

**PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)**  
**LAPORAN KEUANGAN**  
**DAN**  
**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**  
**PADA DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR**  
**31 DESEMBER 2025**

## DAFTAR ISI

---

|                                                  | Halaman |
|--------------------------------------------------|---------|
| ▪ Laporan Auditor Independen                     |         |
| ▪ Surat Pernyataan Direksi                       |         |
| ▪ Laporan Keuangan                               |         |
| ▪ Laporan Posisi Keuangan                        | 1       |
| ▪ Laporan Laba Rugi Dan Penghasilan Komprehensif | 2       |
| ▪ Laporan Perubahan Ekuitas                      | 3       |
| ▪ Laporan Arus Kas                               | 4       |
| ▪ Catatan Atas Laporan Keuangan                  | 5 - 26  |
| ▪ Lampiran                                       |         |

---

## LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

---



# **KAP SANDRA PRACIPTA, CPA**

Registered Public Accountants

Decree of the Finance Minister of the Republic of Indonesia

No.378/KM.1/2019

## **LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

Nomor: 00061/2.1269/AU.8/07/1394-4/1/V/2026

Pemegang Saham, Dewan Komisaris, dan Direksi

PT. BPR Pekanbaru Madani (Perseroda)

Laporan Audit atas Laporan Keuangan

### **Opini**

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT. BPR Pekanbaru Madani (Perseroda), yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2025, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT. BPR Pekanbaru Madani (Perseroda) tanggal 31 Desember 2025, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) di Indonesia.

### **Basis Opini**

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap Perusahaan berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

### **Penekanan Suatu Hal**

Kami menarik perhatian ke Catatan 2b dan 29 atas laporan keuangan terlampir yang menguraikan tentang penerapan Standar Akuntansi Keuangan Indonesia untuk Entitas Privat. Opini kami tidak dimodifikasi sehubungan dengan hal tersebut.



# KAP SANDRA PRACIPTA, CPA

Registered Public Accountants

Decree of the Finance Minister of the Republic of Indonesia

No.378/KM.1/2019

## LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN (LANJUTAN)

Nomor: 00061/2.1269/AU.8/07/1394-4/1/V/2026 (Lanjutan)

- Memeroleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektivitasan pengendalian internal Perusahaan.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Perusahaan tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.
- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

Kami mengomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola mengenai, antara lain, ruang lingkup dan saat yang direncanakan atas audit, serta temuan audit signifikan, termasuk setiap defisiensi signifikan dalam pengendalian internal yang teridentifikasi oleh kami selama audit.

Kami juga memberikan suatu pernyataan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bahwa kami telah mematuhi ketentuan etika yang relevan mengenai independensi, dan mengomunikasikan seluruh hubungan, serta hal-hal lain yang dianggap secara wajar berpengaruh terhadap independensi kami, dan, jika relevan, pengamanan terkait.

KAP SANDRA PRACIPTA, CPA



Sandra Pracipta, S.E., M.Acc., Ak., CA., CPA., AseanCPA., CFI.

Registrasi Akuntan Publik No. AP. 1394

Yogyakarta, 05 Mei 2026



iii

Alamat: Ruko Commercial Park No. 4  
Jl. Damai, Sariharjo, Ngaglik, Sleman, Yogyakarta 55581  
Telp. 0274 - 5063017  
Email : sandrapracipta@gmail.com  
www.kapsandrapracipta.id

-----

SURAT PERNYATAAN DIREKSI

-----



PT. BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)

*Menuju Smart Micro Banking*

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI  
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN  
31 DESEMBER 2025**

**PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)**

**Nomor: 363/DIR-UM/V/2026**

Kami yang bertanda tangan dibawah ini:

|                 |                                         |
|-----------------|-----------------------------------------|
| 1. Nama         | : Dian Anggraini                        |
| Alamat Domisili | : Komp Marsan Sejahtera Jl Iga III No 2 |
| Alamat Kantor   | : Jl. Pepaya No. 72 A Pekanbaru         |
| No. Telephone   | : 0761 - 565125                         |
| Jabatan         | : Direktur                              |

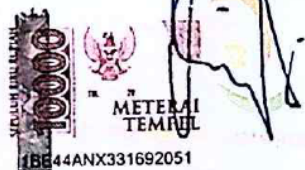
Untuk dan atas nama PT BPR Pekanbaru Madani (Perseroda) menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT BPR Pekanbaru Madani (Perseroda);
2. Laporan keuangan PT BPR Pekanbaru Madani (Perseroda) Per 31 Desember 2025 dan untuk tahun yang berakhir tanggal tersebut telah disusun dan disajikan berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) dan Panduan Akuntansi Perbankan bagi Bank Perekonomian Rakyat di Indonesia;
3.
  - a. Semua informasi dalam laporan keuangan PT BPR Pekanbaru Madani (Perseroda) telah dimuat secara lengkap dan benar.
  - b. Laporan keuangan PT BPR Pekanbaru Madani (Perseroda) tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
  - c. Semua dokumen transaksi, catatan keuangan dan pembukuan serta dokumen pendukung telah lengkap disusun dan disimpan oleh PT BPR Pekanbaru Madani (Perseroda) sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku.
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal, pencegahan, dan penanggulangan kecurangan, serta kepatuhan terhadap perundang-undangan yang relevan bagi PT BPR Pekanbaru Madani (Perseroda).

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Pekanbaru, 05 Mei 2026

**PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)**



**(Dian Anggraini)**  
Direktur

---

## LAPORAN KEUANGAN

---

**PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
Per 31 Desember 2025

|                                                | CATATAN | 31 DESEMBER 2025       | Disajikan Kembali<br>31 DESEMBER 2024 |
|------------------------------------------------|---------|------------------------|---------------------------------------|
| <b>ASET</b>                                    |         |                        |                                       |
| Kas                                            | 2.c.3   | 171.486.300            | 391.619.800                           |
| Pendapatan bunga yang akan diterima            | 2.4     | 2.630.904.880          | 956.629.893                           |
| Penempatan pada bank lain                      | 2.d.5   | 8.547.992.515          | 7.314.372.944                         |
| Cadangan kerugian penurunan nilai              |         | -                      | -                                     |
| Kredit Yang diberikan                          | 2.e.6   | 118.368.487.315        | 134.383.731.459                       |
| Cadangan kerugian penurunan nilai              |         | (10.451.168.522)       | (3.340.422.817)                       |
| Agunan yang diambil alih                       | 2.f.7   | -                      | -                                     |
| Aset tetap dan inventaris                      | 2.g.8   | 2.746.987.947          | 2.983.366.946                         |
| Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris |         | (2.003.379.899)        | (1.498.867.423)                       |
| Aset tidak berwujud                            | 2.i.9   | 84.895.824             | 117.499.981                           |
| Aset pajak tangguhan                           |         | -                      | -                                     |
| Aset lain-lain                                 | 2.j.10  | 1.119.804.740          | 1.149.737.966                         |
| <b>JUMLAH ASET</b>                             |         | <b>121.216.011.100</b> | <b>142.457.668.749</b>                |
| <b>LIABILITAS</b>                              |         |                        |                                       |
| Liabilitas segera                              | 2.n.11  | 315.663.061            | 509.361.748                           |
| Utang bunga                                    | 2.o.12  | 294.001.298            | 445.762.340                           |
| Utang pajak                                    | 2.p.13  | -                      | -                                     |
| Simpanan                                       | 2.l.14  | 50.899.758.580         | 49.192.823.514                        |
| Simpanan dari bank lain                        | 2.m.15  | 46.802.644.318         | 67.485.828.517                        |
| Pinjaman diterima                              | 2.q.16  | 5.264.866.662          | 6.664.866.666                         |
| Liabilitas imbalan kerja                       | 2.s.17  | 158.951.507            | 12.627.444                            |
| Liabilitas lainnya                             | 2.18    | 449.825.998            | 924.428.316                           |
| <b>JUMLAH LIABILITAS</b>                       |         | <b>104.185.711.424</b> | <b>125.235.698.545</b>                |
| <b>EKUITAS</b>                                 |         |                        |                                       |
| Modal                                          | 2.19    |                        |                                       |
| Modal disetor                                  |         | 8.000.100.000          | 8.000.100.000                         |
| Tambahan modal disetor                         |         | -                      | -                                     |
| Saldo Laba                                     |         | -                      | -                                     |
| Cadangan tujuan                                |         | -                      | -                                     |
| Cadangan umum                                  |         | 182.097.978            | 182.097.978                           |
| Saldo Laba SAK EP                              |         | 9.901.964.882          | 9.906.354.885                         |
| Belum ditentukan tujuannya                     |         | -                      | -                                     |
| Laba Rugi Tahun Lalu                           |         | (812.192.656)          | -                                     |
| Laba Rugi Tahun Berjalan                       |         | (241.670.528)          | (866.582.659)                         |
| <b>JUMLAH EKUITAS</b>                          |         | <b>17.030.299.676</b>  | <b>17.221.970.204</b>                 |
| <b>JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>            |         | <b>121.216.011.100</b> | <b>142.457.668.749</b>                |

Pekanbaru, 05 Mei 2026

Disusun

Stephanie Aprilen  
Pembukuan

Direview

Riska Damayanti  
Manajer Operasional dan Umum

Disetujui

Dian Anggraini  
Direktur

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan



# **KAP SANDRA PRACIPTA, CPA**

Registered Public Accountants

Decree of the Finance Minister of the Republic of Indonesia

No.378/KM.1/2019

## **LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN (LANJUTAN)**

Nomor: 00061/2.1269/AU.8/07/1394-4/1/V/2026 (Lanjutan)

### **Tanggung Jawab Manajemen dan Pihak yang Bertanggung Jawab atas Tata Kelola terhadap Laporan Keuangan**

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan Perusahaan dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan, sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha, dan menggunakan basis akuntansi kelangsungan usaha, kecuali manajemen memiliki intensi untuk melikuidasi Perusahaan atau menghentikan operasi, atau tidak memiliki alternatif yang realistis selain melaksanakannya.

Pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bertanggung jawab untuk mengawasi proses pelaporan keuangan Perusahaan.

### **Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan**

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

Sebagai bagian dari suatu audit berdasarkan Standar Audit, kami menerapkan pertimbangan profesional dan mempertahankan skeptisisme profesional selama audit. Kami juga:

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.

ii

Alamat: Ruko Commercial Park No. 4

Jl. Damai, Sariharjo, Ngaglik, Sleman, Yogyakarta 55581

Telp. 0274 - 5063017

Email : sandrapracipta@gmail.com

www.kapsandrapracipta.id

**PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)**  
**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN**

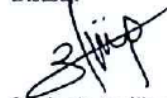
Periode yang berakhir pada 31 Desember 2025

(Disajikan dalam Rupiah Penuh, Kecuali dinyatakan Lain)

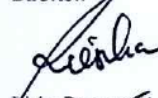
|                                                             |      | <u>CATATAN 31 DESEMBER 2025</u> | <u>31 DESEMBER 2024</u> |
|-------------------------------------------------------------|------|---------------------------------|-------------------------|
| <b>Pendapatan dan Beban Operasional</b>                     |      |                                 |                         |
| Pendapatan bunga                                            | 2.20 |                                 |                         |
| Bunga kontraktual                                           |      | 19.980.927.355                  | 16.081.634.466          |
| Provisi                                                     |      | 1.371.625.192                   | 2.278.621.927           |
| Biaya Administrasi                                          |      | (118.080.939)                   | (291.937.897)           |
| Beban bunga                                                 | 2.21 | (7.075.576.959)                 | (8.482.327.261)         |
| Pendapatan bunga neto                                       |      | 14.158.894.649                  | 9.585.991.235           |
| Pendapatan operasional lainnya                              | 2.22 | 13.802.808.477                  | 12.999.471.570          |
| <b>Jumlah Pendapatan Operasional</b>                        |      | <u>27.961.703.126</u>           | <u>22.585.462.805</u>   |
| <br>Beban cadangan kerugian, penyusutan dan amortisasi      | 2.23 |                                 |                         |
| Cadangan kerugian penurunan nilai penempatan pada bank lain |      | -                               | 27.154                  |
| Cadangan kerugian penurunan nilai kredit yang diberikan     |      | 20.441.081.131                  | 12.133.351.476          |
| Beban penyusutan                                            |      | 670.226.883                     | 729.719.945             |
| Beban amortisasi                                            |      | 57.604.157                      | 55.000.008              |
| Beban pemasaran                                             | 2.24 | 102.359.593                     | 463.284.999             |
| Beban administrasi dan umum                                 | 2.25 | 6.944.837.450                   | 9.665.689.980           |
| <b>Beban administrasi dan umum</b>                          |      | <u>28.216.109.214</u>           | <u>23.047.073.562</u>   |
| <b>Laba (Rugi) Operasional</b>                              |      | <u>(254.406.088)</u>            | <u>(461.610.757)</u>    |
| <br><b>Pendapatan dan Beban Non-Operasional</b>             |      |                                 |                         |
| Pendapatan non operasional                                  | 2.26 | 128.370.408                     | 9.265.000               |
| Beban non-operasional                                       | 2.27 | (115.634.848)                   | (414.236.902)           |
| <b>Jumlah Pendapatan (Beban) Non-Operasional</b>            |      | <u>12.735.560</u>               | <u>(404.971.902)</u>    |
| <b>Laba (Rugi) Sebelum Pajak Penghasilan</b>                |      | <u>(241.670.528)</u>            | <u>(866.582.659)</u>    |
| Beban pajak kini                                            |      |                                 |                         |
| Beban pajak tangguhan                                       |      |                                 |                         |
| <b>Beban Pajak</b>                                          |      | <u>-</u>                        | <u>-</u>                |
| <b>Laba (rugi) tahun berjalan</b>                           |      | <u>(241.670.528)</u>            | <u>(866.582.659)</u>    |
| <br><b>Penghasilan komprehensif lain</b>                    |      |                                 |                         |
| Pengukuran kembali liabilitas imbalan kerja                 |      | -                               | -                       |
| Pajak penghasilan terkait                                   |      | -                               | -                       |
| <b>Jumlah penghasilan komprehensif lain tahun berjalan</b>  |      | <u>-</u>                        | <u>-</u>                |
| <b>Jumlah Laba komprehensif lain tahun berjalan</b>         |      | <u>(241.670.528)</u>            | <u>(866.582.659)</u>    |

Pekanbaru, 05 Mei 2026

Disusun

  
Stephanie Aprilien  
Pembukuan

Direview

  
Kiska Damayanti  
Manajer Operasional dan Umum

Disetujui

  
Dian Anggrami  
Direktur

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

**PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)**  
**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS**  
 Periode yang berakhir pada 31 Desember 2025

|                                             |                      |                |                    |               |                      | (Disajikan dalam Rupiah Per Juli, Kecuali dinyatakan Lain) |                       |
|---------------------------------------------|----------------------|----------------|--------------------|---------------|----------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------|
|                                             |                      |                |                    |               |                      | Penghasilan                                                | Jumlah                |
|                                             | Modal                | Saldo Laba     |                    |               | Belum dicatatkan     | komprehensif lain                                          |                       |
|                                             | Modal disetor        | Tambahan modal | Cadangan Tujuan    | Cadangan Umum |                      |                                                            |                       |
| <b>Saldo Per 31 Desember 2023</b>           | <b>8.000.100.000</b> | -              | -                  | -             | <b>910.489.892</b>   | -                                                          | <b>8.910.589.892</b>  |
| Dividen                                     | -                    | -              | -                  | -             | (500.769.441)        | -                                                          | (500.769.441)         |
| Pembentukan cadangan                        | -                    | -              | 182.097.978        | -             | (182.097.978)        | -                                                          | -                     |
| Dana setoran modal-Ekuitas                  | -                    | -              | -                  | -             | -                    | -                                                          | -                     |
| CSR                                         | -                    | -              | -                  | -             | -                    | -                                                          | -                     |
| Tantiem                                     | -                    | -              | -                  | -             | (27.314.697)         | -                                                          | (27.314.697)          |
| Jasa Produksi                               | -                    | -              | -                  | -             | (36.419.596)         | -                                                          | (36.419.596)          |
| Dana Kesejahteraan                          | -                    | -              | -                  | -             | (72.839.191)         | -                                                          | (72.839.191)          |
| Koreksi kewajiban Lain-Lain tahun 2023      | -                    | -              | -                  | -             | (91.048.989)         | -                                                          | (91.048.989)          |
| Dampak Penerapan SAKEP                      | -                    | -              | -                  | -             | 4.390.003            | -                                                          | 4.390.003             |
| Laba (rugi) periode berjalan                | -                    | -              | -                  | -             | 9.901.964.882        | -                                                          | 9.901.964.882         |
| Pengukuran Kembali liabilitas imbalan kerja | -                    | -              | -                  | -             | (866.582.659)        | -                                                          | (866.582.659)         |
| <b>Saldo Per 31 Desember 2024</b>           | <b>8.000.100.000</b> | -              | <b>182.097.978</b> | -             | <b>9.039.772.226</b> | -                                                          | <b>17.221.970.204</b> |
| Dividen tahun 2023 dibayarkan tahun 2025    | -                    | -              | -                  | -             | -                    | -                                                          | -                     |
| Laba/Rugi yang belum direalisasi            | -                    | -              | -                  | -             | -                    | -                                                          | -                     |
| Revaluasi aset tetap                        | -                    | -              | -                  | -             | -                    | -                                                          | -                     |
| Laba (rugi) periode berjalan                | -                    | -              | -                  | -             | (241.670.528)        | -                                                          | (241.670.528)         |
| koreksi Cadangan PPAP/CKPN                  | -                    | -              | -                  | -             | 50.000.000           | -                                                          | 50.000.000            |
| Pengukuran Kembali liabilitas imbalan kerja | -                    | -              | -                  | -             | -                    | -                                                          | -                     |
| <b>Saldo Per 31 Desember 2025</b>           | <b>8.000.100.000</b> | -              | <b>182.097.978</b> | -             | <b>8.848.101.698</b> | -                                                          | <b>17.030.299.676</b> |

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

**PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)**

**LAPORAN ARUS KAS**

Periode yang berakhir pada 31 Desember 2025

*(Disajikan dalam Rupiah Penuh, Kecuali dinyatakan Lain)*

|                                                             | <u>31 DESEMBER 2025</u> | <u>31 DESEMBER 2024</u> |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL</b>                  |                         |                         |
| Penerimaan pendapatan bunga                                 | 19.980.927.355          | 16.081.634.466          |
| Penerimaan pendapatan provisi                               | 1.371.625.192           | 2.278.621.927           |
| Penerimaan biaya administrasi                               | (118.080.939)           | (291.937.897)           |
| Pembayaran beban bunga                                      | (7.075.576.959)         | (8.482.327.261)         |
| Pendapatan operasional lainnya                              | 13.802.808.477          | 12.999.471.570          |
| Beban operasional lainnya                                   | (551.412.726)           | (1.886.675.252)         |
| Beban gaji dan tunjangan                                    | (4.502.049.365)         | (4.898.254.798)         |
| Beban umum dan administrasi                                 | (1.891.375.359)         | (2.880.759.930)         |
| Cadangan kerugian penurunan nilai penempatan pada bank lain | -                       | (27.154)                |
| Cadangan kerugian penurunan nilai kredit yang diberikan     | (20.441.081.131)        | (12.133.351.476)        |
| Beban penyusutan                                            | (670.226.883)           | (729.719.945)           |
| Beban amortisasi                                            | (57.604.157)            | (55.000.008)            |
| Beban pemasaran                                             | (102.359.593)           | (463.284.999)           |
| Pembayaran dividen                                          | -                       | -                       |
| Pendapatan Non Operasional                                  | 128.370.408             | 9.265.000               |
| Beban Non Operasional                                       | (115.634.848)           | (414.236.902)           |
| Pembayaran pajak penghasilan badan                          | -                       | -                       |
| Penurunan/(kenaikan) atas aset operasional:                 |                         |                         |
| Pendapatan bunga yang akan diterima                         | (1.674.274.987)         | 10.038.061              |
| Penempatan pada bank lain                                   | (1.233.619.571)         | 8.712.189.746           |
| Cadangan kerugian penurunan nilai                           | -                       | (39.418.839)            |
| Kredit yang diberikan                                       | 16.015.244.144          | (13.214.645.420)        |
| Cadangan kerugian penurunan nilai                           | 7.110.745.705           | 1.804.626.954           |
| Agunan yang diambil alih                                    | -                       | -                       |
| Penyusutan Aset tetap                                       | 504.512.476             | 563.569.945             |
| Aset lain-lain                                              | 29.933.226              | 311.583.705             |
| Penerimaan atas aset keuangan yang telah dihapusbukukan     | -                       | -                       |
| Kenaikan/(penurunan) atas liabilitas operasional:           |                         |                         |
| Liabilitas segera                                           | (193.698.687)           | 268.084.643             |
| Utang bunga                                                 | (151.761.042)           | (352.393.080)           |
| Utang pajak                                                 | -                       | (244.962.516)           |
| Simpanan                                                    | 1.706.935.066           | (3.370.174.735)         |
| Simpanan dari bank lain                                     | (20.683.184.199)        | (13.489.638.902)        |
| Pinjaman yang diterima                                      | (1.400.000.004)         | 6.664.866.666           |
| Liabilitas imbalan kerja                                    | 146.324.063             | -                       |
| Liabilitas lain-lain                                        | (474.602.318)           | 470.699.252             |
| <b>Kas neto yang diperoleh dari aktivitas operasional</b>   | <b>(539.116.656)</b>    | <b>(12.772.157.179)</b> |
| <b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>                    |                         |                         |
| Pembelian/penjualan aset tetap dan inventaris               | 236.378.999             | (596.467.500)           |
| Pembelian/penjualan aset tidak berwujud                     | 32.604.157              | 55.000.008              |
| Pembelian/penjualan surat berharga                          | -                       | -                       |
| Pembelian/penjualan penyertaan modal                        | -                       | -                       |
| Penyesuaian lainnya                                         | -                       | -                       |
| <b>Kas neto yang diperoleh dari aktivitas investasi</b>     | <b>268.983.156</b>      | <b>(541.467.492)</b>    |
| <b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>                    |                         |                         |
| Dividen                                                     | -                       | (500.769.441)           |
| CSR                                                         | -                       | (27.314.697)            |
| Tantiem                                                     | -                       | (36.419.596)            |
| Jasa Produksi                                               | -                       | (72.839.191)            |
| Dana Kesejahteraan                                          | -                       | (91.048.989)            |
| Koreksi kewajiban Lain-Lain tahun 2023                      | -                       | 4.390.003               |
| Dampak Pencetakan SAKEP                                     | -                       | 9.901.964.882           |
| koreksi Cadangan PPAP/CKPN                                  | 50.000.000              | -                       |
| <b>Kas neto yang diperoleh dari aktivitas pendanaan</b>     | <b>50.000.000</b>       | <b>9.177.962.971</b>    |
| <b>KENAIKAN/(PENURUNAN) NETO KAS DAN SETARA KAS</b>         | <b>(220.133.500)</b>    | <b>(4.135.661.700)</b>  |
| <b>KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL TAHUN</b>                   | <b>391.619.800</b>      | <b>4.527.281.500</b>    |
| <b>KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR TAHUN</b>                  | <b>171.486.300</b>      | <b>391.619.800</b>      |

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

---

## CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

---

**PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Per 31 Desember 2025 dan 2024, Serta Periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

*(Disajikan dalam Rupiah Penuh, Kecuali dinyatakan Lain)*

**1. UMUM**

**a. Pendirian**

PT. BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA) merupakan unit usaha berbentuk Perseroan Terbatas yang berkedudukan di Jalan Pepaya No.72A kota Pekanbaru Provinsi Riau, didirikan berdasar Akta Pendirian Nomor: 45, tanggal 21 Maret 2007 yang dibuat dihadapan notaris Eriyuf Brandel, SH., notaris di Pekanbaru, dan telah diumumkan dalam berita acacara Negara Republik Indonesia tanggal 14 Agustus 2007, nomor 65 tambahan nomor: 8237/2007, dan dirubah dengan akta nomor 43, tanggal 14 Agustus 2007 dibuat dihadapan notaris Pupung Mulyantini, SH., notaris di Pekanbaru, perubahan tersebut telah didicatat dalam database Sistem Administrasi Badan Hukum Departemen Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia, melalui surat pemberitahuan perubahan data perseroan nomor: C-UM.HIT.01.1-492 tanggal 10 Oktober 2007. Perubahan terakhir pada tanggal 3 Desember 2008, Akta Pernyataan Keputusan Rapat PT. Bank Perkreditan Rakyat Pekanbaru, nomor 4, yang dibuat dihadapan notaris Eriyuf Brandel, SH., notaris di Pekanbaru, adalah: "Menyetujui penambahan Modal dasar Perseroan dari semula sebesar Rp 4.000.000.000,- (Empat milyar rupiah) menjadi sebesar Rp. 20.000.000.000,- (Dua puluh milyar rupiah) terbagi atas 200.000 (Dua ratus ribu) saham, masing-masing bernilai nominal Rp. 100.000,- (Seratus ribu rupiah). Penambahan Modal Ditempatkan dari semula sebesar Rp. 3.000.000.000,- (Tiga milyar rupiah) menjadi sebesar Rp. 5.000.000.000,- (Lima milyar rupiah) terbagi atas 50.000 (Lima puluh ribu) saham. Perubahan tersebut telah dicatat dalam database Sistem Administrasi Badan Hukum Departemen Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia, melalui surat pemberitahuan perubahan Anggaran dasar perseroan nomor: AHU-99992 AH.01.02 tanggal 24 Desember 2008.

Anggaran dasar Perusahaan mengalami beberapa kali perubahan, terakhir dengan akta No. 41 tanggal 25 Juni 2025 dari notaris Aprizal, S.H. M.Kn., mengenai menerima laporan pertanggungjawaban Direksi dengan ketentuan temuan berdasarkan hasil audit OJK; pemberhentian Saudara Albadri, S.Ag., M.Ag., selaku Direksi PT BPR Pekanbaru Madani (Perseroda) dan penetapan hak-haknya; mengangkat pengurus komisaris utama Boge Peni Nasution, S.P., M.Si dan direktur Dian Anggraini, S.Sos. Akta perubahan ini telah mendapat persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusan No. AHU-AH.01.09-0308897 tanggal 09 Juli 2025.

**b. Tempat dan Kedudukan**

Kantor Pusat Perusahaan terletak di Jl. Pepaya No.72A, Jadirejo, Kec. Sukajadi, Kota Pekanbaru, Riau 28126

**c. Dewan Komisaris, Direksi, dan Karyawan**

Susunan Dewan Komisaris dan Direksi Perusahaan adalah sebagai berikut:

| <u>Dewan Komisaris</u> | <u>2025</u>            | <u>2024</u>           |
|------------------------|------------------------|-----------------------|
| Komisaris Utama        | Boge Peni Nasution     | -                     |
| Komisaris              | Sakura Nasution        | Sakura Nasution       |
| <u>Direksi</u>         |                        |                       |
| Direktur Utama         | -                      | -                     |
| Direktur               | Dian Anggraini, S.Sos. | Albadri, S.Ag., M.Ag. |

Rata-rata jumlah karyawan Perusahaan sebanyak 33 orang tahun 2025 dan 2024.

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN**

Laporan keuangan Perusahaan disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) di Indonesia yang ditetapkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia, dengan memperhatikan Pedoman teknis Surat Edaran Otoritas Jasa keuangan No. 21/SEOJK.03/2024 tentang Panduan Akuntansi Perbankan bagi Bank Perekonomian Rakyat.

**a. Dasar penyusunan laporan keuangan**

Perusahaan menyusun laporan keuangan menggunakan dasar akuntansi akrual, kecuali untuk informasi arus kas. Dalam dasar akrual, Perusahaan mengakui aset, liabilitas, ekuitas, penghasilan atau beban ketika definisi dan kriteria pengakuan terpenuhi. Laporan arus kas Perusahaan disusun dengan menggunakan metode tidak langsung dengan mengelompokkan arus kas dalam aktivitas-aktivitas operasional, investasi dan pendanaan. Seluruh angka dalam laporan keuangan konsolidasian ini, dibulatkan dan disajikan dalam jutaan Rupiah ("Rp"), kecuali dinyatakan lain.

**b. Perubahan kebijakan akuntansi**

Pada tahun 2025 terdapat perubahan Standar Akuntansi Tanpa Ekuitabilitas Publik (SAK ETAP) menjadi Standar Akuntansi Entitas Privat (SAK EP) yang berlaku efektif sejak 1 Januari 2025. Perusahaan menerapkan standar akuntansi baru tersebut pada tanggal 1 Januari 2025, dan menyajikan dampak perubahan atas penerapan standar tersebut secara retrospektif.

**PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Per 31 Desember 2025 dan 2024, Serta Periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

*(Disajikan dalam Rupiah Penuh, Kecuali dinyatakan Lain)*

**c. Kas**

Kas diakui dan diukur sebesar nilai nominal. Kas disajikan dalam pos tersendiri pada laporan posisi keuangan sebesar nilai nominal.

Mata uang asing diakui sebesar kurs transaksi (spot rate) yang berlaku pada tanggal perolehan/transaksi. Pada setiap tanggal pelaporan Perusahaan menjabarkan kas dalam valas ke rupiah dengan kurs penutup. Kurs penutup yang dirujuk adalah kurs transaksi Bank Indonesia yang berlaku pada tanggal pelaporan dengan menggunakan kurs tengah yaitu kurs transaksi jual ditambah kurs transaksi beli mata uang asing Bank Indonesia dibagi dua. Selisih antara nilai tercatat mata uang asing berdasarkan kurs penutup dengan nilai tercatat sebelumnya diakui sebagai keuntungan atau kerugian (operasional) dalam laporan laba rugi periode berjalan.

**d. Penempatan Pada Bank Lain**

Giro, deposito, dan tabungan pada bank lain pada umumnya dicatat sebesar biaya perolehan, kecuali untuk produk sertifikat deposito dengan diskonto. Pengukuran selanjutnya, diukur dengan biaya perolehan diamortisasi. Nilai tercatat penempatan pada bank lain adalah nilai penempatan pada bank lain neto pada tanggal pelaporan setelah dikurangi CKPN.

**e. Kredit Yang Diberikan**

Kredit yang diberikan diukur pada biaya perolehan ditambah/dikurangi biaya transaksi termasuk provisi. Pendapatan bunga diukur dengan suku bunga efektif. Pengukuran selanjutnya diukur dengan biaya perolehan diamortisasi.

Selisih antara nilai tercatat Kredit (yang merupakan biaya perolehan diamortisasi) dengan nilai Kredit yang akan diterima pada saat jatuh tempo Kredit diamortisasi selama periode berjalan menggunakan metode suku bunga efektif.

Pada saat menghitung biaya perolehan diamortisasi, Perusahaan yang memberikan kredit dengan perjanjian suku bunga flat melakukan konversi arus kas cicilan pokok dan bunga dari suku bunga flat ke suku bunga anuitas. Angka yang dipergunakan dalam tabel perhitungan biaya perolehan diamortisasi adalah angka arus kas cicilan pokok dan bunga suku bunga anuitas.

**1). Restrukturisasi Kredit**

Restrukturisasi Kredit adalah upaya perbaikan yang dilakukan Perusahaan dalam kegiatan perkreditan terhadap debitur yang mengalami kesulitan untuk memenuhi kewajibannya. Restrukturisasi Kredit:

- a) penjadwalan kembali, antara lain dilakukan melalui perubahan jadwal pembayaran kewajiban debitur atau perubahan jangka waktu;
- b) persyaratan kembali, antara lain dilakukan melalui:
  - i. perubahan jumlah pembayaran atau angsuran;
  - ii. perubahan jangka waktu;
  - iii. penurunan suku bunga Kredit;
  - iv. penghapusan sebagian kewajiban; atau
- c) penataan kembali, antara lain dilakukan melalui penambahan fasilitas Kredit Perusahaan atau konversi seluruh atau sebagian tunggakan angsuran bunga menjadi pokok Kredit baru, yang dapat disertai dengan penjadwalan kembali atau persyaratan kembali.

Selisih kurang antara perubahan estimasi arus kas atas Restrukturisasi Kredit dibandingkan dengan nilai tercatat diperhitungkan sebagai kerugian kredit. Kredit restrukturisasi disajikan menjadi bagian dari Kredit.

**2). Hapus Buku Kredit**

Kredit serta tagihan lainnya yang dihapus buku dan bukan dalam rangka hapus tagih tetap dicatat secara extra comptable (off-balance sheet). Pencatatan kredit dan tagihan lain yang telah dihapus buku dalam extra comptable dapat dihentikan apabila dalam jangka waktu tertentu tidak diperoleh pembayaran setelah dilakukan usaha penagihan dan mendapat keputusan manajemen atau dilakukan hapus tagih. Penghapusbukuan dilakukan secara keseluruhan terhadap nilai tercatat Kredit dengan menjumlah balik CKPN – Kredit yang diberikan. Setoran yang diterima dari debitur atas kredit yang telah dihapus buku diakui sebagai Pendapatan Hapus Buku (Pendapatan Operasional Lainnya).

Kredit yang dihapus buku disajikan dalam Rekening Administratif. Nilai Tercatat Kredit adalah nilai kredit neto pada tanggal pelaporan setelah dikurangi penyisihan kerugian kredit (amortized cost).

**f. Agunan Yang Diambil Alih**

Agunan kredit yang diserahkan debitur kepada Perusahaan dapat dibagi:

**1). Penyelesaian kredit (AYDA)**

dimana perjanjian kredit antara Perusahaan dan debitur selesai, Perusahaan tidak berhak atas tambahan pembayaran jika nilai AYDA lebih rendah dibandingkan nilai kredit yang diselesaikan, Perusahaan tidak berkewajiban untuk melakukan pembayaran kepada debitur jika nilai AYDA lebih tinggi dibandingkan nilai kredit yang diselesaikan.

Pada saat pengakuan awal, AYDA dibukukan pada nilai wajar setelah dikurangi biaya untuk menjual yaitu maksimum sebesar kewajiban debitur. Perusahaan tidak boleh mengakui keuntungan pada saat pengambilalihan aset. Setelah pengakuan awal, AYDA dibukukan sebesar nilai yang lebih rendah antara nilai tercatat dengan nilai wajarnya setelah dikurangi biaya untuk menjual. Apabila AYDA mengalami penurunan nilai, maka Perusahaan mengakui rugi penurunan nilai tersebut. Apabila AYDA mengalami pemulihan penurunan nilai, maka Perusahaan mengakui pemulihan penurunan nilai tersebut maksimum sebesar rugi penurunan nilai yang telah diakui. AYDA tidak dilakukan depresiasi. Pada saat penjualan, selisih antara nilai tercatat AYDA dan hasil penjualannya diakui sebagai keuntungan atau kerugian non operasional.

**PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Per 31 Desember 2025 dan 2024, Serta Periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

*(Disajikan dalam Rupiah Penuh, Kecuali dinyatakan Lain)*

**f. Agunan Yang Diambil Alih (lanjutan)**

**2). Proses penyelesaian kredit**

dimana perjanjian kredit antara Perusahaan dan debitur tidak berakhir ketika agunan dikuasai oleh Perusahaan. Perusahaan berhak atas tambahan pembayaran jika nilai agunan lebih rendah dibandingkan nilai kredit yang diselesaikan. Perusahaan berkewajiban untuk melakukan pembayaran kepada debitur jika nilai agunan lebih tinggi dibandingkan nilai kredit yang diselesaikan

Hasil penjualan agunan yang dikuasai diakui sebagai pengurang tagihan yang terkait dengan kredit. Biaya transaksi dalam proses pengurusan AYDA dapat dikapitalisasi sepanjang nilai AYDA lebih besar dibandingkan nilai tercatat kredit setelah ditambah kapitalisasi biaya transaksi.

AYDA yang dicatat dalam laporan posisi keuangan hanya yang berasal dari penyelesaian kredit melalui pelelangan maupun di luar pelelangan berdasarkan penyerahan secara sukarela oleh pemilik agunan atau berdasarkan kuasa untuk menjual di luar lelang dari pemilik agunan.

AYDA disajikan dalam pos tersendiri dalam laporan posisi keuangan sebesar mana yang lebih rendah, antara nilai tercatat kredit; atau nilai wajar setelah dikurangi estimasi biaya untuk menjual.

**g. Aset Tetap**

Pada saat pengakuan awal, Perusahaan mengukur aset tetap dan inventaris pada biaya perolehan. Biaya perolehan aset tetap dan inventaris terdiri dari seluruh hal berikut:

- 1). harga beli, termasuk fee legal dan broker, bea impor dan pajak pembelian yang tidak dapat dikreditkan, setelah dikurangi diskon dagang dan rabat;
- 2). setiap biaya yang dapat diatribusikan secara langsung untuk membawa aset ke lokasi dan kondisi yang diperlukan supaya aset dapat dioperasikan sesuai dengan intensi manajemen. Hal ini mencakup biaya penyiapan lahan untuk pabrik, biaya penyerahan dan penanganan awal, biaya instalasi dan perakitan, dan biaya pengujian fungsional;
- 3). estimasi awal biaya pembongkaran dan pemindahan aset tetap dan restorasi lokasi aset tetap, kewajiban tersebut timbul ketika aset tetap diperoleh atau sebagai konsekuensi penggunaan aset tetap selama periode tertentu untuk tujuan selain memproduksi persediaan selama periode tersebut.

Biaya berikut bukan merupakan biaya perolehan aset tetap dan inventaris, dan Perusahaan mengakui sebagai beban ketika terjadi:

- 1). biaya pembukaan fasilitas baru;
- 2). biaya pengenalan produk atau jasa baru;
- 3). biaya penyelenggaraan bisnis di lokasi baru atau dengan kelas pelanggan baru (termasuk biaya pelatihan staf);
- 4). biaya administrasi dan biaya overhead umum lain;
- 5). biaya pinjaman.

Perusahaan memilih model biaya atau model revaluasi sebagai kebijakan akuntansi dan menerapkan kebijakan tersebut terhadap seluruh kelas aset tetap dan inventaris. Perusahaan mengakui biaya perawatan sehari-hari item aset tetap dan inventaris dalam laba rugi dalam periode di mana biaya tersebut terjadi.

Perusahaan menggunakan model biaya untuk mengukur aset tetap dan inventaris setelah pengakuan awal pada biaya perolehan dikurangi akumulasi depresiasi dan akumulasi rugi penurunan nilai. Biaya setelah perolehan:

- 1). Biaya yang menambah manfaat ekonomik di masa depan atas aset tetap dan inventaris dikapitalisasi.
- 2). Biaya yang tidak menambah manfaat ekonomik di masa depan atas aset tetap dan inventaris dicatat sebagai beban.

Perusahaan menghentikan pengakuan aset tetap dan inventaris pada saat pelepasan atau ketika tidak terdapat lagi manfaat ekonomik masa depan yang diperkirakan dari penggunaan atau pelepasannya.

Aset tetap dan inventaris disajikan dalam laporan posisi keuangan sebesar biaya perolehan dikurangi akumulasi depresiasi dan kerugian penurunan nilai

**h. Properti Investasi**

Perusahaan melakukan reklasifikasi aset tetap menjadi properti investasi dalam hal aset tetap dimaksud memenuhi definisi properti investasi. Pada saat pengakuan awal Properti Investasi, Perusahaan mengukur Properti Investasi pada biaya perolehan.

Pengukuran setelah pengakuan Properti Investasi yang nilai wajarnya dapat diukur secara andal tanpa biaya atau usaha yang berlebihan diukur pada nilai wajar pada setiap tanggal pelaporan dengan perubahan nilai wajar diakui dalam laba rugi.

Perusahaan menerapkan model biaya pada Properti Investasi yang nilai wajarnya tidak dapat diukur secara andal tanpa biaya atau usaha yang berlebihan. Selanjutnya Perusahaan mencatat Properti Investasi merujuk pada cara pencatatan Aset Tetap dan Inventaris yang meliputi depresiasi aset dan penurunan nilai untuk Properti Investasi yang dicatat dengan model biaya.

Jika Perusahaan telah mengklasifikasikan Properti Investasi, namun selanjutnya atas aset tersebut tidak memenuhi syarat Properti Investasi maka Perusahaan dapat menghentikan pengklasifikasian Properti Investasi tersebut. Dalam hal Perusahaan menggunakan kembali Properti Investasi untuk kegiatan operasional Perusahaan dan memenuhi definisi aset tetap, maka pengukuran dan pengakuan aset dimaksud merujuk pada Aset Tetap dan Inventaris.

Properti Investasi disajikan dalam pos tersendiri dan terpisah dari aset lainnya dalam laporan posisi keuangan sebesar biaya perolehan atau nilai wajar.

**PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Per 31 Desember 2025 dan 2024, Serta Periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

*(Disajikan dalam Rupiah Penuh, Kecuali dinyatakan Lain)*

**i. Aset Tidak Berwujud**

Pengakuan awal aset takberwujud diakui sebesar biaya perolehan. Biaya Perolehan terdiri dari:

- 1). Akuisisi terpisah. Biaya perolehan terdiri dari harga beli, termasuk bea impor dan pajak pembelian tidak dapat dikreditkan, setelah dikurangi diskon dagang dan rabat; dan biaya yang dapat diatribusikan secara langsung dalam mempersiapkan aset untuk digunakan sesuai dengan intensinya.
- 2). Akuisisi sebagai bagian dari kombinasi bisnis. Biaya perolehan adalah nilai wajar pada tanggal akuisisi.
- 3). Akuisisi melalui hibah pemerintah. Biaya perolehan adalah nilai wajar pada tanggal hibah diterima atau dapat diterima sesuai dengan ketentuan hibah.
- 4). Pertukaran aset, biaya perolehan adalah nilai wajar kecuali transaksi pertukaran tidak memiliki substansi komersial atau nilai wajar aset yang diterima atau aset yang diserahkan tidak dapat diukur secara andal. Dalam kasus tersebut biaya perolehan diukur pada jumlah tercatat aset yang diserahkan.

Pengukuran setelah pengakuan awal, Perusahaan mengukur aset takberwujud pada biaya perolehan dikurangi akumulasi amortisasi dan akumulasi rugi penurunan nilai. Aset takberwujud diamortisasi secara sistematis selama umur manfaatnya dan diakui sebagai beban setiap periode. Penurunan nilai aset takberwujud diakui sebagai kerugian periode terjadinya.

Aset takberwujud disajikan dalam pos tersendiri dalam laporan posisi keuangan sebesar biaya perolehan dikurangi akumulasi amortisasi dan rugi penurunan nilai (jika ada).

**j. Aset Lainnya**

Pada dasarnya, Aset Lainnya diakui pada saat terjadinya sebesar biaya perolehan. Aset lainnya disajikan secara gabungan, kecuali komponennya memiliki nilai yang material, maka komponen tersebut disajikan tersendiri dalam laporan posisi keuangan.

**k. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai**

Perusahaan mengakui penyisihan kerugian penurunan nilai yang diukur berdasarkan biaya perolehan diamortisasi sebagai "beban kerugian penurunan nilai" pada laba rugi dan sebagai "CKPN" pada laporan posisi keuangan. Jika berdasarkan evaluasi secara periodik diketahui bahwa jumlah penurunan nilai berkurang yang disebabkan terjadinya suatu peristiwa tertentu setelah pengakuan penurunan nilai maka Perusahaan memulihkan kerugian penurunan nilai yang telah diakui tersebut dengan menjurnal balik "beban kerugian penurunan nilai" pada laba rugi dan "CKPN" pada laporan posisi keuangan, yaitu paling tinggi sebesar CKPN yang telah dibentuk.

CKPN kredit disajikan sebagai pos pengurang dari pos Kredit sebesar selisih antara nilai tercatat kredit dengan nilai kini estimasi arus kas masa datang yang didiskonto menggunakan suku bunga efektif awal dari kredit tersebut. Kerugian penurunan nilai kredit disajikan sebagai beban operasional pada pos "beban kerugian penurunan nilai - kredit".

**l. Simpanan**

Simpanan merupakan liabilitas keuangan. Pengakuan awal sebesar nilai sekarang kas yang disampaikan ke BPR dikurangi biaya transaksi. Pengukuran selanjutnya menggunakan biaya perolehan diamortisasi. Jika tidak terdapat biaya transaksi, nilai pada umumnya sama dengan jumlah kas yang akan dibayarkan dan tidak didiskontokan.

**1). Tabungan**

Transaksi tabungan diakui sebesar nominal penyetoran atau penarikan yang dilakukan oleh penabung. Setoran tabungan diakui pada saat uang diterima. Bunga yang diberikan atas tabungan diakui sebagai penambah nominal tabungan. Dalam hal terdapat amortisasi biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung kepada tabungan maka diakui sebagai beban bunga. Perhitungan beban bunga menggunakan suku bunga efektif.

Saldo tabungan disajikan dalam pos tersendiri pada laporan posisi keuangan sebesar jumlah kewajiban BPR kepada pemilik tabungan.

**2). Deposito**

Transaksi deposito diakui sebesar nilai nominal yang tercantum dalam bilyet deposito. Setoran deposito diakui pada saat uang diterima. Bunga yang ditambahkan pada nominal deposito diakui sebagai penambah deposito. Amortisasi biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung kepada deposito diakui sebagai beban bunga.

Deposito disajikan dalam pos tersendiri pada laporan posisi keuangan sebesar estimasi/jumlah yang disyaratkan untuk menyelesaikan kewajiban. Kewajiban bunga deposito yang belum jatuh tempo disajikan dalam pos utang bunga.

**m. Simpanan Dari Bank Lain**

**1). Tabungan dari bank lain**

Transaksi tabungan diakui sebesar nominal penyetoran atau penarikan yang dilakukan oleh bank lain. Setoran tabungan diakui pada saat uang diterima. Bunga yang diberikan atas tabungan diakui sebagai penambah nominal tabungan.

Tabungan disajikan dalam pos tersendiri pada laporan posisi keuangan sebesar kewajiban BPR kepada bank lain pemilik tabungan.

**2). Deposito dari bank lain**

Transaksi deposito diakui sebesar nilai nominal yang tercantum dalam bilyet deposito. Setoran deposito diakui pada saat uang diterima. Bunga yang ditambahkan pada nominal deposito diakui sebagai penambah deposito.

Deposito disajikan dalam pos tersendiri pada laporan posisi keuangan sebesar estimasi/jumlah yang disyaratkan untuk menyelesaikan kewajiban. Kewajiban bunga deposito yang belum atau yang sudah jatuh tempo disajikan dalam pos Utang Bunga.

**n. Liabilitas Segera**

Transaksi liabilitas segera diakui pada saat liabilitas telah jatuh tempo, atau liabilitas menjadi segera dapat ditagih oleh pemiliknya baik dengan perintah dari pemberi amanat maupun tidak.

Liabilitas segera dalam pos tersendiri pada laporan posisi keuangan disajikan sebesar jumlah yang harus diselesaikan.

**PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Per 31 Desember 2025 dan 2024, Serta Periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

*(Disajikan dalam Rupiah Penuh, Kecuali dinyatakan Lain)*

**o. Utang**

Utang bunga diakui sebesar jumlah bunga kontraktual, baik untuk akrual bunga maupun yang telah jatuh tempo. Utang bunga disajikan sebesar jumlah yang harus diselesaikan.

**p. Perpajakan**

**1). Utang Pajak**

Utang Pajak diakui sebesar jumlah yang harus disetorkan ke kas negara. Utang Pajak disajikan sebesar jumlah yang harus diselesaikan.

**2). Utang Muka Pajak**

Utang muka pajak adalah pajak yang telah dibayar terlebih dahulu oleh entitas, tetapi belum menjadi beban pajak periode berjalan karena masih akan diperhitungkan (dikreditkan) dengan pajak terutang di masa depan.

**3). Beban Pajak**

Beban pajak penghasilan diakui dalam laporan laba rugi Perusahaan sebagai bagian dari biaya operasional. Pengakuan ini harus dilakukan pada periode pelaporan yang sesuai dengan prinsip akrual, yaitu beban pajak harus diakui pada saat pendapatan diperoleh atau biaya terjadi, bukan pada saat pembayaran dilakukan.

Beban pajak penghasilan diukur berdasarkan tarif pajak yang berlaku pada periode pelaporan yang bersangkutan. Tarif pajak yang digunakan dapat berbeda tergantung pada jenis pendapatan atau pengeluaran, serta peraturan pajak yang berlaku.

Aset pajak tangguhan diakui ketika terdapat perbedaan temporer dapat dikurangkan di masa depan. Perbedaan temporer adalah perbedaan antara jumlah tercatat aset atau liabilitas dalam laporan posisi keuangan dan dasar pengenaan pajaknya. Aset pajak tangguhan juga diakui untuk akumulasi rugi pajak belum dikompensasi dan kredit pajak belum dimanfaatkan sepanjang kemungkinan besar laba kena pajak masa depan akan tersedia untuk dimanfaatkan dengan rugi pajak belum dikompensasi dan kredit pajak belum dimanfaatkan.

Liabilitas pajak tangguhan diakui ketika terdapat perbedaan temporer kena pajak.

Liabilitas dan aset pajak tangguhan diukur menggunakan tarif pajak dan undang-undang pajak yang telah berlaku atau secara substantif telah berlaku pada tanggal pelaporan.

Beban pajak penghasilan disajikan dalam pos tersendiri pada laporan laba rugi. Aset dan liabilitas pajak tangguhan disajikan saling hapus pada jumlah neto.

**q. Pinjaman**

Pinjaman yang diterima diakui sebesar nilai pokok pinjaman ditambah biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung pada perolehan pinjaman, dikurangi bunga dibayar di muka jika ada (diskonto). Biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung kepada perolehan pinjaman dan diskonto menggunakan metode suku bunga efektif dan diakui sebagai beban bunga. Bunga akrual atas pinjaman diterima diakui sebagai utang bunga.

**q. Pinjaman (lanjutan)**

Pinjaman yang diterima disajikan dalam pos tersendiri pada laporan posisi keuangan sebesar saldo pinjaman yang belum dilunasi pada tanggal laporan serta biaya transaksi dan diskonto yang belum diamortisasi. Bunga yang masih harus dibayar disajikan dalam pos utang bunga. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik oleh BPR disajikan sebagai tagihan komitmen pada pos fasilitas pinjaman diterima yang belum ditarik. Penempatan BPR berupa giro pada bank umum yang bersaldo kredit (overdraft) disajikan dalam laporan posisi keuangan sebagai pinjaman diterima.

**r. Dana Setoran Modal**

Dana setoran modal yang diterima diakui sebagai DSM - Liabilitas. DSM - Liabilitas yang dinyatakan telah memenuhi ketentuan permodalan yang berlaku diakui sebagai DSM - Ekuitas. DSM - Liabilitas disajikan dalam pos tersendiri pada laporan posisi keuangan.

**s. Imbalan Kerja**

Liabilitas imbalan kerja diakui pada saat pegawai telah memberikan jasanya kepada Perusahaan dalam suatu periode tertentu. Liabilitas imbalan kerja diakui sebesar biaya atas seluruh imbalan kerja yang menjadi hak pekerja setelah dikurangi jumlah yang telah dibayar baik secara langsung kepada pekerja atau sebagai iuran dari dana imbalan kerja.

Jika jumlah imbalan kerja yang dibayarkan melebihi liabilitas yang timbul dari jasa sebelum tanggal pelaporan, maka Perusahaan mengakui kelebihan tersebut sebagai aset sepanjang pembayaran di muka dimaksud akan mengurangi pembayaran di masa depan.

Liabilitas imbalan kerja jangka pendek:

Liabilitas imbalan kerja jangka pendek diakui sebesar jumlah tidak terdiskonto (undiscounted amount).

Untuk cuti berbayar (paid leave) jangka pendek yang diakumulasi, seperti cuti tahunan yang tidak digunakan di tahun berjalan dan diakumulasi ke tahun berikutnya, diakui biaya ekspektasiannya ketika pekerja memberikan jasa yang meningkatkan hak mereka atas cuti berbayar di masa depan dimaksud.

Untuk program bagi laba dan bonus, Perusahaan mengakui biaya ekspektasiannya hanya jika:

- 1). Perusahaan memiliki kewajiban untuk melaksanakan pembayaran tersebut; dan
- 2). estimasi atas kewajiban dapat dibuat secara andal.

Liabilitas imbalan kerja jangka panjang:

Liabilitas imbalan kerja jangka panjang diakui sebesar jumlah terdiskonto (discounted amount).

Khusus untuk liabilitas imbalan pascakerja program imbalan pensi dan liabilitas imbalan kerja jangka panjang lainnya, Perusahaan mengukur liabilitas pada total neto dari jumlah nilai kini liabilitas imbalan, dikurangi nilai wajar aset program (jika ada) pada tanggal pelaporan.

**PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Per 31 Desember 2025 dan 2024, Serta Periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam Rupiah Penuh, Kecuali dinyatakan Lain)

**s. Imbalan Kerja (Lanjutan)**

Perusahaan menggunakan metode projected unit credit (PUC) untuk mengukur kewajiban imbalan pasti dan beban terkait. BPR dapat mempertimbangkan untuk menggunakan penyederhanaan yang diizinkan oleh SAK EP dalam menggunakan metode PUC tersebut.

Khusus untuk pesangon Perusahaan mengakui pesangon sebagai beban dalam laba rugi dan penghasilan komprehensif lain karena pesangon tidak memberikan manfaat ekonomik kepada Perusahaan di masa depan. Pesangon diakui sebagai liabilitas dan beban hanya ketika Perusahaan menunjukkan komitmennya untuk:

- 1). melakukan pemberhentian kontrak kerja sebelum tanggal pensiun normal, yang ditunjukkan dengan rencana formal terperinci untuk menghentikan pekerja dan tidak terdapat kemungkinan yang realistis untuk membatalkan rencana tersebut; atau
- 2). memberikan pesangon sebagai hasil dari penawaran yang dilakukan untuk mendorong pengurangan tenaga kerja secara sukarela.

Perusahaan mengukur pesangon pada estimasi terbaik dari pengeluaran untuk menyelesaikan kewajiban. Jika pesangon diberikan untuk mendorong pengurangan tenaga kerja secara sukarela, pengukuran pesangon didasarkan pada jumlah pekerja yang diperkirakan akan menerima tawaran tersebut. Jika pesangon jatuh tempo lebih dari 12 (dua belas) bulan, pesangon diukur pada nilai sekarang terdiskonto.

**3. KAS**

|              | 31 Desember 2025 | 31 Desember 2024 |
|--------------|------------------|------------------|
| Kas Khasanah | 171.486.300      | 391.619.800      |
| Jumlah       | 171.486.300      | 391.619.800      |

**4. PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA**

|                       | 31 Desember 2025 | 31 Desember 2024 |
|-----------------------|------------------|------------------|
| Giro                  | -                | -                |
| Tabungan              | -                | -                |
| Deposito              | 8.041.096        | 8.156.849        |
| Kredit yang diberikan | 2.622.863.784    | 948.473.044      |
| Jumlah                | 2.630.904.880    | 956.629.893      |

**5. PENEMPATAN PADA BANK LAIN**

|                                                      | 31 Desember 2025     | 31 Desember 2024     |
|------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Giro</b>                                          |                      |                      |
| PT Bank Mandiri (Persero) Tbk                        | 912.692.801          | 1.720.947.049        |
| PT Bank Negara Indonesia Tbk                         | 445.223.915          | 684.537.064          |
| PT Bank Riau Kepri Syariah (Perseroda)               | 3.367.699.147        | 1.165.289.809        |
| PT Bank Muamalat Tbk                                 | 8.625.223            | 8.865.181            |
| PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk | 23.225.092           | 23.391.802           |
| PT Bank Mega Syariah                                 | -                    | 9.635.271            |
| PT Bank Permata Tbk                                  | 134.069.715          | 186.593.359          |
|                                                      | 4.891.535.893        | 3.799.259.535        |
| <b>Tabungan</b>                                      |                      |                      |
| PT Bank Muamalat Tbk                                 | 707.707              | 100.820.902          |
| PT BPR Rokan Hilir                                   | 5.144.478            | 5.117.164            |
| Perumda BPR Indra Arta                               | 19.013.755           | 27.079.690           |
| PT BPR Jombang Perseroda                             | 250.990.859          | 155.990.934          |
| PT BPR Dewata Cendradana                             | -                    | 100.091.128          |
| PT BPR Jatim (Perseroda)                             | 180.599.823          | 176.013.591          |
|                                                      | 456.456.622          | 565.113.409          |
| <b>Deposito</b>                                      |                      |                      |
| Perumda BPR Indra Arta                               | -                    | 500.000.000          |
| PT BPR Fianka Rezalina Fatma                         | 1.000.000.000        | -                    |
| PT BPR Jombang Perseroda                             | 700.000.000          | 700.000.000          |
| PT BPR Prima Dadi Arta                               | -                    | 500.000.000          |
| PT BPR Kerta Raharja Perseroda                       | 500.000.000          | 500.000.000          |
| PT BPR Niji                                          | 800.000.000          | 500.000.000          |
| PT BPR Putra Mahkota Mandiri                         | -                    | 250.000.000          |
| PT BPR Duta Perdana                                  | 200.000.000          | -                    |
|                                                      | 3.200.000.000        | 2.950.000.000        |
| <b>Jumlah Penempatan Pada Bank Lain</b>              | <b>8.547.992.515</b> | <b>7.314.372.944</b> |
| Dikurangi: cadangan kerugian penurunan nilai         | -                    | -                    |
| <b>Jumlah Penempatan Pada Bank Lain - Neto</b>       | <b>8.547.992.515</b> | <b>7.314.372.944</b> |

**PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Per 31 Desember 2025 dan 2024, Serta Periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam Rupiah Penuh, Kecuali dinyatakan Lain)

**5. PENEMPATAN PADA BANK LAIN (lanjutan)**

Mutasi cadangan kerugian penurunan nilai penempatan pada bank lain:

|                            | 2025 | 2024         |
|----------------------------|------|--------------|
| Saldo Awal                 | -    | 39.418.839   |
| Pembentukan tahun berjalan | -    | 27.154       |
| Pemulihan tahun berjalan   | -    | (39.445.993) |
| Saldo Akhir                | -    | -            |

Berdasarkan pihak berelasi dan pihak ketiga:

|                                         | 31 Desember 2025     | 31 Desember 2024     |
|-----------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Giro                                    | -                    | -                    |
| Pihak Berelasi                          | -                    | -                    |
| Pihak ketiga                            | 4.891.535.893        | 3.799.259.535        |
|                                         | 4.891.535.893        | 3.799.259.535        |
| Tabungan                                |                      |                      |
| Pihak Berelasi                          |                      |                      |
| Pihak ketiga                            | 456.456.622          | 565.113.409          |
|                                         | 456.456.622          | 565.113.409          |
| Deposito                                |                      |                      |
| Pihak Berelasi                          |                      |                      |
| Pihak ketiga                            | 3.200.000.000        | 2.950.000.000        |
|                                         | 3.200.000.000        | 2.950.000.000        |
| <b>Jumlah Penempatan Pada Bank Lain</b> | <b>8.547.992.515</b> | <b>7.314.372.944</b> |

Daftar Deposito Berdasarkan umur:

|                             | Suku Bunga | 31 Desember 2025     | 31 Desember 2024     |
|-----------------------------|------------|----------------------|----------------------|
| Deposito Berjangka 1 Bulan  | 6%         | 1.000.000.000        | -                    |
| Deposito Berjangka 3 Bulan  | 6%         | 1.700.000.000        | 1.950.000.000        |
| Deposito Berjangka 6 Bulan  | 6,50%      | 500.000.000          | 1.000.000.000        |
| Deposito Berjangka 12 Bulan | -          | -                    | -                    |
| <b>Jumlah Deposito</b>      |            | <b>3.200.000.000</b> | <b>2.950.000.000</b> |

**6. KREDIT YANG DIBERIKAN**

a. Berdasarkan jenis kredit

|                                              | 31 Desember 2025       | 31 Desember 2024       |
|----------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Kredit Krucil                                | 924.083.429            | 1.563.212.918          |
| Kredit Investasi                             | -                      | 19.474.880             |
| Kredit Konsumtif Karyawan                    | 2.335.913.445          | 2.741.868.124          |
| Kredit Kreatif                               | 116.934.416.712        | 131.800.450.316        |
| Kredit Konsumtif Multiguna                   | 1.605.628.800          | 2.255.485.336          |
| Kredit Kurda                                 | 640.837.893            | 1.235.708.807          |
| Dikurangi:                                   |                        |                        |
| Provisi                                      | (5.126.297.744)        | (6.432.918.017)        |
| Biaya Administrasi                           | (173.620.033)          | (237.012.728)          |
| Biaya Transaksi                              | 1.227.524.813          | 1.437.461.823          |
|                                              | 118.368.487.315        | 134.383.731.459        |
| Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai | (10.451.168.522)       | (3.340.422.817)        |
| <b>Jumlah Kredit Yang Diberikan-Neto</b>     | <b>107.917.318.793</b> | <b>131.043.308.642</b> |

Mutasi cadangan kerugian penurunan kredit yang diberikan:

|                            | 2025             | 2024            |
|----------------------------|------------------|-----------------|
| Saldo Awal                 | 3.340.422.817    | 1.535.795.863   |
| Pembentukan tahun berjalan | 20.441.081.131   | 12.133.351.476  |
| Dampak SAK EP              | 849.803.103      | (849.803.103)   |
| Pemulihan tahun berjalan   | (14.180.138.529) | (9.478.921.419) |
| Saldo Akhir                | 10.451.168.522   | 3.340.422.817   |

**PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Per 31 Desember 2025 dan 2024, Serta Periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam Rupiah Penuh, Kecuali dinyatakan Lain)

**6. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**f. Agunan Kredit**

Kredit yang diberikan pada umumnya dijamin dengan agunan yang diikat dengan hak tanggungan atau surat kuasa untuk menjual, deposito berjangka atau jaminan lain yang dapat diterima oleh Perusahaan. Simpanan nasabah dan simpanan dari bank lain yang dijadikan jaminan tunai untuk kredit yang diberikan dan diblokir untuk tujuan lain pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024 adalah masing-masing sebesar Rp0 dan Rp0.

**7. AGUNAN YANG DIAMBIL ALIH**

Agunan yang diambil alih merupakan agunan yang berasal dari penyelesaian kredit. Per 31 Desember 2025 dan 2024 saldo Agunan yang diambil alih Perusahaan masing-masing sebesar Rp0 dan Rp0.

**8. ASET TETAP DAN INVENTARIS**

|                                       | Per 31 Desember 2025   |                      |                      |                        |
|---------------------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|------------------------|
|                                       | Saldo Awal             | Penambahan           | Pengurangan          | Saldo Akhir            |
| <b>Biaya Perolehan</b>                |                        |                      |                      |                        |
| Inventaris Kendaraan - Mobil          | 270.250.000            | -                    | 270.250.000          | -                      |
| Inventaris Kendaraan - Motor          | -                      | -                    | -                    | -                      |
| Inventaris Perabot Kantor - Meubelier | 296.067.502            | -                    | 13.935.000           | 282.132.502            |
| Inventaris Mesin - Mesin Hitung Uang  | 18.800.000             | -                    | -                    | 18.800.000             |
| Inventaris Mesin - Mesin Genset       | 117.165.000            | -                    | -                    | 117.165.000            |
| Inventaris Komputer - Komputer        | 317.759.000            | -                    | 890.000              | 316.869.000            |
| Inventaris Lainnya - Lainnya          | 1.963.325.444          | 53.200.000           | 4.503.999            | 2.012.021.445          |
| <b>Total Biaya Perolehan</b>          | <b>2.983.366.946</b>   | <b>53.200.000</b>    | <b>289.578.999</b>   | <b>2.746.987.947</b>   |
| <b>Akumulasi Penyusutan</b>           |                        |                      |                      |                        |
| Inventaris Kendaraan - Mobil          | (140.755.200)          | (5.630.208)          | (146.385.408)        | (0)                    |
| Inventaris Kendaraan - Motor          | -                      | -                    | -                    | (0)                    |
| Inventaris Perabot Kantor - Meubelier | (169.035.124)          | (45.680.265)         | (13.935.000)         | (200.780.389)          |
| Inventaris Mesin - Mesin Hitung Uang  | (17.625.012)           | (1.174.988)          | -                    | (18.800.000)           |
| Inventaris Mesin - Mesin Genset       | (36.470.994)           | (14.645.628)         | -                    | (51.116.622)           |
| Inventaris Komputer - Komputer        | (134.492.338)          | (61.896.645)         | (890.000)            | (195.498.983)          |
| Inventaris Lainnya - Lainnya          | (1.000.488.754)        | (541.199.149)        | (4.503.999)          | (1.537.183.904)        |
| <b>Total Akumulasi Penyusutan</b>     | <b>(1.498.867.423)</b> | <b>(670.226.883)</b> | <b>(165.714.407)</b> | <b>(2.003.379.899)</b> |
| <b>Nilai Buku</b>                     | <b>1.484.499.523</b>   |                      |                      | <b>743.608.048</b>     |

|                                       | Per 31 Desember 2024 |                      |                      |                        |
|---------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|------------------------|
|                                       | Saldo Awal           | Penambahan           | Pengurangan          | Saldo Akhir            |
| <b>Biaya Perolehan</b>                |                      |                      |                      |                        |
| Inventaris Kendaraan - Mobil          | 414.200.000          | -                    | 143.950.000          | 270.250.000            |
| Inventaris Kendaraan - Motor          | 22.200.000           | -                    | 22.200.000           | -                      |
| Inventaris Perabot Kantor - Meubelier | 296.067.502          | -                    | -                    | 296.067.502            |
| Inventaris Mesin - Mesin Hitung Uang  | 18.800.000           | -                    | -                    | 18.800.000             |
| Inventaris Mesin - Mesin Genset       | 117.165.000          | -                    | -                    | 117.165.000            |
| Inventaris Komputer - Komputer        | 93.757.500           | 224.001.500          | -                    | 317.759.000            |
| Inventaris Lainnya - Lainnya          | 1.424.709.444        | 538.616.000          | -                    | 1.963.325.444          |
| <b>Total Biaya Perolehan</b>          | <b>2.386.899.446</b> | <b>762.617.500</b>   | <b>166.150.000</b>   | <b>2.983.366.946</b>   |
| <b>Akumulasi Penyusutan</b>           |                      |                      |                      |                        |
| Inventaris Kendaraan - Mobil          | (234.429.684)        | (50.275.516)         | (143.950.000)        | (140.755.200)          |
| Inventaris Kendaraan - Motor          | (17.574.999)         | (4.625.001)          | (22.200.000)         | (0)                    |
| Inventaris Perabot Kantor - Meubelier | (115.203.007)        | (53.832.117)         | -                    | (169.035.124)          |
| Inventaris Mesin - Mesin Hitung Uang  | (12.925.008)         | (4.700.004)          | -                    | (17.625.012)           |
| Inventaris Mesin - Mesin Genset       | (21.825.366)         | (14.645.628)         | -                    | (36.470.994)           |
| Inventaris Komputer - Komputer        | (75.452.631)         | (59.039.707)         | -                    | (134.492.338)          |
| Inventaris Lainnya - Lainnya          | (457.886.782)        | (542.601.972)        | -                    | (1.000.488.754)        |
| <b>Total Akumulasi Penyusutan</b>     | <b>(935.297.478)</b> | <b>(729.719.945)</b> | <b>(166.150.000)</b> | <b>(1.498.867.423)</b> |
| <b>Nilai Buku</b>                     | <b>1.451.601.968</b> |                      |                      | <b>1.484.499.523</b>   |

**PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Per 31 Desember 2025 dan 2024, Serta Periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam Rupiah Penuh, Kecuali dinyatakan Lain)

**8. ASET TETAP DAN INVENTARIS (lanjutan)**

Pada tahun 2025 Perusahaan melakukan pembelian aset tetap inventaris lainnya, rincian sebagai berikut:

| No.           | Nama Inventaris                         | Tanggal Beli | Harga             |
|---------------|-----------------------------------------|--------------|-------------------|
| 1             | Stand Booth BPR                         | 08/05/2025   | 35.000.000        |
| 2             | Wallpaper & Vertical Blind Ruang Direkt | 09/07/2025   | 4.200.000         |
| 3             | Dispenser Modena Ruang Bisnis           | 12/12/2025   | 2.200.000         |
| 4             | Dispenser Modena Ruang Admin Kredit     | 12/12/2025   | 2.200.000         |
| 5             | Tv Ruang Meeting                        | 15/12/2025   | 9.600.000         |
| <b>JUMLAH</b> |                                         |              | <b>53.200.000</b> |

Berdasarkan pemeriksaan dari OJK pada tanggal 07 s/d 16 Mei 2025, OJK melakukan koreksi pembebanan pada posisi 31 Maret 2025 dan 30 April 2025 dengan rincian sebagai berikut:

| No.           | Nama Inventaris              | Tanggal Beli | Harga             | Akumulasi Penyusutan |
|---------------|------------------------------|--------------|-------------------|----------------------|
| 1             | Kursi Hadap Untuk Karyawan   | 22/10/2020   | 638.000           | 638.000              |
| 2             | Kursi Hadap Untuk Karyawan   | 22/10/2020   | 638.000           | 638.000              |
| 3             | Kursi Hadap Untuk Karyawan   | 22/10/2020   | 638.000           | 638.000              |
| 4             | Kursi Hadap Untuk Karyawan   | 22/10/2020   | 638.000           | 638.000              |
| 5             | Kursi Hadap Untuk Karyawan   | 22/10/2020   | 638.000           | 638.000              |
| 6             | Kursi Hadap Untuk Karyawan   | 22/10/2020   | 638.000           | 638.000              |
| 7             | Kursi Hadap Untuk Karyawan   | 22/10/2020   | 638.000           | 638.000              |
| 8             | Kursi Hadap Untuk Karyawan   | 22/10/2020   | 638.000           | 638.000              |
| 9             | Kursi Hadap Untuk Karyawan   | 22/10/2020   | 638.000           | 638.000              |
| 10            | Kursi Hadap Untuk Karyawan   | 22/10/2020   | 638.000           | 638.000              |
| 11            | Kursi Hadap Untuk Karyawan   | 22/10/2020   | 638.000           | 638.000              |
| 12            | Kursi Hadap Untuk Karyawan   | 22/10/2020   | 638.000           | 638.000              |
| 13            | Kursi Hadap Untuk Karyawan   | 22/10/2020   | 638.000           | 638.000              |
| 14            | Kursi Hadap Untuk Karyawan   | 22/10/2020   | 638.000           | 638.000              |
| 15            | Kursi Hadap Untuk Karyawan   | 22/10/2020   | 638.000           | 638.000              |
| 16            | Kursi Hadap Untuk Karyawan   | 22/10/2020   | 713.000           | 713.000              |
| 17            | Kursi Hadap Untuk Karyawan   | 22/10/2020   | 713.000           | 713.000              |
| 18            | Kursi Hadap Untuk Karyawan   | 22/10/2020   | 713.000           | 713.000              |
| 19            | Kursi Hadap Untuk Karyawan   | 22/10/2020   | 713.000           | 713.000              |
| 20            | Kursi Hadap Untuk Karyawan   | 22/10/2020   | 713.000           | 713.000              |
| 21            | Meja Security Kk Siak        | 13/04/2023   | 800.000           | 800.000              |
| 22            | Hardisk & Flashdisk          | 07/04/2022   | 890.000           | 890.000              |
| 23            | Printer Bluetooth Bp-Lite 58 | 13/08/2021   | 425.000           | 425.000              |
| 25            | Ups 1200Va                   | 02/11/2021   | 950.000           | 950.000              |
| 26            | Harddisk                     | 02/11/2021   | 325.000           | 325.000              |
| 27            | Harddisk                     | 02/11/2021   | 325.000           | 325.000              |
| 28            | Kamera Outdoor Security      | 15/12/2021   | 350.000           | 350.000              |
| 29            | Kipas Angin Miyako           | 02/02/2022   | 279.999           | 279.999              |
| 30            | Modem Kantor Kas Siak        | 23/02/2022   | 280.000           | 280.000              |
| 31            | Modem Kantor Kas Siak        | 23/02/2022   | 619.000           | 619.000              |
| <b>JUMLAH</b> |                              |              | <b>18.378.999</b> | <b>18.378.999</b>    |

Pada tahun 2025 Perusahaan melakukan penjualan aset tetap berupa mobil grandmax. Nilai perolehan aset inventaris yang dihapus bukukan adalah sebesar Rp270.250.000. Penjualan aset tetap berupa mobil dengan sistem lelang non eksekusi sukarela aset BUMD Berbentuk Persero telah disetujui oleh Direktur PT BPR Pekanbaru Madani (Perseroda) berdasarkan Surat Permohonan Nomor 1912/DIR-UM/XII/2024 tanggal 09 Desember 2024.

Pada tahun 2025 Perusahaan melakukan penjualan aset berupa inventaris dengan rincian sebagai berikut:

| No.           | Nama Inventaris | No. Aset | Harga              | Akumulasi          | Nilai Buku         | Harga Jual         | Laba (Rugi)       |
|---------------|-----------------|----------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| a             | b               | c        | d                  | e                  | f = d-e            | g                  | h = g-f           |
| 1.            | mobil grandmax  | -        | 270.250.000        | 146.385.408        | 123.864.592        | 177.300.000        | 53.435.408        |
| <b>JUMLAH</b> |                 |          | <b>270.250.000</b> | <b>146.385.408</b> | <b>123.864.592</b> | <b>177.300.000</b> | <b>53.435.408</b> |

**PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Per 31 Desember 2025 dan 2024, Serta Periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam Rupiah Penuh, Kecuali dinyatakan Lain)

**9. ASET TIDAK BERWUJUD**

|                                   | Per 31 Desember 2025 |                     |             |                      |
|-----------------------------------|----------------------|---------------------|-------------|----------------------|
|                                   | Saldo Awal           | Penambahan          | Pengurangan | Saldo Akhir          |
| <b>Biaya Perolehan</b>            |                      |                     |             |                      |
| Aplikasi CBS                      | 244.500.000          | 25.000.000          | -           | 269.500.000          |
| <b>Total Biaya Perolehan</b>      | <u>244.500.000</u>   | <u>25.000.000</u>   | <u>-</u>    | <u>269.500.000</u>   |
| <b>Akumulasi Amortisasi</b>       |                      |                     |             |                      |
| Aplikasi CBS                      | (127.000.019)        | (57.604.157)        | -           | (184.604.176)        |
| <b>Total Akumulasi Amortisasi</b> | <u>(127.000.019)</u> | <u>(57.604.157)</u> | <u>-</u>    | <u>(184.604.176)</u> |
| <b>Nilai Buku</b>                 | <u>117.499.981</u>   |                     |             | <u>84.895.824</u>    |

|                                   | Per 31 Desember 2024 |                     |             |                      |
|-----------------------------------|----------------------|---------------------|-------------|----------------------|
|                                   | Saldo Awal           | Penambahan          | Pengurangan | Saldo Akhir          |
| <b>Biaya Perolehan</b>            |                      |                     |             |                      |
| Aplikasi CBS                      | 244.500.000          | -                   | -           | 244.500.000          |
| <b>Total Biaya Perolehan</b>      | <u>244.500.000</u>   | <u>-</u>            | <u>-</u>    | <u>244.500.000</u>   |
| <b>Akumulasi Amortisasi</b>       |                      |                     |             |                      |
| Aplikasi CBS                      | (72.000.011)         | (55.000.008)        | -           | (127.000.019)        |
| <b>Total Akumulasi Amortisasi</b> | <u>(72.000.011)</u>  | <u>(55.000.008)</u> | <u>-</u>    | <u>(127.000.019)</u> |
| <b>Nilai Buku</b>                 | <u>172.499.989</u>   |                     |             | <u>117.499.981</u>   |

**10. ASET LAIN-LAIN**

|                            | 31 Desember 2025     | 31 Desember 2024     |
|----------------------------|----------------------|----------------------|
| Biaya pajak dibayar dimuka | 100.875.370          | 115.609.820          |
| Biaya Sewa Kantor          | 159.141.396          | 344.320.728          |
| Biaya Dibayar dimuka       | 42.481.648           | -                    |
| Biaya Premi Asuransi       | 16.334.757           | 8.927.544            |
| Persediaan Materi          | 450.000              | -                    |
| Persediaan                 | 164.217.000          | 189.099.000          |
| Persekot                   | 311.679.200          | 419.553.500          |
| Rekening antar bagian      | 10.675.418           | 7.582.668            |
| lainnya                    | 313.949.951          | 64.644.706           |
|                            | <u>1.119.804.740</u> | <u>1.149.737.966</u> |

**11. LIABILITAS SEGERA**

|                                 | 31 Desember 2025   | 31 Desember 2024   |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| Pajak                           | -                  | -                  |
| PPh Tabungan                    | 1.255.897          | 1.404.105          |
| PPh Deposito                    | 38.249.824         | 35.153.776         |
| PPh 21                          | -                  | 2.821.224          |
| Dana Titipan                    |                    |                    |
| Titipan Notaris                 | 8.656.469          | 37.887.500         |
| Titipan Nasabah                 | 62.550.950         | 103.288.543        |
| Titipan Asuransi Kredit Jamkrda | 203.656.600        | 328.806.600        |
|                                 | <u>315.663.061</u> | <u>509.361.748</u> |

**12. UTANG BUNGA**

|                                | 31 Desember 2025   | 31 Desember 2024   |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Pihak Ketiga Bukan Bank</b> |                    |                    |
| Tabungan                       | -                  | -                  |
| Deposito                       | 178.294.561        | 99.591.785         |
| <b>Pihak Bank Lain</b>         |                    |                    |
| Tabungan                       | -                  | -                  |
| Deposito                       | 115.706.737        | 346.170.555        |
|                                | <u>294.001.298</u> | <u>445.762.340</u> |

**PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)****CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Per 31 Desember 2025 dan 2024, Serta Periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

*(Disajikan dalam Rupiah Penuh, Kecuali dinyatakan Lain)***13. PERPAJAKAN**

Rekonsiliasi antara laba sebelum pajak penghasilan menurut laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lainnya konsolidasian dengan rugi fiskal adalah sebagai berikut:

|                            | 2025 | 2024 |
|----------------------------|------|------|
| Taksiran Pajak Penghasilan | -    | -    |

Dalam menghitung kewajiban perpajakan tahun 2025 PT BPR Pekanbaru Madani (Perseroda) dengan Self Assessment System yaitu menghitung, membayar dan melaporkan kewajiban perpajakan secara mandiri oleh staf Akuntansi PT BPR Pekanbaru Madani (Perseroda).

Sesuai peraturan perundangan yang berlaku. Ditjen Pajak dapat melakukan pemeriksaan atas pajak perusahaan dan tidak tertutup kemungkinan hasil pemeriksaan berbeda dengan saldo utang pajak tahun 2025 tersebut.

**14. SIMPANAN**

|               | 31 Desember 2025      | 31 Desember 2024      |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| Tabungan      | -                     | -                     |
| Pihak terkait | 449.551.525           | 274.338.237           |
| Pihak ketiga  | 11.378.807.055        | 13.288.485.277        |
| Desposito     | -                     | -                     |
| Pihak terkait | -                     | -                     |
| Pihak ketiga  | 39.071.400.000        | 35.630.000.000        |
|               | <u>50.899.758.580</u> | <u>49.192.823.514</u> |

Deposito berdasarkan jangka waktunya

|          | Rata-Rata Suku Bunga | 31 Desember 2025      | 31 Desember 2024      |
|----------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 Bulan  | 5%-6%                | 1.995.000.000         | 2.794.000.000         |
| 3 Bulan  | 4%-6,25%             | 5.369.000.000         | 5.425.000.000         |
| 6 bulan  | 3,25%-6,5%           | 20.583.400.000        | 22.853.000.000        |
| 12 bulan | 6%-6,75%             | 11.124.000.000        | 4.558.000.000         |
|          |                      | <u>39.071.400.000</u> | <u>35.630.000.000</u> |

**15. SIMPANAN DARI BANK LAIN**

|                            | 31 Desember 2025   | 31 Desember 2024   |
|----------------------------|--------------------|--------------------|
| Tabungan                   | -                  | -                  |
| Pihak terkait              | -                  | -                  |
| Pihak ketiga               | -                  | -                  |
| PT BPR Sarimadu            | 45.984.469         | 13.093.554         |
| PT BPR Roken Helu          | 458.295            | 466.645            |
| PT BPR Roken Hilir         | 53.813.876         | 121.149.228        |
| PT BPR Indra Candra        | 1.015.120          | 1.019.090          |
| PT BPR Kirana Indonesia    | 140.903            | -                  |
| PT BPR Gianyar Partasedana | 1.231.655          | -                  |
| Saldo dipindahkan          | <u>102.644.318</u> | <u>135.728.517</u> |

## PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)

## CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Per 31 Desember 2025 dan 2024, Serta Periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam Rupiah Penuh, Kecuali dinyatakan Lain)

## 15. SIMPANAN DARI BANK LAIN (lanjutan)

| <i>Saldo Pindahan</i>                                        | <i>102.644.318</i>    | <i>135.728.517</i>    |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Deposito                                                     |                       |                       |
| Pihak terkait                                                | -                     | -                     |
| Pihak ketiga                                                 |                       |                       |
| BPR Indra Arta                                               | -                     | 1.500.100.000         |
| BPR Rokan Hulu                                               | 1.200.000.000         | 1.000.000.000         |
| BPR Rokan Hilir                                              | 2.000.000.000         | 2.000.000.000         |
| BPR Putra Mahkota Mandiri                                    | 400.000.000           | 450.000.000           |
| BPR Bintang                                                  | 1.800.000.000         | 2.000.000.000         |
| BPR Anugrah Hintang Sejahtera                                | 1.000.000.000         | 1.100.000.000         |
| BPR Unisritama                                               | 1.750.000.000         | 1.000.000.000         |
| BPR Payung Negeri Bestari                                    | 1.700.000.000         | 100.000.000           |
| BPR Cempaka Wadah Sejahtera                                  | 750.000.000           | -                     |
| Abp Deposito - Bpr Mandiri Jaya Perkasa                      | 500.000.000           | 200.000.000           |
| Abp Deposito - Bpr Duta Perdana                              | 900.000.000           | 600.000.000           |
| Abp Deposito - Bpr Nusantara Bonapasogit 16                  | 500.000.000           | 500.000.000           |
| Abp Deposito - Bpr Bank Bapas 69                             | 1.750.000.000         | 2.000.000.000         |
| Abp Deposito - Bpr Gemilang Perseroda                        | 1.000.000.000         | 250.000.000           |
| Abp Deposito - Pt Bank Perkreditan Rakyat Sumatera Selatan   | 2.000.000.000         | 2.000.000.000         |
| Abp Deposito - Pt Bpr Bank Jombang Perseroda                 | 3.000.000.000         | 3.000.000.000         |
| Abp Deposito - Pt Bpr Bank Daerah Bangli (Perseroda)         | 1.700.000.000         | 1.700.000.000         |
| Abp Deposito - Pt. Nusununa Jatim                            | 2.000.000.000         | 3.000.000.000         |
| Abp Deposito - Pt. Bpr Karimuna Sejahtera                    | -                     | 2.000.000.000         |
| Abp Deposito - Pd. Bpr Bestari                               | -                     | -                     |
| Abp Deposito - Pt. Bpr Tupin Selatan Mandiri Sejahtera       | 1.000.000.000         | 1.000.000.000         |
| Abp Deposito - Pt. Bpr Gianyar Partasedana                   | -                     | 1.000.000.000         |
| Abp Deposito - Pt. Bpr Prima Dadi Arta                       | -                     | 5.500.000.000         |
| Abp Deposito - Pt. Bpr Delta Artha                           | 1.000.000.000         | 1.000.000.000         |
| Abp Deposito - Pt. Bpr Niji                                  | 1.200.000.000         | 1.300.000.000         |
| Abp Deposito - Pt. Bpr Kerta Raharja Perseroda               | 500.000.000           | 500.000.000           |
| Abp Deposito - Pt. Bank Perkreditan Rakyat Tapa              | -                     | 1.000.000.000         |
| Abp Deposito - Pt. Bpr Indra Candra                          | 1.800.000.000         | 1.800.000.000         |
| Abp Deposito - Pt Bpr Cirebon Jabar Perseroda                | 2.000.000.000         | 2.000.000.000         |
| Abp Deposito - Pt Bpr Lokadana Sentosa                       | -                     | 2.000.000.000         |
| Abp Deposito - Pt Bpr Aruna Nirmaladuta                      | -                     | 1.000.000.000         |
| Abp Deposito - Pt Bpr Dewata Candradana                      | -                     | 1.000.000.000         |
| Abp Deposito - Pt Bpr Artha Bali Jaya                        | -                     | 1.000.000.000         |
| Abp Deposito - Pt Bpr Jatim                                  | 3.000.000.000         | 8.000.000.000         |
| Abp Deposito - Pt Bpr Prima Kredit Utama                     | -                     | 500.000.000           |
| Abp Deposito - Pt. Bpr Eka Ayu Artha Bhurwana                | 1.750.000.000         | 2.000.000.000         |
| Abp Deposito - Pt. Bpr Ukabima Lestari                       | 250.000.000           | -                     |
| Abp Deposito - Pt. Bpr Bank Sleman (Perseroda)               | 2.000.000.000         | 2.000.000.000         |
| Abp Deposito - Perunda Bpr Bank Kota Bogor                   | 500.000.000           | 500.000.000           |
| Abp Deposito - Pt Bpr Bank Daerah Gianyar                    | 2.000.000.000         | 2.000.000.000         |
| Abp Deposito - Pt Bpr Permata Dhanawira                      | -                     | 250.000.000           |
| Abp Deposito - Pt Bpr Harta Mandiri                          | 200.000.000           | -                     |
| Abp Deposito - Pt. Bank Perkreditan Rakyat Tulus             | -                     | 1.000.000.000         |
| Abp Deposito - Pt. Bpr Danarakyat Sentosa                    | 500.000.000           | 750.000.000           |
| Abp Deposito - Pt. Bpr Shinta Daya                           | -                     | 1.000.000.000         |
| Abp Deposito - Pt. Bank Perekonomian Rakyat Lingga Sejahtera | 1.000.000.000         | 1.000.000.000         |
| Abp Deposito - Pt. Bank Perkreditan Rakyat Asia Sejahtera    | -                     | 1.500.000.000         |
| Abp Deposito - Pt. Bank Perkreditan Rakyat Central Sejahtera | -                     | -                     |
| Abp Deposito - Pt. Bpr Karya Utama Jabar (Perseroda)         | 250.000.000           | 250.000.000           |
| <i>Saldo dipindahkan</i>                                     | <i>42.900.000.000</i> | <i>65.250.100.000</i> |

**PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Per 31 Desember 2025 dan 2024, Serta Periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam Rupiah Penuh, Kecuali dinyatakan Lain)

**15. SIMPANAN DARI BANK LAIN (lanjutan)**

|                                                       |                       |                       |
|-------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <i>Saldo Pindahan</i>                                 | <i>42.900.000.000</i> | <i>65.250.100.000</i> |
| Abp Deposito - Pt. Bpr Sarimadu (Perseroda)           | 500.000.000           | 500.000.000           |
| Abp Deposito - Pt Bank Perekonomian Rakyat Hoki       | 500.000.000           | 500.000.000           |
| Abp Deposito - Pt Bpr Subang Gemi Nastiti (Perseroda) | 250.000.000           | 1.000.000.000         |
| Abp Deposito - Pt Bpr Dana Amanah (Perseroda)         | 1.300.000.000         | 100.000.000           |
| Abp Deposito - Pt Bpr Maroba Ite                      | 1.000.000.000         | -                     |
| Abp Deposito - Perumda Bpr Kuningan                   | 250.000.000           | -                     |
|                                                       | <u>46.802.644.318</u> | <u>67.485.828.517</u> |

Deposito berdasarkan jangka waktunya

|          | <u>Rata-Rata Suku Bunga</u> | <u>31 Desember 2025</u> | <u>31 Desember 2024</u> |
|----------|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 1 Bulan  | 6%                          | 7.450.000.000           | 11.950.000.000          |
| 3 Bulan  | 6%-6,25%                    | 14.300.000.000          | 14.350.000.000          |
| 6 bulan  | 6%-6,5%                     | 24.950.000.000          | 36.050.010.000          |
| 12 bulan | -                           | -                       | 5.000.000.000           |
|          |                             | <u>46.700.000.000</u>   | <u>67.350.010.000</u>   |

**16. PINJAMAN DITERIMA**

|              |                         |                         |
|--------------|-------------------------|-------------------------|
|              | <u>31 Desember 2025</u> | <u>31 Desember 2024</u> |
| PT BPR Jatim | (5.264.866.662)         | (6.664.866.666)         |
|              | <u>(5.264.866.662)</u>  | <u>(6.664.866.666)</u>  |

Per 31 Desember 2025

| <u>Bentuk Pinjaman</u>                                                   | <u>Tgl. Jatuh Tempo</u> | <u>Suku Bunga</u> | <u>Plafond</u> | <u>Nominal</u> |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------|----------------|----------------|
|                                                                          |                         |                   | <u>Pokok</u>   | <u>Bunga</u>   |
| Angsuran (pokok dan bunga dibayarkan setiap bulan sesuai jadwal angsur). | 17/10/2029              | 11% p.a efektif   | 116.666.667    | 50.263.889     |
|                                                                          |                         |                   |                | 166.930.556    |

Berdasarkan surat pemberitahuan persetujuan kredit (SPPK) Linkage Program Pola Eksekuting nomor:463/Krd/Cab.Sby/X/2024 Tanggal 17 Oktober 2024 fasilitas pinjaman ini jangka waktu enam puluh bulan dengan suku bunga 11% p.a efektif.

**17. KEWAJIBAN IMBALAN KERJA**

Kewajiban imbalan kerja Perusahaan tahun 2025 sebesar Rp158.951.507 dan tahun 2024 sebesar Rp12.627.444

**18. KEWAJIBAN LAIN-LAIN**

|                                               |                         |                         |
|-----------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                                               | <u>31 Desember 2025</u> | <u>31 Desember 2024</u> |
| Cadangan biaya pendidikan                     | 160.075.418             | -                       |
| Cadangan jasa pengabdian                      | 114.586.212             | 114.586.212             |
| Cadangan CKPN                                 | -                       | 50.000.000              |
| Deviden Belum dibayar                         | -                       | 500.769.441             |
| Pendapatan Provisi Pinjaman Ditangguhkan      | 13.991.742              | 70.236.661              |
| Pendapatan Administrasi Pinjaman Ditangguhkan | 42.622.544              | 70.285.920              |
| Dana Jasa Produksi Pegawai                    | 186.396                 | 186.396                 |
| CSR                                           | 27.314.697              | 27.314.697              |
| Dana Kesejahteraan                            | 91.048.989              | 91.048.989              |
| Lainnya                                       | -                       | -                       |
|                                               | <u>449.825.998</u>      | <u>924.428.316</u>      |

**PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)****CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Per 31 Desember 2025 dan 2024, Serta Periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

*(Disajikan dalam Rupiah Penuh, Kecuali dinyatakan Lain)***19. MODAL****a. Modal saham**

Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS-LB) PT. BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA) Nomor: 272 Tanggal 30 Juli 2011 dibuat oleh Notaris Pupung Mulyantini, SH, MH notaris di kota Pekanbaru, diantaranya menyetujui pengambilan saham simpanan sebanyak satu lembar atau sebesar Rp 100.000,- (seratus ribu rupiah) yang dialihkan kepada PD. Perabangunan Daerah Kota Pekanbaru dan menyetujui perubahan susunan pengurus PT. BPR PEKANBARU. Berdasarkan RUPS pada tanggal 22 April 2012, bertempat di ruang rapat Kantor Walikota Pekanbaru, Pemerintah kota Pekanbaru sebagai Pemegang saham sepakat untuk merealisasikan Tambahan Modal pada PT. BPR Pekanbaru Madani (Perseroda). Surat Perintah Membayar Nomor: 238/SPP/PPKD/DPA.1.20.00.00.00.5.1 pada tanggal 21 Desember 2012 Tambahan Penyertaan Modal Pemerintah Kota Pekanbaru sebesar Rp 2.000.000.000,- (Dua milyar rupiah).

Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS-LB) PT. BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA) Nomor: 107 Tanggal 28 Januari 2021 dibuat oleh Notaris Aprizal, SH., M.Kn notaris di kota Pekanbaru, diantaranya menyetujui peningkatan modal ditempatkan/disetur oleh Pemerintah Kota Pekanbaru sebesar Rp 1.000.000.000,- (satu milyar rupiah). Sehingga modal disetur oleh Pemerintah Kota Pekanbaru menjadi sebesar Rp 8.000.000.000,-

**Per 31 Desember 2025 dan 2024**

| Nama Pemegang Saham                  | Jumlah Lembar Saham | Kepemilikan | Nominal              |
|--------------------------------------|---------------------|-------------|----------------------|
| Pemerintahan Kota Pekanbaru          | 80.000              | 100%        | 8.000.000.000        |
| PT Sarana Pembangunan Kota Pekanbaru | 1                   | 0%          | 100.000              |
| <b>Total</b>                         | <b>80.001</b>       | <b>100%</b> | <b>8.000.100.000</b> |

**b. Dividen**

Selama tahun 2025 tidak ada pembagian dividen

**c. Saldo laba**

|                                | 31 Desember 2025     | 31 Desember 2024     |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|
| Saldo Laba                     | -                    | -                    |
| Cadangan umum                  | 182.097.978          | 182.097.978          |
| Cadangan tujuan                | -                    | -                    |
| Laba Ditahan                   | 9.901.964.882        | 9.906.354.885        |
| Belum ditentukan penggunaannya |                      |                      |
| Laba Rugi Tahun Lalu           | (866.582.659)        | -                    |
| Koreksi Saldo Laba 2024        | 50.000.000           | (866.582.659)        |
| Laba Rugi Tahun Berjalan       | (241.670.528)        | (866.582.659)        |
|                                | <b>9.025.809.673</b> | <b>8.355.287.545</b> |

**PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Per 31 Desember 2025 dan 2024, Serta Periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam Rupiah Penuh, Kecuali dinyatakan Lain)

**20. PENDAPATAN BUNGA**

|                              | 2025           | 2024           |
|------------------------------|----------------|----------------|
| Pendapatan bunga kontraktual | -              | -              |
| Penempatan Bank Lain         |                |                |
| Giro                         | 14.099.890     | 49.787.470     |
| Tabungan                     | 7.410.871      | 14.935.631     |
| Deposito Berjangka           | 185.156.364    | 263.918.979    |
| Sub Jumlah                   | 206.667.125    | 328.642.080    |
| Bunga Kredit                 |                |                |
| Kredit Krucil                | (23.714.860)   | 145.155.147    |
| Investasi                    | 206.857        | 9.600.000      |
| Konsumtif Karyawan           | 175.645.202    | 191.179.303    |
| Kreatif                      | 19.249.248.399 | 14.847.268.866 |
| Konsumtif Multiguna          | 229.865.303    | 313.660.156    |
| Kurda                        | 143.009.329    | 246.128.914    |
| Sub Jumlah                   | 19.774.260.230 | 15.752.992.386 |
| dikurangi (dikurangi):       |                |                |
| Provisi                      | 1.371.625.192  | 2.278.621.927  |
| Administrasi                 | 91.856.071     | 193.438.402    |
| Biaya Transaksi              | (209.937.010)  | (485.376.299)  |
| Total Pendapatan Bunga       | 21.234.471.608 | 18.068.318.496 |

**21. BEBAN BUNGA**

|                               | 2025          | 2024          |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| Beban Bunga Kontraktual       | -             | -             |
| Simpanan                      |               |               |
| Tabungan                      | 87.752.411    | 104.338.707   |
| Deposito Berjangka            | 2.397.452.460 | 2.321.747.861 |
| Sub Jumlah                    | 2.485.204.871 | 2.426.086.568 |
| Simpanan dari bank lain       |               |               |
| Tabungan                      | 1.119.543     | 3.492.713     |
| Deposito Berjangka            | 3.772.780.549 | 5.629.147.392 |
| Pinjaman                      | 673.749.996   | 127.263.888   |
| Sub Jumlah                    | 4.447.650.088 | 5.759.903.993 |
| Biaya Transaksi               | 142.722.000   | 296.336.700   |
| Total Beban Bunga Kontraktual | 7.075.576.959 | 8.482.327.261 |

**PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)****CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Per 31 Desember 2025 dan 2024, Serta Periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam Rupiah Penuh, Kecuali dinyatakan Lain)

**22. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA**

|                                     | 2025                  | 2024                  |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Pend. Pokok Pinjaman Hapus Buku     | 37.230.000            | 99.850.639            |
| Pend. Bunga Pinjaman Hapus Buku     | -                     | 94.656                |
| Pend. Koreksi Lebih Ppap Kredit     | 13.330.335.426        | 10.328.724.522        |
| Pend. Koreksi Lebih Ppap Aba        | -                     | 39.445.993            |
| Pend. Administrasi Tabungan         | 277.051.017           | 348.021.592           |
| Pend. Tutup Rekening Tabungan       | 180.000               | 265.000               |
| Pend. Denda Pinalti Deposito        | 2.445.205             | -                     |
| Pend. Selisih Kas                   | 5.021                 | 9.876                 |
| Pend. Restrukturisasi Kredit        | -                     | -                     |
| Pend. Denda Adendum Jaminan         | -                     | -                     |
| Pend. Denda Kredit                  | 3.837.668             | 4.290.814             |
| Pend. Bunga Channeling              | -                     | -                     |
| Pend. Administrasi Pelunasan Kredit | 109.942.770           | 1.376.450.920         |
| Pend. Selisih Pembulatan            | -                     | -                     |
| Pend. Fee Asuransi                  | 20.167.075            | 179.054.340           |
| Pend. Fee Notaris                   | 177.500               | 11.070.000            |
| Pend. Transaksi Lainnya             | -                     | -                     |
| Pend. Fee Mcom                      | 3.935.000             | 4.971.500             |
| Pend. Fee Transaksi Gerai Muamalat  | 470.650               | 430.300               |
| Pend. Operasional Lainnya           | 17.031.145            | 606.791.418           |
|                                     | <b>13.802.808.477</b> | <b>12.999.471.570</b> |

**23. BEBAN CADANGAN KERUGIAN, PENYUSUTAN DAN AMORTISASI**

Saldo beban Cadangan Kerugian Penurunan nilai atas penempatan pada bank lain dan kredit yang diberikan tahun 2025 dan 2024 adalah sebagai berikut:

|                                             | 2025                  | 2024                  |
|---------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Cadangan kerugian penurunan nilai           |                       |                       |
| Penempatan pada bank lain                   | -                     | 27.154                |
| Kredit yang diberikan                       | 20.441.081.131        | 12.133.351.476        |
|                                             | <b>20.441.081.131</b> | <b>12.133.378.630</b> |
| Beban penyusutan dan amortisasi             |                       |                       |
| Beban penyusutan kendaraan                  | 5.630.208             | 54.900.517            |
| Beban penyusutan peralatan dan perlengkapan | 664.596.675           | 674.819.428           |
| Amortisasi program aplikasi                 | 57.604.157            | 55.000.008            |
|                                             | <b>727.831.040</b>    | <b>784.719.953</b>    |
| Beban kerugian restrukturisasi kredit       | -                     | -                     |
|                                             | <b>21.168.912.171</b> | <b>12.918.098.583</b> |

**24. BEBAN PEMASARAN**

Beban pemasaran merupakan biaya yang dikeluarkan oleh Perusahaan dalam rangka mendukung kegiatan pengumpulan dana, penyaluran kredit, serta peningkatan literasi dan inklusi keuangan baik internal maupun eksternal Perusahaan. Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024, Bank membukukan beban pemasaran atas kegiatan promosi dan edukasi sebesar Rp102.359.593 dan Rp463.284.999.

**PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Per 31 Desember 2025 dan 2024, Serta Periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam Rupiah Penuh, Kecuali dinyatakan Lain)

**25. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM**

|                                            | 2025                 | 2024                 |
|--------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>a. Beban Tenaga Kerja</b>               |                      |                      |
| Gaji Pokok Karyawan                        | 1.508.828.523        | 1.484.740.106        |
| Tunjangan Kemabalan Karyawan               | -                    | 20.847.563           |
| Tunjangan Jabatan Karyawan                 | 107.000.000          | 111.454.545          |
| Tunjangan Pajak Karyawan                   | 58.198.110           | 28.952.830           |
| Tunjangan Cuti Karyawan                    | -                    | 203.871.726          |
| Tunjangan Hari Raya                        | 212.345.181          | 35.700.000           |
| Tunjangan Komunikasi Karyawan              | 18.044.760           | 18.937.750           |
| Tunjangan Keahlian Khusus                  | 6.000.000            | 1.000.000            |
| Tunjangan Masa Kerja                       | 113.149.366          | 21.058.113           |
| Gaji Pokok Direksi                         | 132.540.816          | 246.212.974          |
| Tunjangan Jabatan Direksi                  | 107.459.184          | 199.620.359          |
| Tunjangan Pajak Direksi                    | 30.348.700           | 88.375.805           |
| Tunjangan Cuti Direksi                     | -                    | 61.000.000           |
| Tunjangan THR Direksi                      | 28.000.000           | 61.000.000           |
| Honorarium Karyawan Honoror                | 354.240.941          | 409.691.781          |
| Honorarium Dewan Dekom                     | 223.920.090          | 208.560.000          |
| THR Dewan Dekom                            | 10.560.000           | 3.300.000            |
| Tunjangan Pajak Dekom                      | 11.054.929           | 6.798.000            |
| Tunjangan Variabel                         | 424.105.240          | 405.780.000          |
| Lembur Karyawan                            | 10.516.500           | 23.200.000           |
| Pakaian Dinas                              | 36.331.500           | 58.165.810           |
| Iuran Jamsostek                            | 156.415.505          | 160.590.472          |
| Asuransi BPJS Kesehatan                    | 119.961.384          | 115.580.701          |
| Pesangon dan penghargaan                   | 347.620.239          | -                    |
| Purnabakti                                 | 121.110.347          | -                    |
| Insentif pemasaran dana                    | 67.775.673           | 50.022.083           |
| Insentif Pencapaian Target                 | -                    | 21.000.000           |
| Tunjangan transportasi karyawan            | 1.310.000            | 1.020.000            |
| Insentif Pencapaian Laba                   | -                    | 66.100.000           |
| BTK-Lainnya                                | 295.212.467          | 785.674.180          |
|                                            | <b>4.502.049.365</b> | <b>4.898.254.798</b> |
| <b>b. Beban Pendidikan &amp; Pelatihan</b> | <b>254.522.506</b>   | <b>391.920.097</b>   |
| <b>c. Beban Sewa</b>                       |                      |                      |
| Sewa Gedung dan Kantor                     | 185.179.332          | 185.179.332          |
| Sewa kendaraan                             | 353.920.000          | 403.550.000          |
| Sewa Mesin                                 | 274.901.439          | 284.460.979          |
| Sewa Lainnya                               | 26.640.000           | 19.980.000           |
|                                            | <b>840.640.771</b>   | <b>893.170.311</b>   |
| <b>d. Beban Premi Asuransi</b>             |                      |                      |
| Asuransi Cash In Safe                      | 38.748.347           | 32.150.000           |
| Asuransi Cash In Box                       | 1.785.000            | 1.320.000            |
| Asuransi Cash In Transit                   | 60.000               | 12.096.000           |
| Asuransi Kendaraan                         | 3.712.178            | 6.278.276            |
| Asuransi LPS                               | 206.490.412          | 300.967.656          |
| Asuransi Jiwa Kurda                        | 12.998.200           | 76.816.900           |
| Asuransi Lainnya                           | 2.533.094            | 4.080.319            |
|                                            | <b>266.327.231</b>   | <b>433.709.151</b>   |

**PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Per 31 Desember 2025 dan 2024, Serta Periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam Rupiah Penuh, Kecuali dinyatakan Lain)

**25. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM (lanjutan)**

|                                                  |                      |                      |
|--------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| e. Beban Pemeliharaan & Perbaikan                |                      |                      |
| Pemeliharaan dan Perbaikan Gedung                | 500.000              | 44.206.000           |
| Pemeliharaan dan perbaikan mobil                 | 2.601.000            | 10.690.333           |
| Pemeliharaan dan perbaikan motor                 | -                    | 147.000              |
| Pemeliharaan dan perbaikan inventaris            | 55.769.173           | 92.583.550           |
|                                                  | <u>58.870.173</u>    | <u>147.626.883</u>   |
| f. Beban Barang dan Jasa                         |                      |                      |
| ATK                                              | 26.862.900           | 33.579.350           |
| Listrik                                          | 78.492.427           | 88.449.646           |
| Air/PAM                                          | 468.000              | 1.552.800            |
| Telepon                                          | 42.517.454           | 41.819.464           |
| Benda Pos Materai                                | 7.441.600            | 10.196.900           |
| Barang Cetak                                     | 6.540.000            | 8.293.000            |
| BBM Kendaraan Dinas                              | 85.881.326           | 147.955.890          |
| BBM Genset                                       | 1.122.000            | 1.400.160            |
| Langganan Media                                  | 1.660.000            | 1.690.000            |
| Perjalanan Dinas Direksi Dan Komisaris           | 39.856.390           | 145.672.676          |
| Perjalanan Dinas Pegawai                         | 36.475.592           | 262.238.067          |
| Keperluan Kantor / Dapur                         | 69.535.665           | 100.850.378          |
| Fotocopy                                         | 988.500              | 1.853.200            |
| Hidangan Sehari-Hari                             | 21.707.034           | 66.811.556           |
| Biaya Rapat Kerja Dan Rups                       | 7.869.790            | 19.881.528           |
| Blanko-Blanko                                    | 248.000              | 1.665.000            |
| Bilyet Deposito                                  | 266.000              | 228.000              |
| Sistem Informasi Menrisk                         | 5.965.000            | 2.465.000            |
| Amplop Bilyet Deposito                           | 870.000              | 750.000              |
| Lainnya                                          | 36.247.000           | 33.692.458           |
|                                                  | <u>471.014.678</u>   | <u>971.045.073</u>   |
| g. Beban Pajak                                   | -                    | 43.288.415           |
| h. Beban Operasional Lainnya                     |                      |                      |
| Biaya Dana Representasi                          | 90.070.295           | 85.980.000           |
| Biaya Akuntan                                    | 32.037.000           | 13.250.000           |
| Biaya Administrasi Bank                          | 8.179.617            | 10.606.086           |
| Biaya Imbalan Kerja                              | 150.000.000          | -                    |
| Biaya Honorarium Pihak Ketiga                    | 79.250.000           | 76.140.000           |
| Biaya Jasa Hukum                                 | 66.500.000           | 109.000.000          |
| Biaya Pembuatan Akta-Akta                        | 12.000.000           | 25.450.000           |
| Biaya Adm Transaksi Virtual Account Bank Permata | 2.540.000            | 2.948.000            |
| Biaya Dana Penunjang Operasional                 | -                    | 18.000.000           |
| Biaya Operasional Lainnya - Kerugian Bpr         | -                    | 535.508.639          |
| Biaya Operasional Lainnya                        | 110.835.814          | 1.009.792.527        |
|                                                  | <u>551.412.726</u>   | <u>1.886.675.252</u> |
|                                                  | <u>6.944.837.450</u> | <u>9.665.689.980</u> |

**26. PENDAPATAN NON OPERASIONAL**

|                                                |                    |                  |
|------------------------------------------------|--------------------|------------------|
|                                                | <b>2025</b>        | <b>2024</b>      |
| Keuntungan Penjualan Aset Tetap Dan Inventaris | 123.370.408        | 8.865.000        |
| Pendapatan Fee Notaris                         | -                  | 400.000          |
| Pend. Non Operasional Lainnya                  | 5.000.000          | -                |
|                                                | <u>128.370.408</u> | <u>9.265.000</u> |

**PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)****CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Per 31 Desember 2025 dan 2024, Serta Periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam Rupiah Penuh, Kecuali dinyatakan Lain)

**27. BEBAN NON OPERASIONAL**

|                                  | 2025               | 2024               |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Biaya Iuran Lainnya              | 66.087.899         | 109.147.029        |
| Biaya Sumbangan                  | 6.650.000          | 26.500.000         |
| Biaya Kegiatan Jasmani           | 5.652.500          | 26.351.200         |
| Biaya Kegiatan Rohani            | 1.700.000          | 24.900.254         |
| Biaya Jamuan Tamu                | 4.274.780          | 10.100.918         |
| Biaya Hut Bpr                    | -                  | 38.568.001         |
| Biaya Denda Pelaporan            | 10.120.000         | 2.850.000          |
| Biaya Pinakti Tabungan Berhadiah | -                  | 100.000.000        |
| Biaya Non Operasional Lainnya    | 21.149.669         | 75.819.500         |
|                                  | <b>115.634.848</b> | <b>414.236.902</b> |

**28. REKENING ADMINISTRATIF**

|                                                        | 2025                 | 2024                 |
|--------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Pendapatan Bunga dalam Penyelesaian                    | 2.906.749.028        | 1.443.413.662        |
| Aktiva Produktif yang Dihapus Buku                     | 2.031.233.111        | 2.068.463.111        |
| Fasilitas Kredit nasabah yang belum ditarik            | -                    | -                    |
| Lain-lain yang bersifat Administratif                  | (40.799.339)         | (40.799.339)         |
| Fasilitas Pinjaman yang diterima namun belum digunakan | -                    | -                    |
|                                                        | <b>4.897.182.800</b> | <b>3.471.077.434</b> |

**29. PENERAPAN AWAL STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS PRIVAT**

Perusahaan menerapkan SAK Entitas Privat untuk pertama kalinya, menyusun laporan keuangannya sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat dengan mengikuti ketentuan dalam Bab 35 terkait ketentuan transisi SAK Indonesia untuk entitas privat.

Laporan keuangan pertama yang sesuai dengan Standar ini adalah laporan keuangan tahunan pertama di mana entitas membuat pernyataan secara eksplisit dan tanpa kecuali tentang kepatuhan terhadap SAK Entitas Privat (selanjutnya disingkat SAK EP).

Perusahaan pada tanggal transisi ke SAK Entitas Privat (yaitu awal dari periode sajian paling awal): mengakui seluruh aset dan liabilitas yang pengakuannya disyaratkan oleh SAK EP, tidak mengakui item sebagai aset atau liabilitas jika SAK EP tidak mengizinkan pengakuan tersebut, mereklasifikasi item yang diakui berdasarkan kerangka pelaporan keuangan sebelumnya sebagai satu jenis aset, liabilitas atau komponen ekuitas, namun merupakan jenis aset, liabilitas atau komponen ekuitas yang berbeda berdasarkan SAK EP; dan menerapkan SAK EP ini dalam mengukur seluruh aset dan liabilitas yang diakui.

Dampak dari penyesuaian terhadap laporan keuangan yang disajikan kembali adalah sebagai berikut:

|                           | 01 Januari 2024        | Penyesuaian           | 31 Desember 2024       |
|---------------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
| Kredit yang diberikan     | 130.007.800.316        | 9.608.400.065         | 139.616.200.381        |
| KYD Provisi               | (5.526.033.739)        | 293.564.817           | (5.232.468.922)        |
| CKPN                      | (4.190.225.920)        | 849.803.103           | (3.340.422.817)        |
| Pendapatan Bunga Pinjaman | 17.739.676.416         | -                     | 17.739.676.416         |
| Pendapatan Operasional    | 12.149.668.467         | 849.803.103           | 12.999.471.570         |
|                           | <b>150.180.885.540</b> | <b>11.601.571.088</b> | <b>161.782.456.628</b> |

**30. KEJADIAN SETELAH TANGGAL PELAPORAN**

Manajemen perusahaan bertanggung jawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2025 dan 2024 telah diotorisasi untuk diterbitkan pada tanggal 05 Mei 2026 dan 11 April 2025.

---

## LAMPIRAN

---

**KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF**  
**PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)**  
 Per 31 Desember 2025 dan 2024

|                                                  | Kredit                 | Penempatan Pada Bank Lain | Total<br>2025          | 2024                   |
|--------------------------------------------------|------------------------|---------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>1. AKTIVA PRODUKTIF</b>                       |                        |                           |                        |                        |
| Lancar                                           | 84.909.242.363         | 8.547.992.515             | 93.457.234.878         | 112.129.564.224        |
| Dalam Perhatian Khusus                           | 15.888.795.369         | -                         | 15.888.795.369         | 12.873.822.593         |
| Kurang lancar                                    | 5.262.494.165          | -                         | 5.262.494.165          | 7.462.958.228          |
| Diragukan                                        | 7.816.785.346          | -                         | 7.816.785.346          | 3.456.626.593          |
| Macet                                            | 8.563.563.036          | -                         | 8.563.563.036          | 1.399.201.622          |
| <b>TOTAL</b>                                     | <b>122.440.880.279</b> | <b>8.547.992.515</b>      | <b>130.988.872.794</b> | <b>137.322.173.260</b> |
| <b>2. AKTIVA PRODUKTIF YANG DIKLASIFIKASIKAN</b> |                        |                           |                        |                        |
| Kurang Lancar (50%)                              | 2.631.247.082,50       | -                         | 2.631.247.083          | 3.731.479.114          |
| Diragukan (75%)                                  | 5.862.589.010          | -                         | 5.862.589.010          | 2.592.469.945          |
| Macet (100%)                                     | 8.563.563.036          | -                         | 8.563.563.036          | 1.399.201.622          |
| <b>TOTAL</b>                                     | <b>17.057.399.128</b>  | <b>-</b>                  | <b>17.057.399.128</b>  | <b>7.723.150.681</b>   |
| <b>3. AGUNAN YANG DIPERHITUNGKAN</b>             |                        |                           |                        |                        |
| Lancar                                           | -                      | -                         | -                      | -                      |
| Dalam Perhatian Khusus                           | -                      | -                         | -                      | 290.772.406            |
| Kurang lancar                                    | -                      | -                         | -                      | 158.493.460            |
| Diragukan                                        | -                      | -                         | -                      | 219.651.519            |
| Macet                                            | -                      | -                         | -                      | 461.420.911            |
| <b>TOTAL</b>                                     | <b>-</b>               | <b>-</b>                  | <b>-</b>               | <b>1.130.338.296</b>   |
| <b>4. CKPN</b>                                   |                        |                           |                        |                        |
| Lancar                                           | 925.192.884            | -                         | 925.192.884            | 524.075.956            |
| DPK                                              | 1.175.678.984          | -                         | 1.175.678.984          | 379.435.239            |
| Kurang lancar                                    | 732.403.275            | -                         | 732.403.275            | 730.446.477            |
| Diragukan                                        | 2.507.016.813          | -                         | 2.507.016.813          | 1.618.487.537          |
| Macet                                            | 5.110.876.566          | -                         | 5.110.876.566          | 937.780.711            |
| <b>TOTAL</b>                                     | <b>10.451.168.522</b>  | <b>-</b>                  | <b>10.451.168.522</b>  | <b>4.190.225.920</b>   |
| <b>5. RASIO KEUANGAN</b>                         |                        |                           |                        |                        |
| Aktiva Produktif Yang Diklasifikasikan           |                        | 13,02%                    | 5,624%                 |                        |
| Aktiva Produktif                                 |                        |                           |                        |                        |
| Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif          |                        | 100%                      | 80%                    |                        |
| PPAP Yang Wajib Dibentuk                         |                        |                           |                        |                        |
| NPL Bruto                                        | 21.642.842.547         |                           | 12.318.786.443         |                        |
| Rasio NPL Bruto                                  | 17,68%                 |                           | 9,48%                  |                        |
| NPL Neto                                         | 13.292.545.893         |                           | 9.032.071.718          |                        |
| Rasio NPL Neto                                   | 10,86%                 |                           | 6,95%                  |                        |
| CKPN Yang Dibentuk                               | 10.451.168.522         |                           | 3.340.422.817          |                        |
| CKPN YANG (KURANG) LEBIH BENTUK                  | -                      |                           | 849.803.103            |                        |

| PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)<br>PERMODALAN (CAH)<br>Per 31 Desember 2025                                                                        |                              |                                                                   |                                            |                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| KOMPONEN PERMODALAN                                                                                                                                    | JUMLAH<br>SETIAP<br>KOMPONEN | % YANG<br>DIPERHITUN<br>NGKAN                                     | JUMLAH<br>KOMPONEN<br>BOBOT<br>(L*MD) 2025 | JUMLAH<br>KOMPONEN<br>BOBOT<br>(L*MD) 2024 |
| <b>MODAL</b>                                                                                                                                           |                              |                                                                   |                                            |                                            |
| <b>I MODAL INTI</b>                                                                                                                                    |                              |                                                                   |                                            |                                            |
| <b>I.1 Modal Inti Utama</b>                                                                                                                            |                              |                                                                   |                                            |                                            |
| 1.1.1 Modal disetor                                                                                                                                    | 8.000.100.000                | 100                                                               | 8.000.100.000                              | 8.000.100.000                              |
| 1.1.2 Cadangan tambahan modal                                                                                                                          |                              |                                                                   | -                                          | -                                          |
| 1.1.2.1 Agio (Disagio)                                                                                                                                 | -                            | 100                                                               | -                                          | -                                          |
| 1.1.2.2 Dana setoran modal ekuitas                                                                                                                     | -                            | 100                                                               | -                                          | -                                          |
| 1.1.2.3 Modal sumbangan                                                                                                                                | -                            | 100                                                               | -                                          | -                                          |
| 1.1.2.4 Cadangan umum                                                                                                                                  | 182.097.978                  | 100                                                               | 182.097.978                                | 182.097.978                                |
| 1.1.2.5 Cadangan tujuan                                                                                                                                | -                            | 100                                                               | -                                          | -                                          |
| 1.1.2.6 Laba (Rugi) tahun-tahun lalu                                                                                                                   | 9.089.772.226                | 100                                                               | 9.089.772.226                              | 9.906.354.885                              |
| 1.1.2.7 Laba (Rugi) tahun berjalan setelah dikurangi kekurangan PPAP dan takliran utang PPh atau Rugi tahun berjalan setelah dikurangi kekurangan PPAP | (241.670.528)                | Paling tinggi<br>50% apabila<br>Laba atau<br>100% apabila<br>Rugi | (241.670.528)                              | (866.582.659)                              |
| 1.1.2.7.1 Laba (Rugi) tahun berjalan                                                                                                                   |                              | 50                                                                | -                                          | -                                          |
| 1.1.2.7.1 Keluaran pembetulan PPAP -/-                                                                                                                 |                              | 100                                                               | -                                          | -                                          |
| 1.1.2.7.2 Takliran utang PPh -/-                                                                                                                       |                              | 100                                                               | -                                          | -                                          |
| 1.1.2.8 Pajak tangguhan -/-                                                                                                                            |                              | 100                                                               | -                                          | -                                          |
| 1.1.2.9 Goodwill -/-                                                                                                                                   |                              | 100                                                               | -                                          | -                                          |
| 1.1.2.10 AYDA berupa tanah, bangunan, dan/atau rumah -/-                                                                                               |                              |                                                                   | -                                          | -                                          |
| 1.1.2.10.1 Melampaui jangka waktu 1 tahun s.d. 3 tahun sejak pengambilalihan sebesar                                                                   |                              | 50                                                                | -                                          | -                                          |
| 1.1.2.10.2 Melampaui jangka waktu 3 tahun s.d. 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai laporan posisi keuangan BPR -/-                             |                              | 75                                                                | -                                          | -                                          |
| 1.1.2.10.3 Melampaui jangka waktu 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai laporan posisi keuangan BPR -/-                                          |                              | 100                                                               | -                                          | -                                          |
| 1.1.2.11 AYDA berupa kendaraan bermotor dan sejenisnya -/-                                                                                             |                              |                                                                   | -                                          | -                                          |
| 1.1.2.11.1 Melampaui jangka waktu 1 tahun s.d. 2 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai laporan posisi keuangan BPR -/-                             |                              | 50                                                                | -                                          | -                                          |
| 1.1.2.11.2 Melampaui jangka waktu 2 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai laporan posisi keuangan BPR -/-                                          |                              | 100                                                               | -                                          | -                                          |
| 1.1.2.12 Selisih Kurang CKPN dan PPKA                                                                                                                  | (2.971.597.045)              | 100                                                               | (2.971.597.045)                            | (849.803.103)                              |
| 1.1.2.12.1 CKPN                                                                                                                                        | 10.451.168.522               | 0                                                                 | -                                          | 3.340.422.817                              |
| 1.1.2.12.2 PPKA                                                                                                                                        | 13.422.765.567               | 0                                                                 | -                                          | 4.190.225.920                              |
| Sub Total cadangan Tambahan Modal                                                                                                                      |                              |                                                                   | 6.058.602.631                              | 8.372.067.101                              |
| Jumlah Modal Inti Utama                                                                                                                                |                              |                                                                   | 14.058.702.631                             | 16.372.167.101                             |
| <b>I.2 Modal Inti Tambahan</b>                                                                                                                         | -                            | 100                                                               |                                            |                                            |
| <b>I.3 JUMLAH MODAL INTI (I.1+I.2)</b>                                                                                                                 |                              |                                                                   | 14.058.702.631                             | 16.372.167.101                             |
| <b>II MODAL PELENGKAP</b>                                                                                                                              |                              |                                                                   |                                            |                                            |
| II.1 Komponen modal yang memenuhi persyaratan tertentu (paling tinggi 50% dari modal inti)                                                             | -                            | Paling tinggi<br>50% dari<br>modal inti                           | -                                          | -                                          |
| II.2 Keuntungan revaluasi tetap                                                                                                                        |                              | 100                                                               |                                            |                                            |
| II.3 PPAK Umum                                                                                                                                         | 424.546.212                  | Paling tinggi<br>1,25% dari<br>ATMR                               | 424.546.212                                | 524.075.956                                |
| II.4 Jumlah Modal Pelengkap (II.1 + II.2 + II.3)                                                                                                       | 424.546.212                  | Paling tinggi<br>100% dari<br>modal inti                          | 424.546.212                                | 524.075.956                                |
| <b>I.5 Jumlah Modal (I.3+II.4)</b>                                                                                                                     |                              |                                                                   | 14.483.248.843                             | 16.896.243.057                             |
| ATMR                                                                                                                                                   |                              |                                                                   | 80.346.650.108                             | 97.424.791.761                             |
| Rasio KPMM (Modal/ATMR)                                                                                                                                |                              |                                                                   | 17,91%                                     | 17,34%                                     |
| Rasio Modal Inti (Modal Inti/ATMR)                                                                                                                     |                              |                                                                   | 17,39%                                     | 16,80%                                     |
| BMPK/PDAB PIHAK TERKAIT (10%)                                                                                                                          | 1.448.324.884,28             |                                                                   |                                            |                                            |
| BMPK/PDAB PIHAK TIDAK TERKAIT PERORANGAN (20%)                                                                                                         | 2.896.649.768,56             |                                                                   |                                            |                                            |
| BMPK/PDAB PIHAK TIDAK TERKAIT KELOMPOK (10%)                                                                                                           | 4.344.974.652,84             |                                                                   |                                            |                                            |

**PT BPR PEKANTARU MADANI (PERSERODA)**  
**AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RESIKO (ATMR)**  
 Per 31 Desember 2025

| NO | KOMPONEN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | NOMINAL         | CKPN           | BOBOT<br>RISIKO<br>(%) | ATMR<br>2025   | ATMR<br>2024   |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|------------------------|----------------|----------------|
| 1  | Kas                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 171.486.300     | -              | 0                      | -              | -              |
| 2  | Sertifikat Bank Indonesia (SBI)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -               | -              | 0                      | -              | -              |
| 3  | Kredit yang diberikan dengan agunan bersifat likuid berupa SBI, surat utang yang diterbitkan oleh Pemerintah Pusat RI, tabungan dan/atau deposito yang diblokir pada BPR yang bersangkutan berdasarkan perjanjian antara BPR dan nasabah disertai dengan surat kuasa pencairan dan/atau logam mulia yang disertai surat kuasa gadai, sebesar nilai terendah antara agunan dan baki debit | -               | -              | 0                      | -              | -              |
| 4  | Agunan yang Diambil Alih (AYDA) yang telah melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -               | -              | 0                      | -              | -              |
| 5  | Kredit yang diberikan dengan agunan berupa emas perhiasan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | -               | -              | 15                     | -              | -              |
| 6  | Pencampuran pada bank lain dalam bentuk giro, deposito, sertifikat deposito, tabungan, dan tagihan lainnya kepada bank lain                                                                                                                                                                                                                                                              | 8.547.992.515   | -              | 20                     | 1.709.598.503  | 1.462.874.589  |
| 7  | Kredit kepada atau yang dijamin oleh bank lain atau Pemerintah Daerah                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | -               | -              | 20                     | -              | -              |
|    | a. Kredit kepada bank lain                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 63.725.746      | -              | 20                     | 12.745.149     | 39.799.861     |
|    | b. Kredit kepada Pemerintah Daerah                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | -               | -              | -                      | -              | -              |
|    | c. Bagian Kredit yang dijamin oleh bank lain                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -               | -              | -                      | -              | -              |
|    | d. Bagian Kredit yang dijamin oleh Pemerintah                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -               | -              | -                      | -              | -              |
| 8  | Bagian dari kredit yang dijamin oleh Badan Usaha Milik Negara (BUMN)/Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) yang melakukan usaha sebagai penjamin kredit                                                                                                                                                                                                                                        | -               | -              | 20                     | -              | -              |
| 9  | Kredit dengan agunan berupa tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertifikat yang dibebani hak tanggungan atau fidusia                                                                                                                                                                                                                                                                   | 630.941.475     | 15.172.967     | 30                     | 184.730.552    | -              |
| 10 | Kredit dengan agunan berupa tanah dan rumah tinggal/ruko/rukan yang diikat                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | -               | -              | 30                     | -              | 319.542.689    |
|    | a. Kredit kepada BUMN/BUMD                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | -               | -              | 20                     | -              | -              |
|    | b. Bagian kredit yang dijamin oleh BUMN/BUMD yang melakukan usaha penjaminan kredit namun tidak memenuhi persyaratan untuk diberikan bobot risiko sebesar 20% (dua puluh persen)                                                                                                                                                                                                         | -               | -              | 50                     | -              | 9.413.204.657  |
| 11 | Bagian kredit yang dijamin asuransi kredit oleh perusahaan asuransi swasta                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 63.726.606.301  | 3.051.122.872  | 50                     | 30.337.741.715 | -              |
| 12 | Kredit kepada Pegawai/Pensiunan yang memenuhi persyaratan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 12.957.895.188  | 338.248.147    | 50                     | 6.209.823.521  | 22.657.771.848 |
| 13 | Kredit dengan agunan berupa tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertifikat yang dikuasai oleh BPR dan didukung dengan surat kuasa menjual yang tidak dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia                                                                                                                                                                                       | 409.308.707     | 7.689.528      | 50                     | 200.809.590    | 340.006.484    |
| 14 | Kredit yang diberikan kepada usaha mikro dan kecil yang memenuhi seluruh kriteria                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 560.786.236     | 23.049.290     | 70                     | 376.415.862    | 353.144.674    |
| 15 | Kredit dengan agunan berupa kendaraan bermotor, kapal atau perahu bermotor, alat berat, dan/atau mesin yang menjadi satu kesatuan dengan tanah yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan hipotek atau fidusia sesuai ketentuan peraturan perundang-undangan                                                                                                  | 176.403.436     | -              | 70                     | 123.482.405    | 221.421.276    |
| 16 | Tagihan atau kredit lainnya yang tidak memenuhi kriteria bobot risiko di atas                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 35.348.784.781  | 1.704.073.882  | 100                    | 33.644.710.899 | 58.373.014.775 |
|    | Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo atau dengan kualitas macet                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | -               | -              | 100                    | -              | -              |
|    | a. Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 1.917.654.766   | 483.171.514    | 100                    | 534.483.252    | 115.601.114    |
|    | b. Tagihan atau kredit dengan kualitas macet                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 7.548.773.643   | 4.628.640.322  | 100                    | 2.920.133.321  | 418.042.433    |
| 18 | Aset tetap, investasi, dan aset tidak berwujud                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 828.503.872     | -              | 100                    | 828.503.872    | 1.601.999.504  |
| 19 | Agunan yang diambil alih (AYDA) yang belum melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -               | -              | 100                    | -              | -              |
| 20 | Aset lainnya selain tersebut di atas                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 3.763.471.468   | -              | 100                    | 3.763.471.468  | 2.106.367.859  |
|    | Jumlah ATMR Sebelum Perhitungan Selisih Lebih PPAP Umum                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 135.752.334.434 | 10.451.168.522 | -                      | 80.846.650.168 | 97.424.791.761 |

**RASIO KREDIT TERHADAP DANA DITERIMA  
PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)**

Per 31 Desember 2025 dan 2024

| KETERANGAN                                                     | SALDO                  |                        |
|----------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
|                                                                | 2025                   | 2024                   |
| 1. Simpanan Pihak Ketiga                                       |                        |                        |
| - Tabungan                                                     | 11.828.358.580         | 13.562.823.514         |
| - Deposito Berjangka                                           | 39.071.400.000         | 35.630.000.000         |
| 2. Pinjaman diterima bukan dari Bank > 3 bulan                 | -                      | 6.766.666.666          |
| 3. Deposito dan Pinjaman diterima dari bank lebih dari 3 bulan |                        | 41.050.100.000         |
| 4. Modal Pinjaman                                              | -                      | -                      |
| 5. Modal Inti                                                  | -                      | 16.372.167.101         |
| <b>Jumlah dana yang diterima</b>                               | <b>50.899.758.580</b>  | <b>113.381.757.281</b> |
| 7. Aktiva Produktif (selain ABA)                               |                        |                        |
| - Kredit yang diberikan                                        | 122.440.880.279        | 139.616.200.381        |
| - Kredit yang Diberikan kepada Bank Lain                       | -                      | -                      |
| - Lainnya                                                      | -                      | -                      |
| <b>Jumlah Aktiva Produktif</b>                                 | <b>122.440.880.279</b> | <b>139.616.200.381</b> |
| <b>LDR (Aktiva Produktif/Dana yang Diterima)</b>               | <b>240,55%</b>         | <b>123,14%</b>         |

**LIKUIDITAS (CASH RATIO)**  
**PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)**  
 Per 31 Desember 2025 dan 2024

| KETERANGAN                 | SALDO                 |                       |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                            | 2025                  | 2024                  |
| 1. Aset Lancar             |                       |                       |
| a. Kas                     | 171.486.300           | 391.619.800           |
| b. Antar Bank Aktiva       |                       |                       |
| - Giro                     | 4.891.535.893         | 3.799.259.535         |
| - Tabungan                 | 456.456.622           | 264.069.879           |
| - Dikurangi Tabungan APB   | 102.644.318           | -                     |
| <b>Jumlah Aset Lancar</b>  | <b>5.416.834.497</b>  | <b>4.454.949.214</b>  |
| 2. Utang Lancar            |                       |                       |
| a. Kewajiban Segera        | 315.663.061           | 509.361.748           |
| b. Simpanan Pihak Ketiga   |                       |                       |
| - Tabungan                 | 11.828.358.580        | 13.562.823.514        |
| - Deposito                 | 39.071.400.000        | 35.630.000.000        |
| c. Simpanan Bank lain      |                       |                       |
| - Deposito                 |                       |                       |
| <b>Jumlah Utang Lancar</b> | <b>51.215.421.641</b> | <b>49.702.185.262</b> |
| <b>CASH RATIO</b>          | <b>10,58%</b>         | <b>8,96%</b>          |

**ROA DAN BOPO**  
**PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)**  
 Per 31 Desember 2025 dan 2024

| NO                     | BULAN     | TOTAL ASET               |                          |
|------------------------|-----------|--------------------------|--------------------------|
|                        |           | 2025                     | 2024                     |
| 1                      | JANUARI   | 137.132.521.321          | 148.650.011.426          |
| 2                      | PEBRUARI  | 137.466.935.679          | 149.321.877.490          |
| 3                      | MARET     | 132.984.230.559          | 154.466.547.272          |
| 4                      | APRIL     | 129.619.710.596          | 153.014.535.382          |
| 5                      | MEI       | 127.473.109.281          | 150.953.266.126          |
| 6                      | JUNI      | 128.786.801.310          | 150.794.403.605          |
| 7                      | JULI      | 125.736.908.507          | 155.712.733.735          |
| 8                      | AGUSTUS   | 125.378.586.812          | 150.336.892.566          |
| 9                      | SEPTEMBER | 124.610.616.793          | 138.907.254.757          |
| 10                     | OKTOBER   | 119.265.093.078          | 140.863.749.360          |
| 11                     | NOPEMBER  | 120.219.361.957          | 131.779.738.881          |
| 12                     | DESEMBER  | 121.216.011.100          | 131.705.900.764          |
| <b>JUMLAH</b>          |           | <b>1.529.889.886.993</b> | <b>1.756.506.911.364</b> |
| RATA-RATA ASET         |           | 127.490.823.916          | 146.375.575.947          |
| ROA                    |           | -0,19%                   | -1,17%                   |
| BEBAN OPERASIONAL      |           | 35.037.280.085           | 31.529.400.823           |
| PENDAPATAN OPERASIONAL |           | 35.155.361.024           | 30.217.986.963           |
| BOPO                   |           | 99,66%                   | 104,34%                  |

**ADJUSMENT AKUNTAN PUBLIK  
PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)  
PER 31 DESEMBER 2025**

| No           | Keterangan                                                                      | Debet<br>Rp          | Kredit<br>Rp         |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| 1            | Jurnal Koreksi Balik Pengakuan Pendapatan 2024 yang diakui 2025                 |                      |                      |
| 3021601      | LABA DITAHAN                                                                    | 367.874.699          |                      |
| 5010901      | PEND. BUNGA KREDIT USAHA MADANI 2025                                            |                      | 6.808.522            |
| 5010904      | PEND. BUNGA KREDIT INVESTASI MADANI 2025                                        |                      | 3.440.225            |
| 5010905      | PEND. BUNGA KREDIT KESEJAHTERAAN MADANI 2025                                    |                      | 327.849              |
| 5010906      | PEND. BUNGA KREDIT PEKANBARU MADANI 2025                                        |                      | 339.689.136          |
| 5010907      | PEND. BUNGA KREDIT KONSUMTIF MULTIGUNA 2025                                     |                      | 17.032.419           |
| 5010908      | PEND. BUNGA KREDIT KURDA 2025                                                   |                      | 576.548              |
| 5010901      | PEND. BUNGA KREDIT USAHA MADANI 2025                                            | 36.194.205           |                      |
| 5010905      | PEND. BUNGA KREDIT KESEJAHTERAAN MADANI 2025                                    | 17                   |                      |
| 5010906      | PEND. BUNGA KREDIT PEKANBARU MADANI 2025                                        | 4.787.294.168        |                      |
| 5010907      | PEND. BUNGA KREDIT KONSUMTIF MULTIGUNA 2025                                     | 84.297.077           |                      |
| 5010908      | PEND. BUNGA KREDIT KURDA 2025                                                   | 52.461.225           |                      |
| 3021601      | LABA DITAHAN                                                                    |                      | 4.960.246.692        |
| 2            | Jurnal Penyesuaian Dampak SAK EP-CKPN                                           |                      |                      |
| 5011703      | PEND. KOREKSI LEBIH PPAP KREDIT                                                 | 849.803.103          |                      |
| 3021701      | LABA RUGI TAHUN LALU                                                            |                      | 849.803.103          |
| 3            | Jurnal Koreksi atas salah catat penyesuaian Audit Tahun Lalu                    |                      |                      |
| 3010199      | KWS - LAINNYA                                                                   | 4.390.003            |                      |
| 3021701      | LABA RUGI TAHUN LALU                                                            |                      | 4.390.003            |
| 3021601      | LABA RUGI TAHUN LALU                                                            | 4.390.003            |                      |
| 3013199      | KEWAJIBAN LAIN - LAINNYA                                                        |                      | 4.390.003            |
| 4            | Jurnal beban tunjangan karyawan PPh21 bulan Januari-Februari yang belum dicatat |                      |                      |
| 3021701      | LABA RUGI TAHUN LALU/ BTK - TUNJANGAN PAJAK KARYAWAN                            | 14.734.450           |                      |
| 1014702      | ASET LAIN - PAJAK DIBAYAR DIMUKA                                                |                      | 14.734.450           |
| 5            | Jurnal Koreksi Cadangan CKPN Tahun Lalu                                         |                      |                      |
| 3013115      | Kewajiban Lain - Cadangan PPAP/CKPN                                             | 50.000.000           |                      |
| 3021701      | LABA RUGI TAHUN LALU                                                            |                      | 50.000.000           |
| 6            | Jurnal Penyesuaian Saldo ABA Giro Mandiri                                       |                      |                      |
| 1011105      | ABA GIRO - BANK MANDIRI PEKANBARU                                               | 1.293.321            |                      |
| 3010199      | KWS - LAINNYA                                                                   |                      | 1.293.321            |
| 7            | Jurnal Penyesuaian dari BPR                                                     |                      |                      |
| 1014718      | ASET LAIN - BIAYA DIBAYAR DIMUKA                                                | 1.972.602            |                      |
| 7012511      | BTK LAINNYA - INSENTIF PEMASARAN DANA                                           |                      | 1.972.602            |
| <b>TOTAL</b> |                                                                                 | <b>6.254.704.873</b> | <b>6.254.704.873</b> |

Pekanbaru, 05 Mei 2026

Disusun

Direview

Stephanie Aprilien  
PembukuanRiska Damayanti  
Manajer Operasional dan UmumDian Anggraini  
Direktur