efektif menjadi tanggung jawab Direksi. Selain itu, manajemen Bank juga berkewajiban untuk meningkatkan budaya sadar risiko yang efektif pada organisasi Bank dan memastikan hal tersebut melekat di s etiap jenjang organisasi serta melaksanakan penilaian terhadap pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank sesuai dengan pasal 8 ayat (3) POJK No. 15 Tahun 2024.

## 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



## PT BPR LPN PANAMPUANG

Surau Laut Panampuang Ampek Angkek Kab. Agam Sumatera Barat

Telepon: 0752427080 no Hp 081365393558

Website: <https://bpr-lpnpanampuang.com/>, Email: [bprpanampung@yahoo.co.id](mailto:bprpanampung@yahoo.co.id)

---

### I. Pendahuluan

B PR-LPN PANAMPUANG melaksanakan penilaian sendiri terhadap efektivitas pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank menggunakan Kerangka Kerja COSO dengan 5 (lima) Komponen Pengendalian Internal sesuai informasi sebagai berikut:

#### 1. Metodologi

COSO *framework* adalah kerangka kerja yang dapat membantu BPR/ S menghubungkan pengendalian internal dengan proses bisnis. Caranya yaitu dengan melaksanakan pengendalian internal pada aktivitas sehari-hari. Jika digunakan secara efektif, COSO mampu menjamin pemenuhan standar etika dan keamanan bagi para pemegang saham, Direksi, Dewan Komisaris dan pemangku kepentingan lainnya.

#### 2. Kerangka

Penilaian sendiri terhadap 5 (lima) komponen pengendalian COSO yaitu: (1) Lingkungan Pengendalian; (2) Penilaian Risiko; (3) Aktivitas Pengendalian; (4) Informasi dan Komunikasi; dan (5) Pemantauan.

##### 2.1. Lingkungan Pengendalian (*Control Environment*)

Pengendalian lingkungan mencakup integritas dan nilai-nilai etika serta nilai-nilai perusahaan yang diimplementasikan dalam pengendalian internal di seluruh jenjang organisasi.

##### 2.2. Penilaian Risiko

Bank mengidentifikasi, menilai atau mengukur risiko-risiko untuk menyakini kecukupan pengendalian internal bahwa risiko dikelola sesuai dengan toleransi risiko (*risk tolerance*) yang relevan terhadap bisnis dan operasional Bank.

##### 2.3. Aktivitas Pengendalian

Aktivitas pengendalian merupakan tindakan yang ditetapkan melalui kebijakan dan prosedur yang berlaku untuk memitigasi risiko dalam rangka penyusunan informasi keuangan dan laporan keuangan yang berintegritas.

##### 2.4. Informasi dan Komunikasi

Komunikasi dibutuhkan agar terdapat pendistribusian informasi secara cepat, akurat dan tepat waktu guna mendukung pemahaman dan pelaksanaan tujuan pengendalian internal, proses dan tanggung jawab yang melibatkan Direksi, Dewan Komisaris, Pejabat Eksekutif, Unit Kerja terkait hingga Pegawai

##### 2.5. Pemantauan

Pemantauan merupakan evaluasi yang sedang berlangsung (*on going monitoring*) di Unit Kerja, evaluasi secara terpisah yang dilakukan oleh Audit Internal maupun kombinasi dari



## PT BPR LPN PANAMPUANG

Surau Laut Panampuang Ampek Angkek Kab. Agam Sumatera Barat

Telepon: 0752427080 no Hp 081365393558

Website: <https://bpr-lpnpanampuang.com/>, Email: [bprpanampung@yahoo.co.id](mailto:bprpanampung@yahoo.co.id)

keduanya untuk memastikan apakah masing-masing dari 5 (lima) komponen pengendalian internal telah berjalan dengan baik.

### II. Profil BPR

No	Informasi	Deskripsi / Keterangan
1	Dasar Hukum Pendirian BPR dan Ijin Operasional dari Regulator	<p>Akta Notaris Zamri, SH Padang tanggal 7 Oktober 1990 No.4020 dengan status Bank Perkreditan Rakyat.</p> <p>Surat Keputusan Menteri Keuangan RI tanggal 25 Oktober 1990 No.Kep.499? KM.13/1990 tentang Izin Usaha BPR</p> <p>Akta Notaris Hj. Deetje Farida Djanas tanggal 3 Juli 1997 Nomor&gt;12/97 Starus Perseroan Terbatas (PT), disahkan oleh SK Menkeh RI tanggal 19 November 1997 No.C2.12.014. HT 01.01 Tahun 1997</p> <p>Perubahan Anggaran Dasar terakhir dengan Akta Notaris Adeyuni Anisah, SH,M.Kn Padang tanggal 22 Desember 2025 Nomor.09</p>
2	Pemegang Saham	<p>Sepnina Mazni</p> <p>Rihandi</p> <p>Asmi Al Muchisdjar</p> <p>Syamsul Mairi</p> <p>BPD Sumatera Barat</p>
3	Dewan Komisaris	<p>H. Sudirman, SE</p> <p>Sepnina Mazni, SH</p>
4	Direksi	<p>Besriadi, A.Md</p> <p>Elfi Mulfita, SH</p>
5	Jumlah Pegawai	24 orang
6	Jaringan Kantor	<p>1 (satu) kantor Cabang</p> <p>2 (dua) Kantor Kas</p>

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

No	Informasi	Deskripsi / Keterangan
----	-----------	------------------------



## PT BPR LPN PANAMPUANG

Surau Laut Panampuang Ampek Angkek Kab. Agam Sumatera Barat

Telepon: 0752427080 no Hp 081365393558

Website: <https://bpr-lpnpanampuang.com/>, Email: [bprpanampung@yahoo.co.id](mailto:bprpanampung@yahoo.co.id)

1	Periode Self Assessment	01 Januari 2025 s/d 31 Desember 2025
2	Total Nilai	64
3	Jumlah Indikator	37
4	Rata-rata Nilai	1.73
5	Peringkat Self Assessment	2
6	Predikat Self Assessment	Peringkat 2 (Cukup Memadai)

### 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 cukup memadai dan membutuhkan perbaikan cukup signifikan agar dapat memberikan kontribusi secara berkesinambungan terhadap peningkatan kualitas pengendalian internal pada level yang dapat diterima.

### IV. Analisa dan Mitigasi Risiko

Untuk memperkuat pengendalian internal dalam Pelaporan Keuangan Bank maka BPR- LPN PANAMPUANG konsisten untuk:

1. Meningkatkan kualitas pengendalian lingkungan yang mencakup integritas dan nilai-nilai etika serta nilai-nilai perusahaan yang diimplementasikan dalam pengendalian internal di seluruh jenjang organisasi. Dewan Direksi dan Pejabat Eksekutif diharapkan memberikan teladan (*role model*) dalam menjalankan pengendalian internal
2. Implementasi pengendalian internal yang efektif yang dilaksanakan mulai lini terdepan pada saat *posting* atau pencatatan transaksi, penyajian laporan keuangan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku serta POJK yang mengatur tentang pencatatan transaksi.
3. Melaksanakan sistem *approval* transaksi secara berjenjang dan konsisten menjalankan prosedur untuk memastikan bahwa transaksi keuangan telah dijalankan dan disetujui oleh pihak yang berwenang
4. Menjalankan prosedur untuk mencegah atau mendeteksi secara tepat waktu transaksi tidak sah (*unauthorized transactions*) yang dapat menimbulkan dampak material dalam Laporan Keuangan Bank.
5. Melakukan sistem cek dan *re-check* serta verifikasi dalam pencatatan dan pemeliharaan catatan atas transaksi keuangan sehingga merefleksikan transaksi keuangan yang wajar dan akurat;
6. Memperkuat fungsi deteksi dengan melakukan pengujian terhadap akun-akun dalam laporan keuangan.
7. Menghindarkan diri dari larangan bagi setiap orang, termasuk direksi, dewan komisaris, dan pegawai bank, antara lain untuk membuat atau menyebabkan adanya pencatatan palsu dalam pembukuan atau dalam laporan Bank, menghilangkan, tidak memasukkan, atau menyebabkan tidak dilakukannya pencatatan dalam pembukuan atau dalam laporan Bank, serta mengubah, mengaburkan, menyembunyikan, menghapus, atau menghilangkan adanya suatu pencatatan dalam pembukuan atau laporan Bank.



## PT BPR LPN PANAMPUANG

Surau Laut Panampuang Ampek Angkek Kab. Agam Sumatera Barat

Telepon: 0752427080 no Hp 081365393558

Website: <https://bpr-lpnpanampuang.com/>, Email: [bprpanampung@yahoo.co.id](mailto:bprpanampung@yahoo.co.id)

---

### V. Kesimpulan dan Tindak Lanjut

Peringkat Pengendalian Internal BPR- LPN PANAMPUANG berada pada peringkat 2 (Cukup Memadai). Selanjutnya BPR- LPN PANAMPUANGI hendak memperkuat pengendalian internal agar berada pada Peringkat 1 (Sangat Memadai) dengan melakukan perbaikan pada komponen 5 (lima) COSO dengan tindak lanjut:

1. Direksi dan Dewan Komisaris konsisten untuk meningkatkan pengawasan atas penerapan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank.
2. Memastikan konsistensi pelaksanaan prosedur pencatatan transaksi keuangan sehingga Laporan Keuangan dapat dipersiapkan sesuai dengan standar akuntansi keuangan dan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan mengenai pencatatan transaksi keuangan;
3. Meningkatkan peran bagian Manajemen Risiko untuk membantu Direksi mengawasi penerapan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank agar Informasi Keuangan dan/atau Laporan Keuangan merepresentasikan secara tepat kondisi Bank.

### Penutup

Demikianlah Laporan Pengendalian Internal atas Pelaporan Keuangan BPR- LPN PANAMPUANG disusun sebagai pemenuhan atas POJK No. 15 tahun 2024 tentang Integritas Pelaporan Keuangan Bank pasal 8 ayat 2 dan 3 yang secara substantif menyatakan **bahwa Direksi wajib menyampaikan laporan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank kepada Otoritas Jasa Keuangan.**

Laporan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank wajib paling sedikit memuat:

1. pernyataan Direksi mengenai tanggung jawab Direksi atas penerapan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank; dan
2. hasil penilaian Direksi terhadap efektivitas pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank.

**Dengan adanya pengujian atas pos-pos dalam laporan keuangan dan pelaksanaan *self assessment* 5 (lima) Komponen COSO Pengendalian Internal dalam proses penyusunan Laporan Keuangan memberikan keyakinan bagi Direksi bahwa dari hasil penilaian terhadap efektivitas pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank pada BPR-LPN PANAMPUANG telah berjalan pada tingkat cukup memadai (Peringkat 2) dan Direksi bertanggung jawab atas penerapan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan BPR-LPN PANAMPUANG.**



**PT BPR LPN PANAMPUANG**

Surau Laut Panampuang Ampek Angkek Kab. Agam Sumatera Barat  
Telepon: 0752427080 no Hp 081365393558  
Website: <https://bpr-lpnpanampuang.com/>, Email: [bprpanampung@yahoo.co.id](mailto:bprpanampung@yahoo.co.id)

PANAMPUANG, 27 April 2026

PT BPR LPN PANAMPUANG

**BESRIADI, A.Md**  
DIREKTUR UTAMA



**ELFI MULFITA, SH**  
DIREKTUR KEPATUHAN



LAPORAN HASIL PENGUJIAN  
ATAS POS-POS LAPORAN  
KEUANGAN PT BPR LPN  
PANAMPUANG  
Posisi 31 Desember 2025

Nama BPR : PT BPR LPN PANAMPUANG  
Alamat : Surau Laut Panampuang Ampek Angkek Kab. Agam Sumatera Barat  
Nomor Telepon : 0752427080 no Hp 081365393558  
Posisi Keuangan : 31 Desember 2025  
Modal Inti : Rp7.465.818.667  
Total Aset : Rp39.945.731.247

1. Pengujian Atas Pos-pos Laporan Posisi Keuangan (Neraca)

1.1. 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	585.664.100	355.323.600	-230.340.500	-39,33%
Penempatan pada Bank Lain	24.516.906.977	20.728.127.758	-3.788.779.219	-15,45%
-/- CKPN/PPKA Penempatan pada Bank Lain	-51.542.863	-15.684.962	35.857.901	-69,57%
Kredit yang Diberikan (Baki Debet)	16.852.707.132	20.426.614.797	3.573.907.665	21,21%
-/- Provisi Belum Diamortisasi	-243.379.905	-303.393.046	-60.013.141	24,66%
-/- Pendapatan Bunga yang Ditangguhkan dalam rangka restrukturisasi	-16.200.000	-16.200.000	0	0,00%
-/- CKPN/PPKA Kredit yang Diberikan	-1.872.150.129	-1.806.629.869	65.520.260	-3,50%
Aset Tetap dan Inventaris	833.245.915	902.160.915	68.915.000	8,27%
-/- Akumulasi Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris	-754.563.237	-795.113.372	-40.550.135	5,37%
Aset Tidak Berwujud	0	35.000.000	35.000.000	100,00%
-/- Akumulasi Penyusutan Aset Tidak Berwujud	0	-2.187.501	-2.187.501	100,00%
Aset Lainnya	431.920.133	437.712.927	5.792.794	1,34%
<b>TOTAL ASET</b>	<b>40.542.188.028</b>	<b>39.945.731.247</b>	<b>-596.456.781</b>	<b>-1,47%</b>



## PT BPR LPN PANAMPUANG

Surau Laut Panampuang Ampek Angkek Kab. Agam Sumatera Barat

Telepon: 0752427080 no Hp 081365393558

Website: <https://bpr-lpnpanampuang.com/>, Email: [bprpanampung@yahoo.co.id](mailto:bprpanampung@yahoo.co.id)

---

### 1. Kas dalam Rupiah

Kas dalam Rupiah di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp355.323.600, turun sebesar -Rp230.340.500 atau -39,33%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp585.664.100 pada 31 Desember 2024.

Menurunnya jumlah Kas tahun 2025 masih mencukupi untuk kebutuhan kas PT BPR- LPN PANAMPUANG.

### 2. Penempatan pada Bank Lain

Penempatan pada Bank Lain di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp20.728.127.758, turun sebesar -Rp3.788.779.219 atau -15,45%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp24.516.906.977 pada 31 Desember 2024.

### 3. -/- CKPN/PPKA Penempatan pada Bank Lain

-/- CKPN/ PPKA Penempatan pada Bank Lain di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar - Rp15.684.962, turun sebesar Rp35.857.901 atau -69,57%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar -Rp51.542.863 pada 31 Desember 2024.

Menurunnya jumlah CPKN penempatan bank lain disebabkan karena berkurangnya jumlah penempatan bank lain PT BPR-LPN PANAMPUANG

### 4. Kredit yang Diberikan (Baki Debet)

Kredit yang Diberikan (Baki Debet) di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp20.426.614.797, tumbuh sebesar Rp3.573.907.665 atau 21,21%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp16.852.707.132 pada 31 Desember 2024.

Pertumbuhan kredit disebabkan adanya konversi pembukuan dari SAK ETAP ke SAK EP dan meningkatnya pencairan kredit PT BPR-LPN PANAMPUANG di tahun 2025

### 5. -/- Provisi Belum Diamortisasi

-/- Provisi Belum Diamortisasi di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp 303.393.046, tumbuh sebesar - Rp60.013.141 atau 24,66%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp. 243.379.905 pada 31 Desember 2024.

Tumbuhnya jumlah provisi belum diamortisasi disebabkan meningkatnya pencairan kredit PT BPR-LPN PANAMPUANG.

### 6. -/- Pendapatan Bunga yang Ditangguhkan dalam rangka restrukturisasi

-/- Pendapatan Bunga yang Ditangguhkan dalam rangka restrukturisasi di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 dan 2024 adalah sebesar -Rp16.200.000,

### 7. -/- CKPN/PPKA Kredit yang Diberikan

-/- CKPN/PPKA Kredit yang Diberikan di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar - Rp1.806.629.869, turun sebesar Rp65.520.260 atau -3,50%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar -Rp1.872.150.129 pada 31 Desember 2024.

### 8. Aset Tetap dan Inventaris

Aset Tetap dan Inventaris di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp 902.160.915, tumbuh sebesar Rp68.915.000 atau 8,27%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp 833.245.915 pada 31 Desember 2024.



## PT BPR LPN PANAMPUANG

Surau Laut Panampuang Ampek Angkek Kab. Agam Sumatera Barat

Telepon: 0752427080 no Hp 081365393558

Website: <https://bpr-lpnpanampuang.com/>, Email: [bprpanampung@yahoo.co.id](mailto:bprpanampung@yahoo.co.id)

### 9. -/- Akumulasi Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris

-/- Akumulasi Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar - Rp795.113.372, turun sebesar - Rp40.550.135 atau 5,37%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar -Rp754.563.237 pada 31 Desember 2024.

### 10. Aset Tidak Berwujud

Aset Tidak Berwujud di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp35.000.000, tumbuh sebesar Rp35.000.000 atau 100,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp0 pada 31 Desember 2024.

Adanyan Aset tidak berwujud disebabkan karena perubahan vendor program CBS PT BPR-LPN PANAMPUANG.

### 11. -/- Akumulasi Penyusutan Aset Tidak Berwujud

-/- Akumulasi Penyusutan Aset Tidak Berwujud di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar - Rp2.187.501, turun sebesar - Rp2.187.501 atau 100,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp0 pada 31 Desember 2024.

Adanyan akumulasi penyusutan aset tidak berwujud disebabkan adanya aset tidak berwujud karena perubahan program CBS PT BPR-LPN PANAMPUANG.

### 12. Aset Lainnya

Aset Lainnya di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp437.712.927, tumbuh sebesar Rp5.792.794 atau 1,34%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp431.920.133 pada 31 Desember 2024.

### 13. TOTAL ASET

TOTAL ASET di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp39.945.731.247, turun sebesar - Rp596.456.781 atau -1,47%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp40.542.188.028 pada 31 Desember 2024.

## 1.2. 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	58.656.439	52.777.572	-5.878.867	-10,02%
Tabungan	30.220.792.348	27.356.168.918	-2.864.623.430	-9,48%
Deposito	2.605.250.000	3.157.250.000	552.000.000	21,19%
Liabilitas Lainnya	369.256.140	1.162.198.404	792.942.264	214,74%
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>33.253.954.927</b>	<b>31.728.394.894</b>	<b>-1.525.560.033</b>	<b>-4,59%</b>



## PT BPR LPN PANAMPUANG

Surau Laut Panampuang Ampek Angkek Kab. Agam Sumatera Barat

Telepon: 0752427080 no Hp 081365393558

Website: <https://bpr-lpnpanampuang.com/>, Email: [bprpanampung@yahoo.co.id](mailto:bprpanampung@yahoo.co.id)

### 1. Liabilitas Segera

Liabilitas Segera di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp52.777.572, turun sebesar - Rp5.878.867 atau -10,02%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp58.656.439 pada 31 Desember 2024.

### 2. Tabungan

Tabungan di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp27.356.168.918, turun sebesar - Rp2.864.623.430 atau -9,48%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp30.220.792.348 pada 31 Desember 2024.

### 3. Deposito

Deposito di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp3.157.250.000, tumbuh sebesar Rp552.000.000 atau 21,19%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp2.605.250.000 pada 31 Desember 2024.

Meningkatnya jumlah deposito karena permintaan nasabah tabungan untuk memindahkan dana ke deposito

### 4. Liabilitas Lainnya

Liabilitas Lainnya di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp1.162.198.404, tumbuh sebesar Rp792.942.264 atau 214,74%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp369.256.140 pada 31 Desember 2024.

Meningkatnya liabilitas lainnya karena pembentukan cadangan pesangon.

### 5. TOTAL LIABILITAS

TOTAL LIABILITAS di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp31.728.394.894, turun sebesar - Rp1.525.560.033 atau -4,59%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp33.253.954.927 pada 31 Desember 2024.

## 1.3. 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	5.000.000.000	5.000.000.000	0	0,00%
Modal yang Belum Disetor -/-	-1.765.200.000	-1.765.200.000	0	0,00%
Cadangan Umum	2.961.056.797	2.961.056.797	0	0,00%
Cadangan Tujuan	1.128.845.752	1.128.845.752	0	0,00%
Laba (Rugi) Tahun-Tahun Lalu	0	476.304.935	476.304.935	100,00%
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	-36.694.480	416.328.869	453.023.349	1.234,58%
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>7.288.233.101</b>	<b>8.217.336.353</b>	<b>929.103.252</b>	<b>12,75%</b>



## PT BPR LPN PANAMPUANG

Surau Laut Panampuang Ampek Angkek Kab. Agam Sumatera Barat

Telepon: 0752427080 no Hp 081365393558

Website: <https://bpr-lpnpanampuang.com/>, Email: [bprpanampung@yahoo.co.id](mailto:bprpanampung@yahoo.co.id)

---

### 1. Modal Dasar

Modal Dasar di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 dan posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp5.000.000.000.

### 2. Modal yang Belum Disetor -/-

Modal yang Belum Disetor -/- di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar -Rp1.765.200.000, posisi sebelumnya sama yaitu sebesar -Rp1.765.200.000 pada 31 Desember 2024.

### 3. Cadangan Umum

Cadangan Umum di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp2.961.056.797, posisi sebelumnya sama yaitu sebesar Rp2.961.056.797 pada 31 Desember 2024. Karena di tahun 2024 BPR mengalami kerugian

### 4. Cadangan Tujuan

Cadangan Tujuan di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp1.128.845.752, posisi sebelumnya sama yaitu sebesar Rp1.128.845.752 pada 31 Desember 2024. Karena di tahun 2024 BPR mengalami kerugian

### 5. Laba (Rugi) Tahun-Tahun Lalu

Laba (Rugi) Tahun-Tahun Lalu di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp476.304.935, tumbuh sebesar Rp476.304.935 atau 100,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp0 pada 31 Desember 2024.

Adanya laba rugi tahun lalu disebabkan konversi program pembukuan dari SAK ETAP ke SAK EP

### 6. Laba (Rugi) Tahun Berjalan

Laba (Rugi) Tahun Berjalan di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp416.328.869, tumbuh sebesar Rp452.798.317 atau 1.241,58%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar -Rp36.469.448 pada 31 Desember 2024.

Pertumbuhan laba tahun berjalan disebabkan penyelesaian kredit bermasalah dan meningkatnya pencairan kredit PT BPR-LPN PANAMPUANG.

### 7. TOTAL EKUITAS

TOTAL EKUITAS di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp8.217.336.353, tumbuh sebesar Rp929.103.252 atau 12,75%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp7.288.233.101 pada 31 Desember 2024.



## PT BPR LPN PANAMPUANG

Surau Laut Panampuang Ampek Angkek Kab. Agam Sumatera Barat

Telepon: 0752427080 no Hp 081365393558

Website: <https://bpr-lpnpanampuang.com/>, Email: [bprpanampung@yahoo.co.id](mailto:bprpanampung@yahoo.co.id)

## 2. 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	853.404.334	1.014.298.360	160.894.026	18,85%
Pendapatan Bunga Kontraktual Kredit yang Diberikan	2.327.080.604	2.054.098.712	-272.981.892	-11,73%
Pendapatan Provisi Kredit	270.486.463	254.544.859	-15.941.604	-5,89%
Pendapatan Lainnya	178.318.417	1.261.159.454	1.082.841.037	607,25%
Total Pendapatan Operasional	3.628.289.818	<b>4.584.101.385</b>	955.811.567	<b>26,34%</b>
Beban Bunga Kontraktual	351.122.848	302.121.208	-49.001.640	-13,96%
Beban Kerugian Penurunan Nilai	905.302.804	1.136.424.844	231.122.040	25,53%
Beban Pemasaran	13.965.000	30.581.000	16.616.000	118,98%
Beban Administrasi dan Umum	2.392.337.654	2.648.607.221	256.269.567	10,71%
Beban Lainnya	19.049.328	18.677.000	-372.328	-1,95%
Total Beban Operasional	3.681.777.634	<b>4.136.411.273</b>	454.633.639	<b>12,35%</b>
Laba (Rugi) Operasional	-52.487.816	<b>447.690.112</b>	500.177.928	<b>952,94%</b>
Total Pendapatan Non Operasional	18.309.868	19.861.800	1.551.932	8,48%
Total Beban Non Operasional	2.291.500	668.253	-1.623.247	-70,84%
Laba (Rugi) Non Operasional	16.018.368	<b>19.193.547</b>	3.175.179	<b>19,82%</b>
Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak	-36.469.448	<b>466.883.659</b>	503.353.107	<b>1.380,20%</b>
Taksiran Pajak Penghasilan	0	50.554.790	50.554.790	100,00%
Laba (Rugi) Tahun Berjalan (Setelah Pajak)	-36.469.448	<b>416.328.869</b>	452.798.317	<b>1.241,58%</b>

### 1. Pendapatan Bunga Kontraktual Penempatan Pada Bank Lain

Pendapatan Bunga Kontraktual Penempatan Pada Bank Lain di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp1.014.298.360, tumbuh sebesar Rp160.894.026 atau 18,85%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp853.404.334 pada 31 Desember 2024.

### 2. Pendapatan Bunga Kontraktual Kredit yang Diberikan

Pendapatan Bunga Kontraktual Kredit yang Diberikan di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp2.054.098.712, turun sebesar - Rp272.981.892 atau -11,73%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp2.327.080.604 pada 31 Desember 2024.

### 3. Pendapatan Provisi Kredit

Pendapatan Provisi Kredit di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp254.544.859, turun sebesar - Rp15.941.604 atau -5,89%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp270.486.463 pada 31 Desember 2024.



## PT BPR LPN PANAMPUANG

Surau Laut Panampuang Ampek Angkek Kab. Agam Sumatera Barat

Telepon: 0752427080 no Hp 081365393558

Website: <https://bpr-lpnpanampuang.com/>, Email: [bprpanampung@yahoo.co.id](mailto:bprpanampung@yahoo.co.id)

---

#### 4. Pendapatan Lainnya

Pendapatan Lainnya di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp1.261.159.454, tumbuh sebesar Rp1.082.841.037 atau 607,25%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp178.318.417 pada 31 Desember 2024.

Meningkatnya pendapatan lainnya disebabkan pemulihan CKPN PT BPR-LPN PANAMPUANG.

#### 5. Total Pendapatan Operasional

Total Pendapatan Operasional di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp4.584.101.385, tumbuh sebesar Rp955.811.567 atau 26,34%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp3.628.289.818 pada 31 Desember 2024.

Meningkatnya pendapatan operasional disebabkan karena adanya penyelesaian kredit bemasalah dan meningkatnya pencairan kredit.

#### 6. Beban Bunga Kontraktual

Beban Bunga Kontraktual di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp302.121.208, turun sebesar - Rp49.001.640 atau -13,96%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp351.122.848 pada 31 Desember 2024.

#### 7. Beban Kerugian Penurunan Nilai

Beban Kerugian Penurunan Nilai di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp1.136.424.844, tumbuh sebesar Rp231.122.040 atau 25,53%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp905.302.804 pada 31 Desember 2024.

Meningkatnya beban kerugian penurunan nilai disebabkan menurunnya kualitas kredit PT BPR-LPN PANAMPUANG.

#### 8. Beban Pemasaran

Beban Pemasaran di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp30.581.000, tumbuh sebesar Rp16.616.000 atau 118,98%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp13.965.000 pada 31 Desember 2024.

Meningkatnya jumlah beban pemasaran ini disebabkan BPR mencetak ulang semua kebutuhan alat tulis berupa buku, kwitansi, bilyet dan lainnya disebabkan perubahan nama BPR dari PT BPR-LPN PANAMPUANG ke PT BPR-LPN PANAMPUANG.

#### 9. Beban Administrasi dan Umum

Beban Administrasi dan Umum di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp2.648.607.221, tumbuh sebesar Rp256.269.567 atau 10,71%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp2.392.337.654 pada 31 Desember 2024.

#### 10. Beban Lainnya

Beban Lainnya di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp18.677.000, turun sebesar - Rp372.328 atau -1,95%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp19.049.328 pada 31 Desember 2024.

#### 11. Total Beban Operasional

Total Beban Operasional di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp4.136.411.273, tumbuh sebesar Rp1.053.165.489 atau 34,16%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp3.083.245.784 pada 31 Desember 2024.



## PT BPR LPN PANAMPUANG

Surau Laut Panampuang Ampek Angkek Kab. Agam Sumatera Barat

Telepon: 0752427080 no Hp 081365393558

Website: <https://bpr-lpnpanampuang.com/>, Email: [bprpanampung@yahoo.co.id](mailto:bprpanampung@yahoo.co.id)

---

### 12. Laba (Rugi) Operasional

Laba (Rugi) Operasional di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp447.690.112, tumbuh sebesar Rp500.177.928 atau 952,94%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar -Rp52.487.816 pada 31 Desember 2024.

Meningkatnya laba operasional disebabkan karena meningkatnya pencairan kredit dan penyelesaian kredit bermasalah

### 13. Total Pendapatan Non Operasional

Total Pendapatan Non Operasional di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp19.861.800, tumbuh sebesar Rp13.771.149 atau 226,10%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp6.090.651 pada 31 Desember 2024.

### 14. Total Beban Non Operasional

Total Beban Non Operasional di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp668.253, turun sebesar -Rp1.623.247 atau -70,84%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp2.291.500 pada 31 Desember 2024.

Menurunnya beban operasional disebabkan berkurangnya beban edukasi perbankan.

### 15. Laba (Rugi) Non Operasional

Laba (Rugi) Non Operasional di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp19.193.547, tumbuh sebesar Rp22.473.547 atau 685,17%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar -Rp3.280.000 pada 31 Desember 2024.

### 16. Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak

Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp466.883.659, tumbuh sebesar Rp503.353.107 atau 1.380,20%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar -Rp36.469.448 pada 31 Desember 2024.

Meningkatnya laba tahun berjalan disebabkan meningkatnya pencairan kredit dan penyelesaian kredit bermasalah

### 17. Taksiran Pajak Penghasilan

Taksiran Pajak Penghasilan di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp50.554.790, tumbuh sebesar Rp50.554.790 atau 100,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp0 pada 31 Desember 2024.

Meningkatnya pajak penghasilan disebabkan karena tahun 2024 PT BPR-LPN Panampuang rugi.

### 18. Laba (Rugi) Tahun Berjalan (Setelah Pajak)

Laba (Rugi) Tahun Berjalan (Setelah Pajak) di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp416.328.869, tumbuh sebesar Rp452.798.317 atau 1.241,58%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar -Rp36.469.448 pada 31 Desember 2024.

Meningkatnya laba tahun berjalan disebabkan peningkatnya pencairan kredit dan penyelesaian kredit bermasalah PT BPR-LPN PANAMPUANG.



## PT BPR LPN PANAMPUANG

Surau Laut Panampuang Ampek Angkek Kab. Agam Sumatera Barat

Telepon: 0752427080 no Hp 081365393558

Website: <https://bpr-lpnpanampuang.com/>, Email: [bprpanampung@yahoo.co.id](mailto:bprpanampung@yahoo.co.id)

### 3. 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	206.895.000	206.895.000	0	0,00%
Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian	1.113.410.621	1.331.790.549	218.379.928	19,61%
Aset Produktif yang dihapusbuku	1.959.445.779	1.956.445.779	-3.000.000	-0,15%

#### 1. Kewajiban Komitmen

Kewajiban Komitmen di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp206.895.000, tumbuh sebesar Rp0 atau 0,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp206.895.000 pada 31 Desember 2024.

#### 2. Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian

Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp1.331.790.549, tumbuh sebesar Rp218.379.928 atau 19,61%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp1.113.410.621 pada 31 Desember 2024.

#### 3. Aset Produktif yang dihapusbuku

Aset Produktif yang dihapusbuku di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp1.956.445.779, turun sebesar - Rp3.000.000 atau -0,15%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp1.959.445.779 pada 31 Desember 2024.

### 4. 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)	53,62%	44,55%	-9,07%	-16,92%
Rasio Cadangan Terhadap PPKA	100,00%	100,00%	0,00%	0,00%
Non Performing Loan (NPL) Neto	10,28%	8,47%	-1,81%	-17,61%
Non Performing Loan (NPL) Gross	20,99%	15,87%	-5,12%	-24,39%
Return on Assets (ROA)	0,00%	1,14%	1,14%	0,00%
Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	101,33%	90,23%	-11,10%	-10,95%



## PT BPR LPN PANAMPUANG

Surau Laut Panampuang Ampek Angkek Kab. Agam Sumatera Barat

Telepon: 0752427080 no Hp 081365393558

Website: <https://bpr-lpnpanampuang.com/>, Email: [bprpanampung@yahoo.co.id](mailto:bprpanampung@yahoo.co.id)

Keterangan	Des 2024 (%)	Des 2025 (%)	Mutasi (%)	YoY
Net Interest Margin (NIM)	7,50%	7,30%	-0,20%	-2,67%
Loan to Deposit Ratio (LDR)	42,01%	66,89%	24,88%	59,22%
Cash Ratio (CR)	26,46%	12,54%	-13,92%	-52,61%

### 1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)

Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar 44,55%, turun sebesar -9,07% atau -16,92%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 53,62% pada 31 Desember 2024.

### 2. Rasio Cadangan Terhadap PPKA

Rasio Cadangan Terhadap PPKA di PT BPR LPN PANAMPUANG 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 PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar 8,47%, turun sebesar -1,81% atau -17,61%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 10,28% pada 31 Desember 2024.

### 4. Non Performing Loan (NPL) Gross

Non Performing Loan (NPL) Gross di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar 15,87%, turun sebesar -5,12% atau -24,39%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 20,99% pada 31 Desember 2024.

Menurunya NPL disebabkan meningkatnya penyaluran kredit dan adanya penyelesaian kredit bermasalah

### 5. Return on Assets (ROA)

Return on Assets (ROA) di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar 1,14%, tumbuh sebesar 1,14% atau 0,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 0,00% pada 31 Desember 2024.

### 6. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)

Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar 90,23%, turun sebesar -11,10% atau -10,95%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 101,33% pada 31 Desember 2024.

### 7. Net Interest Margin (NIM)

Net Interest Margin (NIM) di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar 7,30%, turun sebesar -0,20% atau -2,67%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 7,50% pada 31 Desember 2024.



## PT BPR LPN PANAMPUANG

Surau Laut Panampuang Ampek Angkek Kab. Agam Sumatera Barat

Telepon: 0752427080 no Hp 081365393558

Website: <https://bpr-lpnpanampuang.com/>, Email: [bprpanampung@yahoo.co.id](mailto:bprpanampung@yahoo.co.id)

---

### 8. Loan to Deposit Ratio (LDR)

Loan to Deposit Ratio (LDR) di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar 66,89%, tumbuh sebesar 24,88% atau 59,22%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 42,01% pada 31 Desember 2024.

Meningkatnya LDR disebabkan meningkatnya pencairan kredit dan adanya konversi dari SAK ETAP KE SAK EP

### 9. Cash Ratio (CR)

Cash Ratio (CR) di PT BPR LPN PANAMPUANG posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar 12,54%, turun sebesar -13,92% atau -52,61%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 26,46% pada 31 Desember 2024.

Penurunan Cash Ratio BPR PANAMPUANG karena pemindahan tabungan Antar Bank Aktiva ke deposito antar bank aktiva

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

PT. BPR LPN Panampuang mengalami tekanan pada kinerja keuangannya di periode ini, yang tercermin dari beberapa indikator utama. Rasio Non- Performing Loan (NPL) mencatatkan peningkatan seiring dengan berakhirnya kebijakan restrukturisasi kredit terkait pandemi COVID-19. Kondisi ini mengindikasikan adanya sejumlah debitur yang masih menghadapi tantangan dalam memenuhi kewajiban pembayaran mereka pasca berakhirnya relaksasi kebijakan tersebut. Sebagai dampak dari meningkatnya NPL, bank perlu mengalokasikan dana lebih besar untuk Penyisihan Penghapusan Kredit Aktiva (PPKA) guna mengantisipasi potensi kerugian kredit. Peningkatan beban pencadangan ini berkontribusi pada tekanan terhadap profitabilitas bank.

Di sisi pendapatan, bank mengalami penurunan pada pendapatan bunga yang turut mempengaruhi kinerja keuangan secara keseluruhan. Kombinasi dari ketiga faktor tersebut - kenaikan NPL, peningkatan beban PPKA, dan penurunan pendapatan bunga - mengakibatkan penurunan signifikan pada laba bank. Meski demikian, penurunan ini masih dapat dikategorikan wajar mengingat kondisi dan tantangan yang dihadapi.

Sebagai langkah strategis untuk memperkuat struktur permodalan, bank telah melakukan penghimpunan modal dari cadangan modal dan cadangan tujuan yang dibentuk dari pembagian laba bersih setiap tahunnya. Keputusan ini berdampak positif pada penguatan total ekuitas bank, yang diharapkan dapat meningkatkan kapasitas bank dalam menghadapi berbagai risiko dan mendukung pertumbuhan bisnis ke depan.

Secara umum pengujian atas pos- pos laporan keuangan menunjukkan kondisi yang wajar dan dapat dipertanggung jawabkan.



# PT BPR LPN PANAMPUANG

Surau Laut Panampuang Ampek Angkek Kab. Agam Sumatera Barat  
Telepon: 0752427080 no Hp 081365393558  
Website: <https://bpr-lpnpanampuang.com/>, Email: [bprpanampung@yahoo.co.id](mailto:bprpanampung@yahoo.co.id)

PANAMPUANG, 27 April 2026

PT BPR LPN PANAMPUANG

ELFI MULFITA, SH  
DIREKTUR YMF KEPATUHAN

MUHAMMAD FAJRI, S.Kom  
PJ PE KEPATUHAN, MENRISK DAN UMUM



BESRIADI, A.Md  
DIREKTUR UTAMA



## PT BPR LPN PANAMPUANG

Surau Laut Panampuang Ampek Angkek Kab. Agam Sumatera Barat

Telepon: 0752427080 no Hp 081365393558

Website: <https://bpr-lpnpanampuang.com/>, Email: [bprpanampung@yahoo.co.id](mailto:bprpanampung@yahoo.co.id)

### HASIL PENILAIAN SENDIRI PENGENDALIAN INTERNAL DALAM PROSES PELAPORAN KEUANGAN BANK

Nama BPR : PT BPR LPN PANAMPUANG  
Alamat : Surau Laut Panampuang Ampek Angkek Kab. Agam Sumatera Barat  
Nomor Telepon : 0752427080 no Hp 081365393558  
Periode : 01 Januari 2025 sampai 31 Desember 2025  
Modal Inti : Rp7.465.818.657  
Total Aset : Rp39.945.731.247

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

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
<b>A. Menunjukkan Komitmen terhadap Nilai Integritas dan Etika</b>			
1	<b>K1.LPP01.01</b> <b>Komitmen terhadap Integritas</b> 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.	<b>Nilai 1</b> <b>(Memadai)</b>	Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan 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, dengan penilaian nilai 1 (memadai).
2	<b>K1.LPP01.02</b> <b>Sosialisasi Meningkatkan Kepatuhan</b> 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.	<b>Nilai 1</b> <b>(Memadai)</b>	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	<b>K1.LPP01.03</b> <b>Pengenaan sanksi atas pelanggaran</b> 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.	<b>Nilai 1</b> <b>(Memadai)</b>	Indikator 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, pada BPR saat ini dinilai nilai 1 (memadai).



## PT BPR LPN PANAMPUANG

Surau Laut Panampuang Ampek Angkek Kab. Agam Sumatera Barat

Telepon: 0752427080 no Hp 081365393558

Website: <https://bpr-lpnpanampuang.com/>, Email: [bprpanampung@yahoo.co.id](mailto:bprpanampung@yahoo.co.id)

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
4	<b>K1.LPP01.04</b> <b>Pemegang Saham yang Berintegritas</b> 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.	<b>Nilai 1</b> <b>(Memadai)</b>	Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan 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, dengan penilaian nilai 1 (memadai).
5	<b>K1.LPP01.05</b> <b>Pihak Terafiliasi</b> 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.	<b>Nilai 1</b> <b>(Memadai)</b>	Manajemen BPR telah menilai bahwa 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, berjalan dengan nilai 1 (memadai).
<b>B. Tanggung Jawab Pengawasan</b>			
6	<b>K1.LPP02.01</b> <b>Pengawasan Direksi</b> 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.	<b>Nilai 1</b> <b>(Memadai)</b>	Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki 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 pencapaian nilai 1 (memadai).
7	<b>K1.LPP02.02</b> <b>Pengawasan Dewan Komisaris</b> Dewan Komisaris BPR/S melakukan pengawasan atas penerapan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank.	<b>Nilai 1</b> <b>(Memadai)</b>	Ditinjau dari sisi regulasi, indikator Dewan Komisaris BPR/ S melakukan pengawasan atas penerapan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank, yang dimiliki BPR dinilai nilai 1 (memadai).
<b>C. Menetapkan Struktur, Kewenangan, dan Tanggung Jawab</b>			
8	<b>K1.LPP03.01</b> <b>Menetapkan Struktur, Kewenangan, dan Tanggung Jawab</b> 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.	<b>Nilai 1</b> <b>(Memadai)</b>	Implementasi 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, di BPR menunjukkan kondisi nilai 1 (memadai).



## PT BPR LPN PANAMPUANG

Surau Laut Panampuang Ampek Angkek Kab. Agam Sumatera Barat

Telepon: 0752427080 no Hp 081365393558

Website: <https://bpr-lpnpanampuang.com/>, Email: [bprpanampung@yahoo.co.id](mailto:bprpanampung@yahoo.co.id)

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
9	<b>K1.LP.P03.02</b> <b>Kecukupan SDM</b> 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.	<b>Nilai 2</b> <b>(Cukup Memadai)</b>	BPR memiliki 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, 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, yang dinilai nilai 2 (cukup memadai).
<b>D. Komitmen Terhadap Kompetensi</b>			
10	<b>K1.LP.P04.01</b> <b>Komitmen Terhadap Kompetensi</b> Manajemen BPR/S memastikan bahwa penugasan Pegawai yang terpilih untuk menduduki suatu jabatan telah memiliki kompetensi di bidang pengendalian internal dan kapasitas sesuai dengan tuntutan jabatan.	<b>Nilai 2</b> <b>(Cukup Memadai)</b>	BPR memiliki 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 tuntutan jabatan, 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 tuntutan jabatan, yang dinilai nilai 2 (cukup memadai).
11	<b>K1.LP.P04.02</b> <b>Komitmen Terhadap Kompetensi</b> BPR/ BPRS menyelenggarakan pelatihan dan mentoring untuk meningkatkan kompetensi di bidang pengendalian internal Pelaporan Keuangan Bank bagi Pegawai terkait.	<b>Nilai 2</b> <b>(Cukup Memadai)</b>	Ditinjau dari sisi regulasi, indikator BPR/ BPRS menyelenggarakan pelatihan dan mentoring untuk meningkatkan kompetensi di bidang pengendalian internal Pelaporan Keuangan Bank bagi Pegawai terkait, yang dimiliki BPR dinilai nilai 2 (cukup memadai).
<b>E. Menegakkan Akuntabilitas</b>			
12	<b>K1.LP.P05.01</b> <b>Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Pengendalian Internal</b> Direksi, Pejabat Eksekutif, dan Pegawai mengetahui dan melaksanakan tugas, wewenang dan tanggung jawab pengendalian internal dalam pelaksanaan transaksi dan proses pelaporan keuangan Bank	<b>Nilai 2</b> <b>(Cukup Memadai)</b>	Implementasi indikator Direksi, Pejabat Eksekutif, dan Pegawai mengetahui dan melaksanakan tugas, wewenang dan tanggung jawab pengendalian internal dalam pelaksanaan transaksi dan proses pelaporan keuangan Bank, di BPR menunjukkan kondisi nilai 2 (cukup memadai).



## PT BPR LPN PANAMPUANG

Surau Laut Panampuang Ampek Angkek Kab. Agam Sumatera Barat

Telepon: 0752427080 no Hp 081365393558

Website: <https://bpr-lpnpanampuang.com/>, Email: [bprpanampung@yahoo.co.id](mailto:bprpanampung@yahoo.co.id)

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
13	<b>K1.LP.P05.02</b> <b>Komitmen Terhadap Kompetensi</b> Wewenang pengendalian internal yang diberikan kepada pegawai telah tepat sesuai dengan tingkat tanggung jawabnya dalam rangka pencapaian tujuan BPR/S.	<b>Nilai 2</b> <b>(Cukup Memadai)</b>	Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator Wewenang pengendalian internal yang diberikan kepada pegawai telah tepat sesuai dengan tingkat tanggung jawabnya dalam rangka pencapaian tujuan BPR/S, BPR tergolong nilai 2 (cukup memadai).
<b>Total Nilai Komponen</b>		<b>18</b>	
<b>Banyaknya Indikator</b>		<b>13</b>	
<b>Rata-rata Nilai</b>		<b>1.38</b>	
<b>Predikat Komponen</b>		<b>Nilai 1</b> <b>(Memadai)</b>	



## PT BPR LPN PANAMPUANG

Surau Laut Panampuang Ampek Angkek Kab. Agam Sumatera Barat

Telepon: 0752427080 no Hp 081365393558

Website: <https://bpr-lpnpanampuang.com/>, Email: [bprpanampung@yahoo.co.id](mailto:bprpanampung@yahoo.co.id)

### Komponen 2. Penilaian Risiko (*Risk Assessment*)

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
<b>A. Menentukan Tujuan yang Cocok</b>			
1	<p>K2.PR.P06.01 <b>Tujuan Penyusunan Kebijakan dan Prosedur Pengendalian Internal dalam Proses Penyusunan Laporan Keuangan</b> 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 d. memastikan Laporan Keuangan telah disusun sesuai dengan standar akuntansi keuangan dan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan mengenai pencatatan transaksi keuangan.</p>	<b>Nilai 2 (Cukup Memadai)</b>	<p>BPR memiliki indikator 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 d. memastikan Laporan Keuangan telah disusun sesuai dengan standar akuntansi keuangan dan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan mengenai pencatatan transaksi keuangan, indikator 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 d. memastikan Laporan Keuangan telah disusun sesuai dengan standar akuntansi keuangan dan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan mengenai pencatatan transaksi keuangan, yang dinilai nilai 2 (cukup memadai).</p>
<b>B. Mengidentifikasi dan Menganalisa Risiko</b>			
2	<p>K2.PR.P07.01 <b>Identifikasi Risiko</b> BPR/ S telah mengidentifikasi dan menganalisa risiko kesalahan atau penyalahgunaan dalam proses pelaporan keuangan (antara lain salah saji, kecurangan atau manipulasi laporan, window dressing, penggelembungan pencatatan dll)</p>	<b>Nilai 1 (Memadai)</b>	<p>Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki 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, penggelembungan pencatatan dll), dengan pencapaian nilai 1 (memadai).</p>
<b>C. Menilai Risiko Fraud</b>			



## PT BPR LPN PANAMPUANG

Surau Laut Panampuang Ampek Angkek Kab. Agam Sumatera Barat

Telepon: 0752427080 no Hp 081365393558

Website: <https://bpr-lpnpanampuang.com/>, Email: [bprpanampung@yahoo.co.id](mailto:bprpanampung@yahoo.co.id)

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
3	K2.PR.P08.01 <b>Penilaian Risiko Fraud dalam Pelaporan Keuangan</b> BPR/ S telah melakukan penilaian yang terhadap risiko fraud (kecurangan) atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan BPR.	<b>Nilai 2 (Cukup Memadai)</b>	Berdasarkan hasil penilaian, indikator BPR/S telah melakukan penilaian yang terhadap risiko fraud (kecurangan) atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan BPR, pada BPR dinilai nilai 2 (cukup memadai).
4	K2.PR.P08.02 <b>Pengujian yang dilakukan Audit Internal</b> Pejabat Eksekutif / Satuan Kerja Audit Internal melakukan pengujian terhadap efektifitas pengendalian internal dalam memastikan tidak terdapat fraud (kecurangan) dalam pelaporan keuangan Bank	<b>Nilai 2 (Cukup Memadai)</b>	Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan indikator Pejabat Eksekutif / Satuan Kerja Audit Internal melakukan pengujian terhadap efektifitas pengendalian internal dalam memastikan tidak terdapat fraud (kecurangan) dalam pelaporan keuangan Bank, dengan penilaian nilai 2 (cukup memadai).
<b>D. Mengidentifikasi dan Menganalisis Perubahan yang Signifikan</b>			
5	K2.PR.P09.01 <b>Identifikasi dan Analisis Perubahan Signifikan</b> 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.	<b>Nilai 2 (Cukup Memadai)</b>	Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki 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, dengan pencapaian nilai 2 (cukup memadai).
<b>Total Nilai Komponen</b>		<b>9</b>	
<b>Banyaknya Indikator</b>		<b>5</b>	
<b>Rata-rata Nilai</b>		<b>1.8</b>	
<b>Predikat Komponen</b>		<b>Nilai 2 (Cukup Memadai)</b>	



## PT BPR LPN PANAMPUANG

Surau Laut Panampuang Ampek Angkek Kab. Agam Sumatera Barat

Telepon: 0752427080 no Hp 081365393558

Website: <https://bpr-lpnpanampuang.com/>, Email: [bprpanampung@yahoo.co.id](mailto:bprpanampung@yahoo.co.id)

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

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
<b>A. Memilih dan Mengembangkan Aktivitas Pengendalian</b>			
1	<b>K3.APP10.01</b> <b>Pelaksanaan Kegiatan Pengendalian</b> 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.	<b>Nilai 2</b> <b>(Cukup Memadai)</b>	Dalam upaya pengembangannya, 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, dengan pencapaian nilai 2 (cukup memadai).
2	<b>K3.APP10.02</b> <b>Penjelasan kepada Direksi secara Berkala tentang Pengendalian Pelaporan Keuangan</b> 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.	<b>Nilai 2</b> <b>(Cukup Memadai)</b>	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 saat ini dinilai nilai 2 (cukup memadai).
3	<b>K3.APP10.03</b> <b>Peran UKK / PE yang Bertanggung jawab terhadap Pencegahan Kecurangan Pelaporan Keuangan</b> 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.	<b>Nilai 2</b> <b>(Cukup Memadai)</b>	Hasil penilaian menunjukkan bahwa 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, BPR tergolong nilai 2 (cukup memadai).
<b>B. Memilih dan mengembangkan Kontrol Umum atas Teknologi</b>			
4	<b>K3.APP11.01</b> <b>Verifikasi Transaksi</b> BPR/ S melaksanakan verifikasi terhadap akurasi dan kelengkapan transaksi serta prosedur otorisasi dalam pelaporan keuangan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.	<b>Nilai 2</b> <b>(Cukup Memadai)</b>	Penilaian terhadap indikator BPR/ S melaksanakan verifikasi terhadap akurasi dan kelengkapan transaksi serta prosedur otorisasi dalam pelaporan keuangan sesuai dengan ketentuan yang berlaku, yang dimiliki BPR adalah nilai 2 (cukup memadai).
5	<b>K3.APP11.02</b> <b>Pengendalian Teknologi</b> BPR/ S melakukan langkah-langkah pengendalian teknologi informasi agar sistem dan data terjaga integritas dan kerahasiaannya.	<b>Nilai 2</b> <b>(Cukup Memadai)</b>	Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator BPR/ S melakukan langkah-langkah pengendalian teknologi informasi agar sistem dan data terjaga integritas dan kerahasiaannya, BPR tergolong nilai 2 (cukup memadai).



## PT BPR LPN PANAMPUANG

Surau Laut Panampuang Ampek Angkek Kab. Agam Sumatera Barat

Telepon: 0752427080 no Hp 081365393558

Website: <https://bpr-lpnpanampuang.com/>, Email: [bprpanampung@yahoo.co.id](mailto:bprpanampung@yahoo.co.id)

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
6	<b>K3.APP11.03</b> <b>Audit Internal Memastikan Efektivitas Internal Kontrol Pengamanan Data</b> Pejabat Eksekutif / Satuan Kerja Audit Internal memastikan bahwa pengendalian terhadap pengamanan pusat data, pengembangan dan pemeliharaan sistem telah berjalan efektif.	<b>Nilai 2</b> <b>(Cukup Memadai)</b>	BPR telah mengimplementasikan indikator Pejabat Eksekutif / Satuan Kerja Audit Internal memastikan bahwa pengendalian terhadap pengamanan pusat data, pengembangan dan pemeliharaan sistem telah berjalan efektif, dengan penilaian nilai 2 (cukup memadai).
<b>C. Merinci ke dalam Kebijakan dan Prosedur</b>			
7	<b>K3.APP12.01</b> <b>Pemisahan Fungsi</b> 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.	<b>Nilai 2</b> <b>(Cukup Memadai)</b>	Dalam upaya pengembangannya, BPR 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 2 (cukup memadai).
8	<b>K3.APP12.02</b> <b>Mekanisme Jenjang Otorisasi</b> BPR/S telah memiliki mekanisme jenjang otorisasi dan persetujuan (approval) atas transaksi dan kejadian penting untuk menjaga integritas pelaporan keuangan Bank.	<b>Nilai 2</b> <b>(Cukup Memadai)</b>	BPR memiliki indikator BPR/ S telah memiliki mekanisme jenjang otorisasi dan persetujuan (approval) atas transaksi dan kejadian penting untuk menjaga integritas pelaporan keuangan Bank, indikator BPR/S telah memiliki mekanisme jenjang otorisasi dan persetujuan (approval) atas transaksi dan kejadian penting untuk menjaga integritas pelaporan keuangan Bank, yang dinilai nilai 2 (cukup memadai).
9	<b>K3.APP12.03</b> <b>Ketersediaan Job Description Pengendalian Internal</b> 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.	<b>Nilai 2</b> <b>(Cukup Memadai)</b>	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, pada BPR saat ini dinilai nilai 2 (cukup memadai).
<b>Total Nilai Komponen</b>		<b>18</b>	
<b>Banyaknya Indikator</b>		<b>9</b>	
<b>Rata-rata Nilai</b>		<b>2</b>	
<b>Predikat Komponen</b>		<b>Nilai 2</b> <b>(Cukup Memadai)</b>	



## PT BPR LPN PANAMPUANG

Surau Laut Panampuang Ampek Angkek Kab. Agam Sumatera Barat

Telepon: 0752427080 no Hp 081365393558

Website: <https://bpr-lpnpanampuang.com/>, Email: [bprpanampung@yahoo.co.id](mailto:bprpanampung@yahoo.co.id)

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

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
<b>A. Gunakan Informasi yang Relevan</b>			
1	<b>K4.IK.P13.01</b> <b>Ketersediaan Sistem Informasi Keuangan</b> 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.	<b>Nilai 2</b> <b>(Cukup Memadai)</b>	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 2 (cukup memadai).
2	<b>K4.IK.P13.02</b> <b>Pengembangan Sistem Informasi yang menerapkan Sistem Pengendalian Internal</b> BPR/ S dalam mengelola, mengembangkan, dan memperbaiki sistem informasi dengan menerapkan pengendalian internal agar kegunaan dan keandalan informasi keuangan dan/ laporan keuangan terjaga integritasnya.	<b>Nilai 2</b> <b>(Cukup Memadai)</b>	Penilaian terhadap 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, yang dimiliki BPR adalah nilai 2 (cukup memadai).
<b>B. Komunikasi Internal yang Efektif</b>			
3	<b>K4.IK.P14.01</b> <b>Memiliki Sistem Komunikasi yang Efektif</b> 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.	<b>Nilai 2</b> <b>(Cukup Memadai)</b>	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 saat ini dinilai nilai 2 (cukup memadai).
4	<b>K4.IK.P14.02</b> <b>Penyelenggaraan dan Akses Komunikasi Internal</b> BPR/ S menyelenggarakan saluran komunikasi yang efektif agar Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan dapat dijangkau atau diakses oleh pegawai yang berkepentingan.	<b>Nilai 2</b> <b>(Cukup Memadai)</b>	Indikator BPR/ S menyelenggarakan saluran komunikasi yang efektif agar Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan dapat dijangkau atau diakses oleh pegawai yang berkepentingan, pada BPR indikator BPR/ S menyelenggarakan saluran komunikasi yang efektif agar Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan dapat dijangkau atau diakses oleh pegawai yang berkepentingan, dinilai nilai 2 (cukup memadai).
<b>C. Komunikasi Eksternal yang Efektif</b>			



## PT BPR LPN PANAMPUANG

Surau Laut Panampuang Ampek Angkek Kab. Agam Sumatera Barat

Telepon: 0752427080 no Hp 081365393558

Website: <https://bpr-lpnpanampuang.com/>, Email: [bprpanampung@yahoo.co.id](mailto:bprpanampung@yahoo.co.id)

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
5	<b>K4.IK.P15.01</b> <b>Saluran Komunikasi yang Terbuka</b> 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.	<b>Nilai 2</b> <b>(Cukup Memadai)</b>	Berdasarkan hasil penilaian, 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, pada BPR dinilai nilai 2 (cukup memadai).
<b>Total Nilai Komponen</b>		<b>10</b>	
<b>Banyaknya Indikator</b>		<b>5</b>	
<b>Rata-rata Nilai</b>		<b>2</b>	
<b>Predikat Komponen</b>		<b>Nilai 2</b> <b>(Cukup Memadai)</b>	



## PT BPR LPN PANAMPUANG

Surau Laut Panampuang Ampek Angkek Kab. Agam Sumatera Barat

Telepon: 0752427080 no Hp 081365393558

Website: <https://bpr-lpnpanampuang.com/>, Email: [bprpanampung@yahoo.co.id](mailto:bprpanampung@yahoo.co.id)

### Komponen 5. Pemantauan (*Monitoring*)

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
<b>A. Melakukan Evaluasi yang sedang berjalan dan/atau Terpisah</b>			
1	<b>K5.PM.P16.01</b> <b>Evaluasi Sistem Pengendalian Pelaporan Keuangan Bank</b> BPR/ BPRS melakukan evaluasi terhadap efektivitas pelaksanaan sistem pengendalian internal pelaporan keuangan Bank yang tidak terbatas pada efektivitas dan keamanan penggunaan teknologi informasi	<b>Nilai 2 (Cukup Memadai)</b>	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	<b>K5.PM.P16.02</b> <b>Integrasi Sistem Pengendalian Internal</b> 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.	<b>Nilai 2 (Cukup Memadai)</b>	Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan 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 penilaian nilai 2 (cukup memadai).
<b>B. Mengevaluasi dan Mengkomunikasikan Kekurangan (defisiensi)</b>			
3	<b>K5.PM.P17.01</b> <b>Evaluasi Kekurangan Pengendalian Internal</b> 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.	<b>Nilai 2 (Cukup Memadai)</b>	Ditinjau dari sisi regulasi, 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, yang dimiliki BPR dinilai nilai 2 (cukup memadai).
4	<b>K5.PM.P17.02</b> <b>Pelaporan Kekurangan Pengendalian Internal</b> 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.	<b>Nilai 2 (Cukup Memadai)</b>	Implementasi 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, di BPR menunjukkan kondisi nilai 2 (cukup memadai).



## PT BPR LPN PANAMPUANG

Surau Laut Panampuang Ampek Angkek Kab. Agam Sumatera Barat

Telepon: 0752427080 no Hp 081365393558

Website: <https://bpr-lpnpanampuang.com/>, Email: [bprpanampung@yahoo.co.id](mailto:bprpanampung@yahoo.co.id)

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
5	<b>K5.PM.P17.03</b> <b>Pelaporan ke OJK Jika Terdapat Kelemahan yang membahayakan Kondisi Bank</b> 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.	<b>Nilai 1 (Memadai)</b>	Indikator 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, pada BPR indikator 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, dinilai nilai 1 (memadai).
<b>Total Nilai Komponen</b>		<b>9</b>	
<b>Banyaknya Indikator</b>		<b>5</b>	
<b>Rata-rata Nilai</b>		<b>1.8</b>	
<b>Predikat Komponen</b>		<b>Nilai 2 (Cukup Memadai)</b>	



### Analisa dan Kesimpulan

No	Komponen	Nilai
1	Lingkungan Pengendalian ( <i>Control Environment</i> )	Nilai 1 (Memadai)
2	Penilaian Risiko ( <i>Risk Assessment</i> )	Nilai 2 (Cukup Memadai)
3	Aktivitas Pengendalian ( <i>Control Activities</i> )	Nilai 2 (Cukup Memadai)
4	Informasi dan Komunikasi ( <i>Information and Communication</i> )	Nilai 2 (Cukup Memadai)
5	Pemantauan ( <i>Monitoring</i> )	Nilai 2 (Cukup Memadai)
Total Nilai Seluruh Indikator Komponen		64
Banyaknya Indikator Komponen		37
Rata-rata Nilai		1.73
Peringkat Self Assessment		2
Predikat Self Assessment		Peringkat 2 (Cukup 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 cukup memadai dan membutuhkan perbaikan cukup signifikan agar dapat memberikan kontribusi secara berkesinambungan terhadap peningkatan kualitas pengendalian internal pada level yang dapat diterima.

PANAMPUANG, 27 April 2026

PT BPR LPN PANAMPUANG

  
BESMADI, A.Md  
DIREKTUR UTAMA



  
ELFI MULFITA, SH  
DIREKTUR KEPATUHAN