



Bank BKK
PT BPR BKK PURWODADI (Perseroda)

KANTOR PUSAT

Jl. Siswamiharjo No. 40 Purwodadi 58111
Phone : +62 0292 421491
Email : bpr_bkk_purwodadi@yahoo.co.id
Web : www.bankbkkpurwodadi.co.id

Purwodadi, 21 April 2025

No Surat : 581/ 17A/K.05/KANPUS/II/2025
Lampiran : 1 (satu) Bendel
Perihal : **Laporan Tahunan PT BPR BKK PURWODADI (Perseroda) Tahun 2024**

Kepada Yth.

Pemimpin Kantor Regional 3 Jateng & DIY
Otoritas Jasa Keuangan

Jl. Kyai Saleh No. 12-14
SEMARANG

Di tempat,

Menunjuk Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 23 Tahun 2024 tentang Pelaporan Melalui Sistem Pelaporan Otoritas Jasa Keuangan dan Transparansi Kondisi Keuangan Bagi Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah serta Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 16/SEOJK.03/2019 tentang Perubahan atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 39/SEOJK.03/2017 tentang Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Publikasi Bank Perkreditan Rakyat, bersama ini kami sampaikan Laporan Tahunan PT BPR BKK PURWODADI (Perseroda) tahun 2024 sebagaimana terlampir.

Demikian agar maklum dan untuk menjadikan periksa.

PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda)

Anita Fitriani Yusuf.
Direktur Utama



LAPORAN TAHUNAN 2024

PT BPR BKK PURWODADI
(PERSERODA)

Daftar Isi

Daftar Isi	<i>i</i>
Kata Pengantar	<i>ii</i>
I. Kepengurusan	1
II. Kepemilikan	19
III. Perkembangan Usaha BPR	20
IV. Strategi dan Kebijakan Manajemen	28
V. Laporan Manajemen	32
VI. Pengembangan Sumber Daya Manusia	56
VII. Laporan Keuangan Tahunan	76
VIII. Laporan dan Opini Akuntan Publik	84
Surat Pernyataan Kebenaran Laporan Keuangan Tahunan	85
IX. Transparansi Pelaksanaan Tata Kelola	86

Kata Pengantar

Laporan Keuangan PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) Tahun 2024 merupakan gambaran tentang kinerja PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) selama periode 1 Januari 2024 sampai dengan 31 Desember 2024. Hal ini menggambarkan pencapaian kinerja Bank dari rencana kerja yang telah ditetapkan.

Laporan Tahunan ini disusun berdasarkan kajian yang mendalam terhadap prospek keberlanjutan bisnis bank serta dinamika bisnis perbankan pada tahun 2024 yang dilakukan dengan semangat untuk memberikan sesuatu yang bermanfaat bagi stakeholder.

Tujuan utama dari Laporan Tahunan ini adalah untuk meningkatkan keterbukaan informasi keuangan Bank yang ditujukan dalam lingkup eksternal dan internal. Laporan Tahunan ini menyajikan data secara komprehensif dan detail tentang sumber informasi pencapaian kinerja, laporan posisi keuangan dan arus kas dalam satu periode berdasarkan hasil audit Kantor Akuntan Publik. Laporan ini juga memberikan deskripsi tentang tugas, peran dan fungsi struktural organisasi Bank yang mencerminkan bank dalam menerapkan Tata Kelola Perusahaan yang baik.

Laporan Tahunan tidak sebatas laporan pertanggungjawaban manajemen dalam memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No 48/POJK.03/2017 tentang Transparansi Kondisi Keuangan BPR dan SE OJK No 16/SEOJK.03/2019 tentang Perubahan SE OJK No 39/SEOJK.03/2017 tentang Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Publikasi BPR, namun telah menjadi media komunikasi yang efektif tentang kinerja dan prospek perusahaan dan sebagai bahan pertimbangan manajemen dalam mengambil keputusan untuk Menyusun rencana kerja perusahaan yang akan datang.

I. Kepengurusan

1. Data Direksi dan Dewan Komisaris

Daftar Anggota Direksi dan Dewan Komisaris

1.



Nama	Imam Budiyanto,SE
Alamat	Semen 01/08 Sindurejo, Toroh, Grobogan
Jabatan	Direktur
Tanggal Mulai Menjabat	27 November 2024
Tanggal Selesai Menjabat	27 November 2029
Nomor SK Persetujuan Otoritas	SR154KR03132019
Tanggal SK Persetujuan Otoritas	07 November 2019
Pendidikan Terakhir	S1
Tanggal Kelulusan	31 Desember 2004
Nama Lembaga Pendidikan	Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Atma Bhakti
Pendidikan Non Formal Terakhir	Pendidikan Sertifikasi Manajemen Risiko Tingkat 3
Tanggal Pelatihan	25 September 2020
Lembaga Penyelenggara	BSMR
Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	Ya
Tanggal Berakhir Masa Berlakunya Sertifikat Kompetensi Kerja	21 Juni 2027

2.


Nama	Widi Raharjo, SE
Alamat	Perumnas Grobogan Jl. Krisna No.6 Rt/Rw 005/010 Grobogan
Jabatan	Direktur
Tanggal Mulai Menjabat	24 Juni 2020
Tanggal Selesai Menjabat	24 Juni 2025
Nomor SK Persetujuan Otoritas	SR47KR03132020
Tanggal SK Persetujuan Otoritas	28 April 2020
Pendidikan Terakhir	S1
Tanggal Kelulusan	24 Agustus 2016
Nama Lembaga Pendidikan	Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Atma Bhakti
Pendidikan Non Formal Terakhir	Pendidikan Sertifikasi Manajemen Risiko Tingkat 3
Tanggal Pelatihan	25 September 2020
Lembaga Penyelenggara	BSMR
Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	Ya
Tanggal Berakhir Masa Berlakunya Sertifikat Kompetensi Kerja	21 Juni 2027

3.


Nama	Pradana Setyawan, S.Pt, MP
Alamat	Ayodya I. Jl. Druwenda Blok G No. 02 02/20 Kuripan, Purwodadi
Jabatan	Komisaris
Tanggal Mulai Menjabat	28 Agustus 2024
Tanggal Selesai Menjabat	28 Agustus 2028
Nomor SK Persetujuan Otoritas	SR79KR03132020
Tanggal SK Persetujuan Otoritas	31 Juli 2020
Pendidikan Terakhir	S2
Tanggal Kelulusan	10 Desember 2001
Nama Lembaga Pendidikan	UNDIP
Pendidikan Non Formal Terakhir	Sertifikasi kompetensi Komisaris / commissioner
Tanggal Pelatihan	15 Mei 2023
Lembaga Penyelenggara	Badan Nasional Sertifikasi Profesi
Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	Ya
Tanggal Berakhir Masa Berlakunya Sertifikat Kompetensi Kerja	15 Mei 2028

4.



Nama	Anita Fitriani Yusuf, SE
Alamat	Jl. Mekarsari No. 17 B Sawahan, Danyang, Purwodadi
Jabatan	Direktur Utama
Tanggal Mulai Menjabat	28 Agustus 2020
Tanggal Selesai Menjabat	28 Agustus 2025
Nomor SK Persetujuan Otoritas	SR79KR03132020
Tanggal SK Persetujuan Otoritas	31 Juli 2020
Pendidikan Terakhir	S1
Tanggal Kelulusan	27 Februari 2002
Nama Lembaga Pendidikan	UMS
Pendidikan Non Formal Terakhir	Pendidikan Sertifikasi Manajemen Resiko Kualifikasi 5
Tanggal Pelatihan	03 Agustus 2024
Lembaga Penyelenggara	Badan Nasional Sertifikasi Profesi
Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	Ya
Tanggal Berakhir Masa Berlakunya Sertifikat Kompetensi Kerja	03 Agustus 2027

5.


Nama	H. Sutarjo, SE, MM
Alamat	Ngemplak 01/01 Ngemplak, Lasem, Rembang
Jabatan	Komisaris Independen
Tanggal Mulai Menjabat	27 Juli 2024
Tanggal Selesai Menjabat	27 Juli 2028
Nomor SK Persetujuan Otoritas	SR70KR03132020
Tanggal SK Persetujuan Otoritas	06 Juli 2020
Pendidikan Terakhir	S2
Tanggal Kelulusan	10 Juli 2004
Nama Lembaga Pendidikan	STIE Mitra Indonesia Yogyakarta
Pendidikan Non Formal Terakhir	Sertifikasi kompetensi Komisaris / commissioner
Tanggal Pelatihan	26 Juni 2018
Lembaga Penyelenggara	Badan Nasional Sertifikasi Profesi
Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	Ya
Tanggal Berakhir Masa Berlakunya Sertifikat Kompetensi Kerja	21 Agustus 2028

6.


Nama	Jarot Mulyawan, SE, M.Si., AKt
Alamat	Jl. Tlogo Asri No. 91 Rt. 001/006 Kel. Palebon, Kec. Pedurungan, Kota Semarang
Jabatan	Komisaris Utama
Tanggal Mulai Menjabat	05 April 2023
Tanggal Selesai Menjabat	05 April 2027
Nomor SK Persetujuan Otoritas	SR47KR03012023
Tanggal SK Persetujuan Otoritas	09 Maret 2023
Pendidikan Terakhir	S2
Tanggal Kelulusan	01 November 2011
Nama Lembaga Pendidikan	UNDIP
Pendidikan Non Formal Terakhir	Sertifikasi kompetensi Komisaris / commissioner
Tanggal Pelatihan	02 Juli 2020
Lembaga Penyelenggara	BSMR
Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	Ya
Tanggal Berakhir Masa Berlakunya Sertifikat Kompetensi Kerja	02 Juli 2025

2. Data Pejabat Eksekutif

Daftar Pejabat Eksekutif

1.

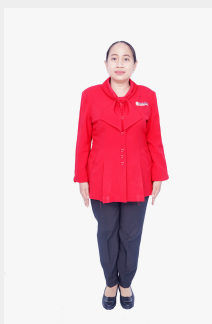


Nama	ADHI POERNOMO
Alamat	Jl. Anggrek No.27 Sambak Indah Rt/RW 05/06 Danyang Purwodadi
Jabatan	Pejabat Eksekutif Lainnya
Tanggal Mulai Menjabat	01 November 2021
Surat Pengangkatan No.	580/240/DIR/XI/2021
Surat Pengangkatan Tanggal	01 November 2021

2.



Nama	DIMAS ADI SETIAWAN
Alamat	Krajan Rt 03 Rw 01 Mangunrejo Kec Pulokulon
Jabatan	Pejabat Eksekutif Lainnya
Tanggal Mulai Menjabat	05 September 2024
Surat Pengangkatan No.	581/72/DIR/IX/2024
Surat Pengangkatan Tanggal	02 September 2024

3.


Nama	CH ANITA YUNIATI
Alamat	Kampung Margosari 04/02 Kuwaron Gubug
Jabatan	Pejabat Eksekutif Lainnya
Tanggal Mulai Menjabat	02 Mei 2024
Surat Pengangkatan No.	581/43/KPTS/V/2024
Surat Pengangkatan Tanggal	02 Mei 2024

4.

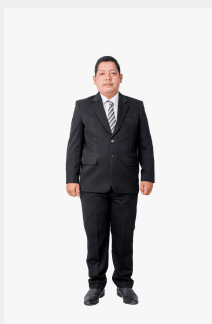

Nama	MOH. ARWAN HAMIDI
Alamat	Jl. Kutai VIII 08/07 Sumber, Banjarsari Surakarta
Jabatan	Kepala Satuan Kerja Manajemen Risiko
Tanggal Mulai Menjabat	20 Januari 2020
Surat Pengangkatan No.	581/28/DIR/KPTS/2020
Surat Pengangkatan Tanggal	18 Januari 2020

5.


Nama	RUSBANDI, S.KOM
Alamat	Jl. R. Suprpto Gang Pringgondani 1 No. 1 Purwodadi
Jabatan	Pejabat Eksekutif Lainnya
Tanggal Mulai Menjabat	16 Agustus 2022
Surat Pengangkatan No.	581/115/DIR/VIII/202
Surat Pengangkatan Tanggal	16 Agustus 2022

6.


Nama	TRISNHA ADI SURYANINGPRANG
Alamat	JL. TENTARA PELAJAR RT/RW 01/010
Jabatan	Pejabat Eksekutif Lainnya
Tanggal Mulai Menjabat	18 Januari 2022
Surat Pengangkatan No.	581/29/DIR/I/2022
Surat Pengangkatan Tanggal	18 Januari 2022

7.


Nama	IWAN SUTANTO
Alamat	WIDURI 04/07 DESA CINGKONG
Jabatan	Pejabat Eksekutif Lainnya
Tanggal Mulai Menjabat	01 April 2021
Surat Pengangkatan No.	580/57/DIR/IV/2021
Surat Pengangkatan Tanggal	01 April 2021

8.


Nama	LUSIA SUSANDARIYANI
Alamat	Jalan Puger Rt 02 Rw 09 Desa Grobogan
Jabatan	Pejabat Eksekutif Lainnya
Tanggal Mulai Menjabat	13 Juni 2016
Surat Pengangkatan No.	581/45/DIR/VI/2016
Surat Pengangkatan Tanggal	13 Juni 2016

9.


Nama	SUPRIYONO
Alamat	Krajan Rt 01 Rw 03 Desa Panunggalan
Jabatan	Kepala Satuan Kerja Audit Intern
Tanggal Mulai Menjabat	09 Januari 2012
Surat Pengangkatan No.	581/02.a/DIR/I/2012
Surat Pengangkatan Tanggal	09 Januari 2012

10.


Nama	TEGUH SAPUTRA
Alamat	Dusun Bantar RT 04 RW 06 Desa Menduran
Jabatan	Pejabat Eksekutif Lainnya
Tanggal Mulai Menjabat	22 Februari 2019
Surat Pengangkatan No.	581/38/DIR/II/2019
Surat Pengangkatan Tanggal	22 Februari 2019

11.

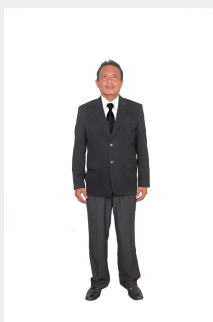

Nama	LILIK SUDIARTO
Alamat	Dusun Ngemplak RT 02 Rw 02 Desa Sindurejo
Jabatan	Pejabat Eksekutif Lainnya
Tanggal Mulai Menjabat	09 Juni 2022
Surat Pengangkatan No.	581/60/DIR/VI/2022
Surat Pengangkatan Tanggal	09 Juni 2022

12.


Nama	WIDIATMOKO
Alamat	Dusun Sawit RT 02 RW 01 Desa Tanjungrejo
Jabatan	Pejabat Eksekutif Lainnya
Tanggal Mulai Menjabat	14 Juli 2021
Surat Pengangkatan No.	581/141/DIR/VII/2021
Surat Pengangkatan Tanggal	14 Juli 2021

13.

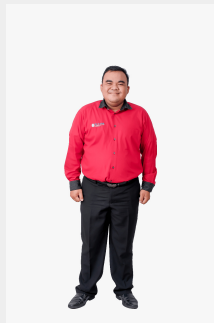

Nama	AHMAD FAUZI
Alamat	Gg Dworowati VI Rt. 05/21 Kel. Purwodadi Kec. Purwodadi, Kab. Grobogan
Jabatan	Pejabat Eksekutif Lainnya
Tanggal Mulai Menjabat	29 Maret 2023
Surat Pengangkatan No.	581/169/DIR/KPTS/BPR
Surat Pengangkatan Tanggal	29 Maret 2023

14.


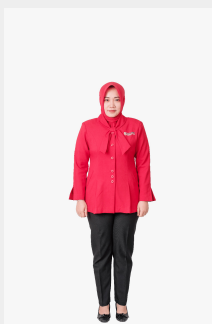
Nama	PURNOMO
Alamat	Dusun Wonoboyo Rt 05 Rw 02 Desa Tawangharjo
Jabatan	Pejabat Eksekutif Lainnya
Tanggal Mulai Menjabat	02 Maret 2015
Surat Pengangkatan No.	821/45/DIR/III/2015
Surat Pengangkatan Tanggal	02 Maret 2015

15.


Nama	PURWADI
Alamat	Gundi Rt 05 Rw 02
Jabatan	Pejabat Eksekutif Lainnya
Tanggal Mulai Menjabat	22 Februari 2019
Surat Pengangkatan No.	581/38/DIR/II/2019
Surat Pengangkatan Tanggal	22 Februari 2019

16.


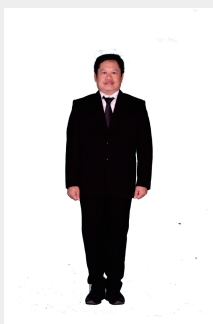
Nama	AGUNG NUGROHO
Alamat	Jalan Puger No. 169 Rt 02 Rw 01 Desa Grobogan
Jabatan	Pejabat Eksekutif Lainnya
Tanggal Mulai Menjabat	09 Juni 2022
Surat Pengangkatan No.	581/60/DIR/VI/2022
Surat Pengangkatan Tanggal	09 Juni 2022

17.


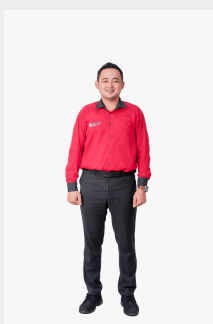
Nama	ERVY DESTRIYANI PUTRI, ST
Alamat	Jl. Gajahmada Perumda Rt. 02 Rw. 20, Kel. Purwodadi, Kec. Purwodadi, Kab. Grobogan
Jabatan	Pejabat Eksekutif Lainnya
Tanggal Mulai Menjabat	15 April 2024
Surat Pengangkatan No.	36/IV/2024
Surat Pengangkatan Tanggal	02 April 2024

18.

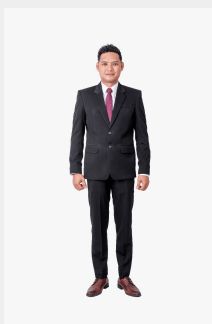

Nama	NOVA EKA PRIHANTAKA
Alamat	Jalan Melono Rt 04 Rw 02 Desa Kuwu
Jabatan	Pejabat Eksekutif Lainnya
Tanggal Mulai Menjabat	23 April 2022
Surat Pengangkatan No.	581/49/DIR/IV/2022
Surat Pengangkatan Tanggal	23 April 2022

19.


Nama	PRIHATIN
Alamat	Jalan Soponyono IV II Rt 04 Rw 17 Purwodadi
Jabatan	Pejabat Eksekutif Lainnya
Tanggal Mulai Menjabat	14 Juli 2021
Surat Pengangkatan No.	581/141/DIR/VII/2021
Surat Pengangkatan Tanggal	14 Juli 2021

20.


Nama	FITRYANA BUDI PRAKASA
Alamat	Lingkungan Palembang rt 06 Rw 06 Desa Kalongan
Jabatan	Pejabat Eksekutif Lainnya
Tanggal Mulai Menjabat	16 Agustus 2022
Surat Pengangkatan No.	581/116/DIR/VIII/202
Surat Pengangkatan Tanggal	16 Agustus 2022

21.


Nama	WAHYU ADI MURTANTONO
Alamat	Jalan Madusari No. 4 Rt 02 Rw 04 Danyang Purwodadi
Jabatan	Pejabat Eksekutif Lainnya
Tanggal Mulai Menjabat	01 November 2021
Surat Pengangkatan No.	581/239/DIR/XI/2021
Surat Pengangkatan Tanggal	01 November 2021

22.


Nama	SEPTA PUSPITASARI
Alamat	Gang Tirto No. 42 Jagalan Selatan Rt/Rw : 04/05, Kel. Purwodadi, Kab Grobogan
Jabatan	Pejabat Eksekutif Lainnya
Tanggal Mulai Menjabat	01 Agustus 2024
Surat Pengangkatan No.	581/62/DIR/VIII/2024
Surat Pengangkatan Tanggal	01 Agustus 2024

23.



Nama	YOHANES MARTONO, SE
Alamat	Kepanjen Rt. 04 Rw. 03, Desa Kuwu, Kec. Kradenan, Kab. Grobogan
Jabatan	Pejabat Eksekutif Lainnya
Tanggal Mulai Menjabat	15 April 2024
Surat Pengangkatan No.	580/36/DIR/IV/2024
Surat Pengangkatan Tanggal	01 April 2024

II. Kepemilikan

Daftar Kepemilikan

1.	Nama	PEMERINTAH KABUPATEN GROBOGAN
	Alamat	JL. GATOT SUBROTO NOMOR 6 PURWODADI
	Jenis Pemilik	Pemerintah Daerah / Pemerintah Pusat
	Status Pemegang Saham	Non PSP
	Jumlah Nominal	Rp34500000000
	Persentase Kepemilikan	56.00%
2.	Nama	PEMERINTAH PROVINSI JAWA TENGAH
	Alamat	Jl. Pahlawan Nomor 9 Semarang
	Jenis Pemilik	Pemerintah Daerah / Pemerintah Pusat
	Status Pemegang Saham	PSP
	Jumlah Nominal	Rp27520000000
	Persentase Kepemilikan	44.00%

Daftar Ultimate Shareholder

III. Perkembangan Usaha BPR

1. Riwayat Pendirian BPR

Informasi Umum Pendirian BPR	
Nomor akta pendirian	367
Tanggal akta pendirian	24 Februari 2020
Tanggal mulai beroperasi	25 Februari 2020
Nomor perubahan anggaran dasar terakhir	AHU-0013573.AH.01.01
Tanggal perubahan anggaran dasar terakhir	14 Maret 2020
Nomor pengesahan dari instansi yang berwenang	AHU-0013573.AH.01.01
Tanggal pengesahan dari instansi yang berwenang	14 Maret 2020
Bidang usaha sesuai anggaran dasar	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan berupa tabungan, dan deposito berjangka. 2. Memberikan kredit dan melakukan pembinaan terhadap nasabah. 3. Menempatkan dananya dalam bentuk SBI, Deposito berjangka, Sertifikat Deposito, Giro atau jenis lainnya pada Bank lain. 4. Menjalankan usaha- usaha perbankan lainnya sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku. 5. Membantu dan mendorong pertumbuhan perekonomian dan pembangunan daerah di segala bidang dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat serta sebagai salah satu sumber Pendapatan Daerah.
Tempat kedudukan	Purwodadi

Hasil Audit Akuntan Publik

Opini Akuntan Publik	01. Wajar Tanpa Pengecualian
Nama Akuntan Publik	KAP Darsono

2. Ikhtisar Data Keuangan Penting

Ikhtisar Data Keuangan Penting

Dalam Ribuan Rupiah

Keterangan	Nominal
Pendapatan Operasional	172.984.698
Beban Operasional	118.970.707
Pendapatan Non Operasional	389.982
Beban Non Operasional	737.589
Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak	53.666.385
Taksiran Pajak Penghasilan	11.977.349
Jumlah Laba (Rugi) Tahun Berjalan	41.689.036

3. Kualitas Aset Produktif dan Rasio Keuangan

Kualitas Aset Produktif

Dalam Ribuan Rupiah

Keterangan	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Jumlah
Surat Berharga	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Modal	-	-	-	-	-	-
Penempatan pada Bank Lain	349.827.291	-	-	-	-	349.827.291
Kredit yang Diberikan	-	-	-	-	-	-
a. Kepada BPR	-	-	-	-	-	-
b. Kepada Bank Umum	-	-	-	-	-	-

c. Kepada Nonbank - Pihak Terkait	6.165.438	-	-	-	-	6.165.438
d. Kepada Nonbank - Pihak Tidak Terkait	800.385.077	112.546.720	8.867.085	5.702.320	77.988.703	1.005.489.904
Jumlah Aset Produktif	1.156.377.806	112.546.720	8.867.085	5.702.320	77.988.703	1.361.482.633

Rasio Keuangan

Keterangan	Nilai Rasio
Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	30,01
Rasio Cadangan terhadap PPKA	100,00
NPL Neto	6,58
NPL Gross	9,15
Return on Assets (ROA)	4,01
Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	71,36
Net Interest Margin (NIM)	9,59
Loan to Deposit Ratio (LDR)	85,85
Cash Ratio	11,35

4. Penjelasan NPL

Penjelasan, Penyebab, dan Langkah Penyelesaian NPL

NPL Gross (%)	9,15
NPL Neto (%)	6,58

Penyebab Utama Kondisi NPL:

Penyebab NPL yang timbul dari sektor ekonomi berkaitan dengan faktor-faktor seperti, kemerosotan industri, ketidakstabilan harga serta kesulitan dalam pengelolaan keuangan dan penilaian kredit yang tidak tepat. Apabila sektor-sektor ekonomi menghadapi ketidakstabilan, peminjam dalam sektor-sektor tersebut mungkin tidak dapat membayar semula pinjaman mereka, menyebabkan peningkatan dalam NPL. Oleh itu, penting untuk sektor-sektor ekonomi meminimalkan risiko dan beradaptasi dengan perubahan yang berlaku.

NPL Gross 9,15 % terdiri kolek non lancar sebesar Rp 92.558.107.293,- dengan Kurang Lancar sebesar Rp 8.867.084.670,-, Diragukan Rp 5.702.319.516,-, Macet sebesar Rp 77.988.703.107,-, sedangkan untuk NPL Neto sebesar 6.58 %.

Langkah Penyelesaian:

langkah pertama yang kita terapkan adalah memberikan surat peringatan 1, 2, 3 sebelum nasabah Lancar menjadi Dalam Perhatian Khusus, langkah yang tak kalah penting nya juga menahan perpindahan dari Dalam Perhatian Khusus menuju ke Kurang Lancar. Bank juga akan melakukan upaya litigasi maupun non litigasi terkait dengan kredit bermasalah, untuk plafond dibawah lima ratus juta akan dilakukan gugatan sederhana di pengadilan negeri setempat, untuk plafond kredit diatas lima ratus juta akan dilakukan Lelang di KPKNL Semarang sehingga NPL bisa dikendalikan,

5. Perkembangan Usaha yang Berpengaruh secara Signifikan dan Perubahan Penting Lain

Perkembangan Usaha yang Berpengaruh secara Signifikan

Strategi Pengembangan Bisnis

3.

1. Melakukan Analisis SWOT (Strengths, Weaknesses, Opportunities, Threats)

a. Strengths (Kekuatan)

- PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) merupakan bank milik Pemerintah Provinsi Jawa Tengah dan Kabupaten Grobogan.
- Telah menjalin hubungan yang baik dengan instansi atau Dinas di lingkungan Pemerintah Kabupaten Grobogan.
- Memiliki gedung yang representatif, dua lantai dan tempat strategis, dengan didukung oleh 18 Kantor Cabang, 9 Kantor Kas dan 4 Mobil Kas Keliling.
- Memiliki karakteristik pelayanan yang ramah, cepat, tepat dan sistem jaringan online sehingga nasabah bisa tarik dan setor tunai di seluruh kantor cabang dan kantor kas.
- Memiliki SDM yang berkualitas (sebagian besar berlatar pendidikan S1).
- Suku bunga kredit yang kompetitif dan bersaing dengan bank lain.

b. Weaknesses (Hal-Hal Yang Perlu Mendapat Perhatian Khusus)

- Pengembangan teknologi akan tetap menjadi perhatian manajemen.
- Aktivitas marketing masih perlu ditingkatkan.
- Penanganan kredit non lancar perlu langkah yang lebih progresif.
- Pendayagunaan dan pengembangan serta pemanfaatan teknologi yang dimiliki belum optimal.
- Pengembangan SDM yang tersedia belum mengarah pada keunggulan komparatif dibandingkan Bank pesaing.

c. Opportunities (Kesempatan)

- Misi kedua Bupati Grobogan yang fokus pada Pertanian dan UMKM.
- Beberapa industri yang dibangun di wilayah Kabupaten Grobogan seperti di Kecamatan Tawangharjo, Kecamatan Wirosari, Kecamatan Ngaringan, Kecamatan Godong dan Kecamatan

Tanggungharjo membuka peluang baru.

- Semakin meningkatnya kesadaran masyarakat menengah ke bawah dalam memanfaatkan layanan jasa perbankan.
- Perkembangan teknologi perbankan yang memicu terciptanya produk dan diversifikasi produk baru.
- Pertumbuhan perekonomian masyarakat terus membaik.
- Misi Pemerintah Kabupaten Grobogan bahwa perkembangan perekonomian dipusatkan di wilayah kecamatan.
- Sekitar 66% mata pencarian penduduk Grobogan berada di sektor pertanian sehingga peluang untuk pengembangan kredit di sektor pertanian masih sangat luas.
- Pasar UMKM dengan plafond 50 juta keatas memberikan kesempatan dalam meningkatkan perekonomian lokal.
- Meningkatnya Upah Minimum Kota.
- Anggaran Dana Desa di setiap Desa di Kabupaten Grobogan.
- Penyerahan Surat Keputusan PPPK Formasi Tahun 2023 di Lingkungan Pemerintah Kabupaten Grobogan.

d. Threats (Ancaman)

- Semakin agresif dan aktifnya bank-bank pesaing dalam melakukan pemasaran dan ekspansi pada segmen pasar yang menjadi pangsa pasar PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) menimbulkan persaingan semakin tajam.
- Shadow Banking yang juga merambah pada segmen perbankan seperti FIF, BAF, ARDIRA, Pegadaian dan Koperasi Simpan Pinjam (KSP).
- Program-program pemerintah seperti KUR, Fintech (Financial Teknologi), 20% target OSC Bank Umum di Modal Kerja.

2. Langkah-Langkah Strategis Mencapai Rencana

a. Pemilik

- Mendorong kepada pemilik untuk komitmen kepada pengembangan Bank.
- Meminta kepada pemilik untuk memberikan ruang promosi kepada Bank.
- Meminta kepada pemilik untuk menempatkan Dana Desa di BPR.
- Meminta kepada pemilik untuk memberikan subsidi bunga kepada nasabah peminjam di sektor pertanian dan UMKM.

b. Lokasi Kantor

- Bank melihat dan melakukan kajian terhadap beberapa desa yang potensial untuk dibuka kantor kas dengan pertimbangan efisiensi pelayanan dan kedekatan dengan nasabah, karena jarak tempuh yang jauh dengan kantor cabangnya serta tingkat persaingan yang masih rendah.
- Bank sebagai *financial intermediary*, menyediakan pelayanan sesuai kebutuhan nasabah dengan melakukan pelayanan jemput bola dan *pick up service* oleh petugas bank ke tempat

nasabah.

c. Bisnis

- Bank fokus pada core bisnis yaitu pada UMKM dengan menambah share di pertanian dan konsumtif sebagai penunjang.
- Karakteristik Pelayanan Bank:
 - Ø Mudah : dalam persyaratannya.
 - Ø Murah : bunga kompetitif.
 - Ø Mengarah : kepentingan Debitur.
 - Ø Ramah : pelayanan dengan bersahaja dan bersahabat.
 - Ø Sederhana : dalam prosedurnya.
 - Ø Cepat & tepat : dalam prosesnya
- Optimalisasi mobil kas keliling dan kantor kas untuk pelayanan jemput bola.
- Menggunakan BKK Mobile untuk pelayanan jemput bola dan *pick up service*.
- Menambah NOA (*Number of Account*).
- Melakukan kegiatan grebek pasar di setiap pasar kabupaten dan desa untuk memasarkan semua jenis layanan yang dimiliki PT BPR BKK PURWODADI (Perseroda)
- Aktif melakukan sosialisasi di masyarakat individu ataupun kelompok

d. Diferensiasi Produk

- Menciptakan Diferensiasi Produk dengan membedakan produk Bank pada atribut non harga dan harga, dengan menerapkan kebijakan harga yang kompetitif.
- Menciptakan Diferensiasi Produk dengan membantu perencanaan keuangan nasabah pada moment tertentu.

e. Melaksanakan Konsep Marketing 10:5:1

- Seorang marketing harus mendapatkan 10 calon nasabah untuk ditelepon, 5 calon nasabah di follow up dan 1 calon nasabah harus membuka rekening dalam 1 hari.

f. Peningkatan Modal BPR

- Menetapkan BLR secara benar dan terukur.
- Pertumbuhan laba usaha yang sehat dengan melakukan penataan aset secara produktif dan sehat.
- Melakukan efisiensi overhead cost.
- Mendorong pemilik untuk meningkatkan modal disetor.
- Melakukan revaluasi aktiva tetap (tanah).

g. Penurunan Non Performing Loan (NPL)

- Melakukan pelelangan terhadap agunan nasabah peminjam yang tidak mengindahkan peringatan BPR setelah dilakukan mediasi dengan BPR.
- Melakukan mediasi dengan nasabah melalui jalur non litigasi, bekerjasama dengan Kejaksaan Negeri.
- Melakukan upaya penyelesaian kredit melalui jalur litigasi Gugatan Sederhana ke Pengadilan Negeri.
- Melakukan AYDA (Agunan Yang Diambil Alih).
- Memperkuat Team Kolektor dan AMU.

h. Pengadaan Inventaris

- Untuk meningkatkan kinerja, manajemen melakukan pembenahan sarana dan prasarana sebagai pendukung kegiatan operasional.
- Untuk inventaris yang sudah rusak dan nilai bukunya Rp.1,- atau nol akan diusulkan penghapusan.

i. Kerjasama dengan Pihak III

- Optimalisasi Perjanjian Kerjasama yang sudah ada.
- Mengadakan Kerjasama dengan Dinas Koperasi.
- Mengadakan Kerjasama dengan Asosiasi Pedagang Kaki Lima.
- Mengadakan Perjanjian Kerjasama dengan Dinas Perdagangan dan Perindustrian.
- Mengadakan Perjanjian kerjasama dengan Dinas Pendidikan.
- Mengadakan Perjanjian Kerjasama dengan Rumah Sakit Permata Bunda Purwodadi.
- Mengadakan kerjasama dengan distributor atau toko-toko pertanian.
- Mengadakan Perjanjian Kerjasama dengan Kelompok Tani Nelayan Andalan Purwodadi, HKTI, Kelompok Tani Hutan.
- Mengadakan Perjanjian dengan Dealer Sepeda Motor Astra, Laksana Motor, dan Harpindo Jaya.
- Mengadakan Kerjasama dengan Dinas Pertanian dan Perkebunan Provinsi Jawa Tengah.

j. Strategi Mengantisipasi Perubahan Kondisi Eksternal

- Meminta informasi-informasi kepada Dinas atau Lembaga terkait seperti Dinas Pertanian, kelompok tani berkaitan dengan kredit pertanian.
- Meminta informasi kepada Dinas Koperasi, Dinas Perindustrian dan Perdagangan, Dinas BP3AKB, Dinas Pasar untuk kredit UMKM, UPPKS, dan KMB.
- Meminta informasi kepada Dinas Kesehatan, Sanitarian untuk kredit BKK AIR.
- Meminta informasi kepada Dinas Pendidikan untuk kredit TPG.
- Selalu melihat indikator-indikator ekonomi melalui Web Bank Indonesia dan OJK.
- Meminta informasi kepada Dealer Sepeda Motor Astra, Laksana Motor, dan Harpindo Jaya untuk kredit OK Motor.

- Melakukan inteligen pasar terhadap bank pesaing.

3. Strategi Pengembangan Teknologi Informasi

- a. Penyempurnaan Teknologi Informasi untuk memenuhi standar pelayanan dan memberikan kemudahan kepada nasabah serta kebutuhan manajemen untuk pengambilan keputusan.
- b. Penambahan SDM untuk memperkuat Teknologi Informasi.
- c. Membangun aplikasi SMS Gateway untuk memperkuat pemasaran dan komunikasi dengan nasabah

Perubahan Penting Lain

Perubahan Penting

IV. Strategi dan Kebijakan Manajemen

Strategi dan Kebijakan Dalam Pengembangan Usaha

A. Pengembangan Produk Bank

Kebijakan dan strategi Direksi dalam Pengelolaan dan Pengembangan Bank :

1. Bidang Dana

- 1) Merumuskan strategi dan mengevaluasi ketentuan penghimpunan dana melalui tabungan dan deposito dengan memperhatikan perubahan suku bunga pasar dan ketentuan lainnya.
- 2) Penghimpunan dana berbasis pada masyarakat dengan pemasaran secara aktif, efektif, dan efisien serta dengan sistem jemput bola.
- 3) Memantau dan melakukan penyesuaian tingkat suku bunga yang wajar dan sesuai dengan bunga pasar.
- 4) Menyusun program pemasaran dana secara berkesinambungan dan terintegrasi.
- 5) Melakukan upaya- upaya pemasaran yang terprogram dan terintegrasi guna mempertahankan dan meningkatkan pertumbuhan dana masyarakat.
- 6) Promosi produk melalui Gebyar Undian Tamades yang dilaksanakan setahun sekali, maupun penyebaran leaflet, pemasangan spanduk, brosur informasi, iklan melalui radio, serta penyebaran informasi melalui media cetak pada momen-momen tertentu.
- 7) Mengoptimalkan 4 (empat) Mobil Kas Keliling yang beroperasi setiap hari dalam rangka untuk lebih mendekatkan PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) kepada Nasabah dan memberikan kemudahan pelayanan bagi seluruh masyarakat yang membutuhkan.
- 8) Peningkatan kerjasama antar Bank dan lembaga lainya dalam penempatan dana dan pengelolaan likuiditas.
- 9) Mencari alternatif sumber- sumber dana jangka panjang baik yang bersumber dari dana Pemerintah Daerah maupun lembaga non Pemerintah.
- 10) Peningkatan kemampuan SDM Bidang Dana dalam bidang pemasaran melalui pelatihan yang berkesinambungan, baik yang diadakan sendiri maupun bekerja sama dengan Forum BPR / Lembaga pendidikan lain.
- 11) Penerapan prinsip pengenalan nasabah (Know Your Customer Principle), Program Anti Pencucian Uang, Pencegahan Pendanaan Terorisme dan Pencegahan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal (APU PPT dan P3SPM).

2. Bidang Kredit

- 1) Peningkatan pemberian kredit pada usaha sektor usaha UMKM dan lainnya dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian (prudential banking).
- 2) Penyaluran kredit produktif maupun konsumtif dengan pemasaran secara aktif, efisien, dan efektif.
- 3) Mengkaji dan mengevaluasi secara berkala ketentuan pemberian kredit (PKPB) termasuk perubahan suku bunga, jangka waktu yang disesuaikan dengan perubahan pasar dan kondisi

internal.

- 4) Peningkatan kemampuan SDM bidang kredit, analisis kredit melalui pelatihan yang berkesinambungan, baik yang diadakan sendiri maupun bekerja sama dengan Forum BPR/ Lembaga pendidikan lainnya.
- 5) Peningkatan pelayanan yang berorientasi pada kepuasan nasabah guna terciptanya loyalitas nasabah.
- 6) Menciptakan produk kredit baru yang menarik dan mampu memenuhi kebutuhan nasabah, sesuai dengan pola bisnis nasabah, seperti Kredit Rekening Koran.
- 7) Pengendalian Non Performing Loan (NPL) dengan cara melakukan penagihan, litigasi dan penanganan kredit yang telah dihapus buku.
- 8) Pemisahan tugas dan tanggungjawab terhadap penanganan kredit bermasalah berdasarkan kolektibilitas:
 - Pengawasan dan Penanganan Kredit dengan kolektibilitas Lancar dan Dalam Perhatian Khusus menjadi tugas dan tanggungjawab organisasi pada Kantor Cabang.
 - Penanganan Kredit dengan kolektibilitas Kurang Lancar, Diragukan, dan Macet berdasarkan prioritas penanganan, dilakukan oleh Kantor Pusat.
- 9) Melakukan promosi secara berkesinambungan baik melalui sarana media cetak maupun elektronik (radio local), media sosial bank dan brosur/spanduk.
- 10) Kerja sama dengan dinas dan lembaga non pemerintah lainnya untuk penyaluran kredit.

Strategi dan Kebijakan Dalam Manajemen Risiko

Manajemen risiko merupakan aspek penting dalam operasional Bank Perkreditan Rakyat (BPR) guna memastikan stabilitas keuangan dan kepatuhan terhadap regulasi yang ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Laporan ini bertujuan untuk memberikan gambaran mengenai strategi dan implementasi manajemen risiko yang telah diterapkan oleh BPR selama periode pelaporan.

Tugas dan tanggungjawab Satuan Kerja Manajemen Risiko sampai dengan tahun 2024 adalah memberikan pandangan atau membantu direksi dalam hal-hal sebagai berikut :

1. Memberikan masukan berupa rekomendasi kepada direksi atas segala sesuatu yang terkait dengan keputusan bisnis yang melampaui dari batasan risiko yang telah ditetapkan.
2. Membantu dalam menyusun kebijakan dan strategi manajemen risiko, termasuk perencanaan keadaan darurat untuk mengantisipasi setiap perubahan akibat perkembangan usaha maupun akibat dari kondisi eksternal bank.

Dalam operasionalnya, bank menghadapi berbagai jenis risiko yang dapat berdampak pada kinerja dan kelangsungan usaha. Risiko-risiko utama yang dikelola mencakup risiko kredit, risiko operasional, risiko kepatuhan, risiko likuiditas dan risiko reputasi, strategis.

Untuk mengelola risiko-risiko tersebut, BPR telah menerapkan berbagai strategi mitigasi sebagai berikut :

1. Risiko Kredit

Risiko gagal bayar oleh debitur yang berdampak pada kualitas aset bank.

Mitigasi Risiko Kredit :

- Peningkatan analisis kelayakan kredit dengan menggunakan metode credit scoring.
- Pengetatan prosedur persetujuan kredit guna mengurangi risiko gagal bayar.
- Memberikan opini dan mitigasi kredit untuk plafon di atas Rp 100 juta.

2. Risiko Operasional

Risiko yang timbul akibat ketidaksempurnaan proses internal, kesalahan manusia, kegagalan sistem, atau kejadian eksternal.

Mitigasi Risiko Operasional :

- Implementasi sistem pengendalian internal yang lebih ketat.
- Pelatihan berkala bagi karyawan untuk meningkatkan pemahaman tentang prosedur operasional yang benar.
- Pemanfaatan teknologi digital guna mengurangi kesalahan manual dalam transaksi.

3. Risiko Kepatuhan

Risiko akibat ketidakpatuhan terhadap regulasi yang ditetapkan oleh OJK dan peraturan perundang-undangan lainnya.

Mitigasi Risiko Kepatuhan:

- Kepatuhan terhadap regulasi OJK, termasuk POJK No. 13/ POJK.03/2019 tentang Penerapan Manajemen Risiko.
- Telah melakukan compliance review atas setiap rancangan kebijakan dan keputusan serta produk atau aktivitas baru dengan mengacu pada peraturan dan ketentuan lain yang berlaku, terutama Peraturan OJK

4. Risiko Likuiditas

Risiko ketidakmampuan bank dalam memenuhi kewajiban keuangan dalam jangka pendek.

Mitigasi Risiko Likuiditas :

- Monitoring bulanan posisi likuiditas bank terhadap batas risiko (risk limit)
- Diversifikasi sumber pendanaan guna memastikan ketersediaan dana yang cukup.

5. Risiko Reputasi

Risiko yang berkaitan dengan persepsi negatif masyarakat terhadap bank.

Mitigasi Risiko Reputasi :

- Transparansi dalam pelaporan keuangan dan operasional kepada pemangku kepentingan.
- Pengelolaan keluhan nasabah secara cepat dan efektif.

6. Risiko Strategik

Risiko yang timbul akibat ketidaktepatan dalam pengambilan keputusan strategis.

Mitigasi Risiko Strategik :

- Evaluasi berkala terhadap strategi bisnis dan penyesuaian terhadap kondisi pasar.
- Penguatan sistem tata kelola perusahaan yang baik (Good Corporate Governance/GCG).

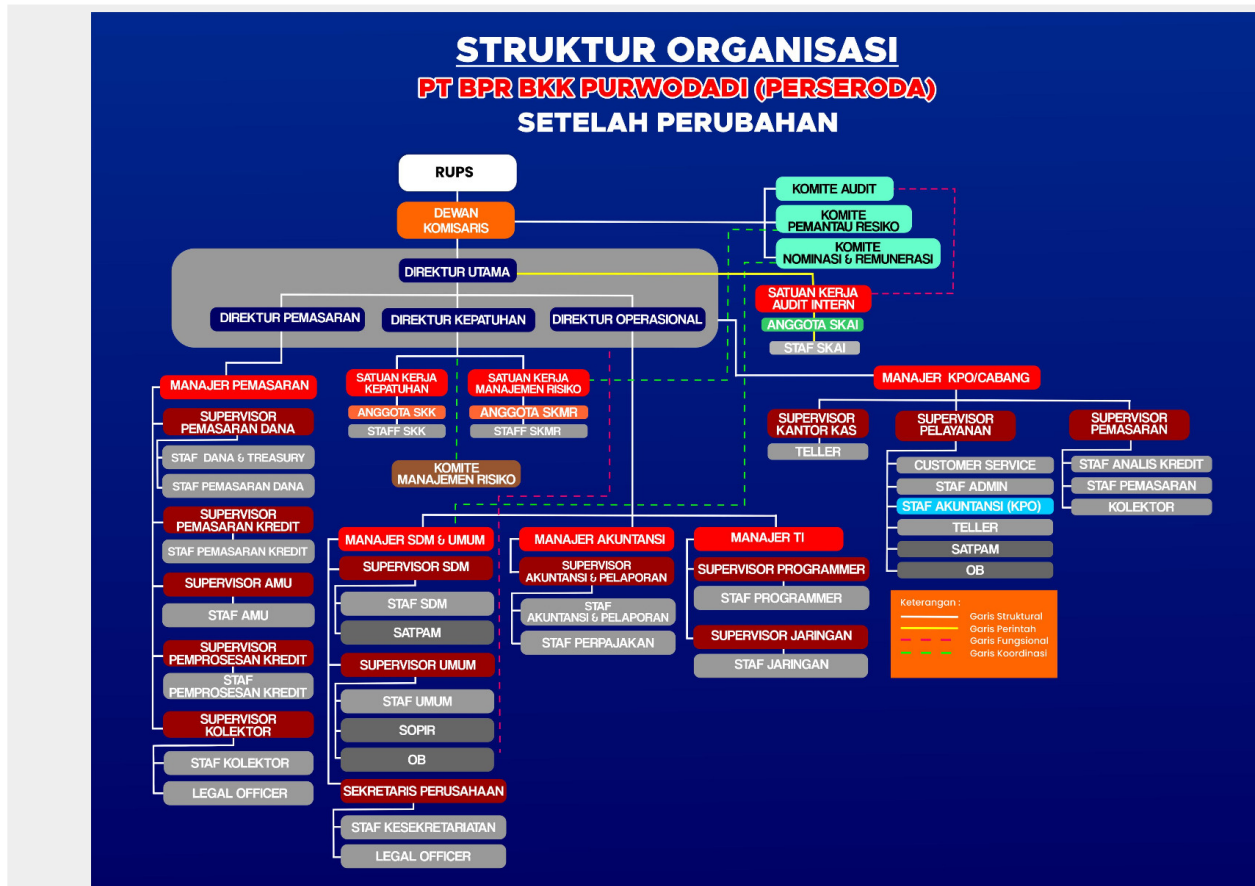
7. Selama periode pelaporan, bank telah melakukan berbagai evaluasi dan peningkatan dalam sistem manajemen risiko, antara lain :

- Peningkatan sistem teknologi informasi untuk pelaporan manajemen risiko dan profil risiko
- Peningkatan pelatihan dan pendidikan manajemen risiko.

V. Laporan Manajemen

1. Struktur Organisasi

Diagram / Gambar Struktur Organisasi



Penjelasan Struktur Organisasi

Struktur organisasi Bank berdasarkan RUPS tanggal 17 Mei 2023 perihal perubahan SOTK PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda).

2. Bidang Usaha

Bidang Usaha dan Produk BPR/BPRS

1.	Kategori Kegiatan Usaha	01. Penghimpunan Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Tamades
	Uraian	Tamades merupakan simpanan yang diperuntukan bagi masyarakat umum,

		pegawai, pelajar maupun badan atau lembaga. Penyetoran dan pengambilan Tamades dapat dilakukan sewaktu- waktu. Bunga tamades antara 1,50% sampai dengan 2,5% per-tahun
2.	Kategori Kegiatan Usaha	01. Penghimpunan Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Tabungan Wajib
	Uraian	Tabungan wajib merupakan tabungan yang diwajibkan kepada seluruh debitur PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda). Saldo dalam tabungan wajib bersifat mengendap, tidak boleh diambil sebelum pinjaman nasabah lunas, kecuali dengan syarat tertentu. Tabungan wajib juga mendapat bunga sebesar 0,25% pertahun dan tanpa ada biaya administrasi pengelolaan rekening
3.	Kategori Kegiatan Usaha	01. Penghimpunan Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Tabunganku
	Uraian	Tabungan ku merupakan tabungan untuk perorangan dengan persyaratan mudah dan ringan yang diterbitkan secara bersama oleh bank-bank di Indonesia guna menumbuhkan budaya menabung serta meningkatkan kesejahteraan masyarakat.
4.	Kategori Kegiatan Usaha	01. Penghimpunan Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	CIBI SAVE CIBI SAVE QURBAN
	Uraian	Cibi Save merupakan simpanan berjangka yang diperuntukkan bagi perorangan dengan jangka waktu kontrak minimal 12 Bulan. Bunga sibi save adalah sebesar 3,00% pertahun dan tanpa ada biaya administrasi pengelolaan rekening. Tabungan Cibi Save memiliki produk turunan berupa Cibi Save Qurban yang diperuntukan

		<p>untuk nasabah perorangan yang akan melakukan ibadah qurban dengan minimal kontrak sebesar Rp.3.000.000,- (tiga juta rupiah) dan jangka waktu minimal 6 (enam) bulan. Suku bunga tabungan Cibi Save Qurban sebesar 3,00% pertahun tanpa biaya administrasi pengelolaan rekening. Tabungan Cibi Save Qurban dengan kriteria tertentu dapat mengikuti undian qurban yang dilakukan setiap 1 (satu) tahun sekali.</p>
5.	Kategori Kegiatan Usaha	01. Penghimpunan Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Tabungan Siswakoe
	Uraian	<p>Tabungan siswaku merupakan tabungan yang diperuntukan bagi pelajar mulai dari Paud, TK, SD, SMP, SMA atau sederajat. Bunga tabungan siswaku adalah 1,00% pertahun dan tanpa adanya biaya administrasi pengelolaan rekening.</p>
6.	Kategori Kegiatan Usaha	01. Penghimpunan Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Tabungan Umroh
	Uraian	<p>Tabungan umroh merupakan tabungan yang diperuntukkan bagi masyarakat yang menginginkan ibadah umroh namun belum memiliki cukup dana dengan cara menyisihkan penghasilannya kedalam tabungan. Bunga Tabungan Umroh sebesar 0.75% pertahun dengan tanpa adanya biaya administrasi pengelolaan rekening maupun administrasi penutupan rekening.</p>
7.	Kategori Kegiatan Usaha	01. Penghimpunan Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Tabungan Panda
	Uraian	<p>Tabungan Panda kepanjangan dari Tabungan Pajak Kendaraan yaitu tabungan yang diperuntukan bagi Wajib Pajak yang mempunyai kendaraan bermotor. Untuk</p>

		setoran awal tabungan sebesar Rp 20.000,- (dua puluh ribu rupiah) namun untuk nasabah debitur maka setoran awal minimum sebesar kewajiban pajak. Bunga Tabungan Pandah sebesar 0.75% pertahun dengan tanpa adanya administrasi pengelolaan rekening tabungan.
8.	Kategori Kegiatan Usaha	01. Penghimpunan Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Tabungan Gebyar
	Uraian	Tabungan Gebyar adalah tabungan dengan program hadiah langsung yaitu pemberian hadiah secara langsung tanpa diundi dengan berbagai alternatif hadiah sesuai dengan skema hadiah yang telah ditetapkan Bank. Setoran Tabungan Gebyar hanya dilakukan satu kali pada awal pembukaan rekening dan diambil setelah tabungan jatuh tempo. Suku bunga Tabungan Gebyar sebesar 0,50% pertahun tanpa biaya administrasi pengelolaan tabungan dan tutup rekening, kecuali untuk tabungan yang diambil sebelum jatuh tempo dikenakan biaya tutup rekening sebesar Rp.25.000,- (dua puluh lima ribu rupiah) dan biaya penalty sebesar nominal hadiah yang diterima ditambah 20% dari nominal hadiah yang diterima.
9.	Kategori Kegiatan Usaha	01. Penghimpunan Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Deposito
	Uraian	Deposito merupakan simpanan yang diperuntukan bagi masyarakat umum yang penarikannya hanya boleh dilakukan sesuai dengan jangka waktu yang telah disepakati. Bunga deposito 1 bulan sebesar 4% pertahun, 3 bulan sebesar 4,5% per tahun, 6 bulan sebesar 5% pertahun dan 12 bulan sebesar 5,5% pertahun.
10.	Kategori Kegiatan Usaha	02. Penyaluran Dana

	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	UMKM Ceria dan Usaha Besar
	Uraian	<p>Produk Kredit UMKM merupakan kredit yang diberikan kepada debitur Usaha Mikro, Kecil, Menengah dan Besar dengan perhitungan bunga berdasarkan jumlah plafond yang diklasifikasikan menjadi 3 yaitu plafond sampai dengan Rp.10.000.000,- (sepuluh juta rupiah) suku bunga 13% per tahun, diatas Rp 10.000.000,- (sepuluh juta rupiah) sampai dengan Rp.50.000.000,- (lima puluh juta rupiah) suku bunga 12,5% per tahun dan di atas Rp 50.000.000,- (lima puluh juta rupiah) suku bunga 11,4% per tahun. Produk Kredit UMKM masuk dalam sektor perdagangan, industri dan jasa yang penggunaannya untuk modal kerja ataupun investasi. Pada 1 November 2022 Kredit UMKM Ceria dan Usaha Besar mempunyai produk turunan yaitu Kredit Usaha Mikro Daerah (KUMDA) Dewi Sri dikarenakan adanya subsidi bunga yang diberikan oleh Pemerintah Daerah Kabupaten Grobogan. Suku bunga Kredit Usaha Mikro Daerah (KUMDA) Dewi Sri adalah 11 % per tahun dengan rincian pembagian: suku bunga 2% per tahun dibebankan kepada debitur dan suku bunga 9% per tahun dibebankan kepada Pemerintah Daerah Kabupaten Grobogan.</p>
11.	Kategori Kegiatan Usaha	02. Penyaluran Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Multi manfaat
	Uraian	<p>Kredit Multi Manfaat merupakan kredit yang diberikan kepada debitur yang memiliki penghasilan tetap setiap bulannya guna memenuhi kebutuhan-kebutuhan konsumtif yang bermanfaat serta memberikan nilai lebih kepada debitur untuk meningkatkan kesejahteraan keluarga. Suku bunga kredit Multi Manfaat adalah 1,25% perbulan flat dan masuk pada sektor bukan lapangan usaha lainnya.</p>

12.	Kategori Kegiatan Usaha	02. Penyaluran Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Kredit Personal Loan (Kredit Pegawai)
	Uraian	Kredit Personal Loan (Kredit Pegawai) merupakan kredit yang diberikan kepada Pegawai/ Karyawan/ Aparatur Sipil Negara (ASN)/ Polisi/ TNI/ Perangkat Desa dan Karyawan Perusahaan, yang berpenghasilan/ gaji bulanan dan/ atau yang mendapat tunjangan berkaitan dengan profesinya, sehubungan dengan kebutuhan- kebutuhan konsumtif yang bermanfaat serta memberikan nilai lebih kepada debitur untuk meningkatkan kesejahteraan keluarga. Suku bunga kredit Personal Loan (Potong Gaji) adalah 6% per tahun sampai dengan 12% per tahun sesuai dengan MOU masing-masing dinas instansi.
13.	Kategori Kegiatan Usaha	02. Penyaluran Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Kredit Hallo Petani
	Uraian	Produk Halo Petani pertama kali disosialisasikan pada bulan Nopember 2014 menggantikan produk kredit pertanian sebelumnya. Kredit Hallo Petani mempunyai subsektor kredit yaitu : Kredit Bayar Panen (YARNEN) dan Kredit Rojo Koyo. Kredit Hallo Petani merupakan kredit dengan sistem pembayaran musiman atau grace periode yang diberikan kepada debitur yang mengerjakan lahan pertanian/ perkebunan dan/ atau lahan garapan berdasarkan Keputusan Menteri Lingkungan Hidup Dan Kehutan Republik Indonesia tentang Pemberian Izin Pemanfaatan Perhutanan Sosial, peternakan maupun kepada kelompok tani guna meningkatkan usaha pertanian, peternakan dan membantu meningkatkan kesejahteraan petani dan peternak. Suku bunga kredit Hallo Petani adalah 1,95% per bulan, bunga kredit Hallo Petani yang diperuntukan untuk petani yang

		<p>mengerjakan lahan garapan berdasarkan Keputusan Menteri Lingkungan Hidup Dan Kehutan Republik Indonesia tentang Pemberian Izin Pemanfaatan Perhutanan Sosial adalah sebesar 1,25% per bulan, bunga kredit Hallo Petani untuk subsektor Kredit Bayar Panen (Yarnen) 0,75% per bulan dan untuk bunga kredit Hallo Petani subsektor Kredit Rojo koyo minimal 1% per bulan. Kredit Hallo Petani masuk dalam sektor pertanian. Pada tanggal 01 Maret 2024 Kredit Hallo Petani mempunyai produk turunan dikarenakan adanya subsidi yang diberikan oleh Dinas Pertanian dan Perkebunan Provinsi Jawa Tengah. Suku bunga kredit Kurtani sebesar 12%, 10% subsidi, 2% nasabah dan subsidi IJP Jiwa + WP sebesar 1,25%</p>
14.	Kategori Kegiatan Usaha	02. Penyaluran Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	BKK Air
	Uraian	<p>Kredit BKK Air merupakan kredit yang lahir sebagai bentuk respon bank terhadap program pemerintah dalam program bebas Buang Air Besar Sembarangan (BABS). Kredit ini bisa digunakan untuk pembiayaan yang berhubungan dengan sanitasi, air bersih dan kesehatan lingkungan.</p> <p>Kredit BKK Air diutamakan bagi nasabah yang masih memiliki sanitasi yang kurang sehat dan nasabah baru yang belum mempunyai akses sanitasi dan air. Plafond Kredit BKK Air adalah Rp 10.000.000,- (sepuluh juta rupiah) untuk perorangan dan plafond sampai dengan Rp 100.000.000,- (seratus juta rupiah) untuk BPSPAMS dengan Suku bunga 0,85% per bulan. Kredit BKK Air masuk pada sektor bukan lapangan usaha lainnya.</p>
15.	Kategori Kegiatan Usaha	02. Penyaluran Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar

	Nama Produk	Kredit Mikro BKK (KMB)
	Uraian	Kredit Mikro BKK (KMB) Merupakan Produk kredit yang diterbitkan oleh seluruh PT BPR BKK dan PT BKK se Jawa Tengah dengan tujuan untuk menyediakan permodalan bagi pelaku usaha mikro. Plafond kredit mikro BKK (KMB) adalah maksimal Rp 25.000.000,- (dua puluh lima juta) dengan suku bunga 0.75 % per bulan dan masuk pada sektor perdagangan, industri dan jasa untuk penggunaan modal kerja.
16.	Kategori Kegiatan Usaha	02. Penyaluran Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Kredit Pemberdayaan Daerah (KPD)
	Uraian	Kredit Pemberdayaan Daerah (KPD) merupakan produk kredit yang diperuntukkan untuk dinas, instansi, lembaga, perusahaan dan desa, sehubungan dengan pemberdayaan daerah yang bertujuan untuk meningkatkan potensi daerah dengan pembangunan infra struktur dalam rangka meningkatkan aktivitas perekonomian dan meningkatkan taraf hidup masyarakat dalam daerah tersebut. Suku bunga Kredit Pemberdayaan Daerah adalah 1% per bulan dengan plafond kredit maksimal Rp 200.000.000,- (dua ratus juta rupiah) dan masuk pada sektor bukan lapangan usaha lainnya.
17.	Kategori Kegiatan Usaha	02. Penyaluran Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Kredit Pensiun
	Uraian	Kredit Pensiun merupakan produk kredit Produk kredit yang diperuntukkan untuk pensiunan PNS/ TNI/ POLRI / BUMN/ BUMD/ Pegawai Swasta di lingkungan Kabupaten Grobogan yang sistem pembayarannya melalui mekanisme potong gaji pension yang bersangkutan, guna memenuhi kebutuhan-kebutuhan konsumtif yang bermanfaat

		untuk meningkatkan kesejahteraan keluarga. Plafond kredit Pensiun maksimal sebesar Rp 30.000.000,- (tiga puluh juta rupiah) dengan suku bunga minimal 1,5% per bulan.
18.	Kategori Kegiatan Usaha	02. Penyaluran Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Kredit Usaha Peningkatan Pendapatan Keluarga Sejahtera (UPPKS)
	Uraian	Kredit UPPKS merupakan produk kredit yang sumber dananya berasal dari bekerjasama dengan Yayasan Damandiri yang diperuntukkan kepada individu atau kelompok-kelompok organisasi kemasyarakatan yang memiliki usaha produktif dalam rangka pemberdayaan ekonomi kerakyatan yang bertujuan meningkatkan pendapatan keluarga yang lebih sejahtera. Plafond kredit UPPKS maksimal sebesar Rp 30.000.000,- (tiga puluh juta rupiah) dengan suku bunga minimal 1% perbulan dan masuk pada sektor perdagangan, industri dan jasa dengan penggunaan untuk modal kerja.
19.	Kategori Kegiatan Usaha	02. Penyaluran Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Kredit OK Motor
	Uraian	Kredit OK Motor merupakan produk kredit yang diperuntukkan kepada masyarakat yang berpenghasilan bulanan, sehubungan dengan kebutuhan kepemilikan kendaraan bermotor sehingga mempunyai manfaat serta memberikan added value kepada debitur untuk meningkatkan kesejahteraan keluarga. Plafond kredit OK Motor maksimal sebesar Rp 50.000.000,- (lima puluh juta rupiah) dengan suku bunga 1% pertahun dan down payment (DP) sebesar 15% dari harga unit motor.
20.	Kategori Kegiatan Usaha	02. Penyaluran Dana

	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Kredit Kesejahteraan Karyawan
	Uraian	Kredit Kesejahteraan Pegawai merupakan produk kredit yang diperuntukkan untuk pegawai dan pengurus bank yang sistem pembayaran dengan mekanisme potong gaji, guna memenuhi kebutuhan yang bertujuan untuk meningkatkan kesejahteraan pegawai dan pengurus bank. Plafond Kredit Kesejahteraan dihitung dari repayment capacity dengan minimal take home pay sebesar 40% dari total gaji. Suku bunga kredit kesejahteraan karyawan sebesar 0,3% per bulan.
21.	Kategori Kegiatan Usaha	99. Layanan Lainnya
	Jenis Produk	99. Lainnya
	Nama Produk	Pengiriman Uang Western Union
	Uraian	Merupakan jasa penerimaan uang secara cepat (real time on line) yang dilakukan secara lintas Negara atau dalam satu Negara. PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) sebagai agen dari Western Union menyediakan jasa pengiriman uang ke/ dari seluruh dunia. Layanan ini dapat digunakan oleh siapa saja baik nasabah PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) maupun non nasabah PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda), karena tidak memerlukan rekening bank ataupun keanggotaan.
22.	Kategori Kegiatan Usaha	99. Layanan Lainnya
	Jenis Produk	99. Lainnya
	Nama Produk	Payment Point Online Billing (PPOB)
	Uraian	Merupakan jasa pelayanan bank yang melayani pembayaran tagihan PDAM, pembayaran listrik dan pembelian tiket dan lain- lain melalui teller di seluruh Kantor Cabang dan Kantor Kas.
23.	Kategori Kegiatan Usaha	99. Layanan Lainnya

Jenis Produk	99. Lainnya
Nama Produk	Virtual Account
Uraian	Merupakan fasilitas layanan bank dengan bekerjasama dengan Bank Rakyat Indonesia (BRI) dengan adanya nomor virtual account dengan kode khusus, memudahkan nasabah dalam melakukan transaksi setoran tabungan atau setoran pinjaman melalui rekening Bank Umum.

3. Teknologi Informasi

Teknologi Informasi untuk Sistem Operasional

Sistem Teknologi Informasi (TI) yang kuat merupakan salah satu pondasi terpenting bagi bank untuk terus tumbuh dan berkembang dalam dunia bisnis perbankan. Untuk itu bank secara bertahap membuat Rencana Kerja Teknologi Informasi yang diharapkan dapat menjadi investasi jangka panjang.

Dalam rangka meningkatkan layanan kepada nasabah, tahun 2024 pengembangan teknologi informasi bank diarahkan pada Sistem Keamanan Manajemen Informasi (SMKI) yaitu dengan mengajukan sertifikasi ISO 27001. Dalam hal pengembangan sistem, bank melakukan beberapa perubahan diantaranya persiapan dalam penerapan SAK-EP.

Selain itu pengembangan Teknologi Informasi juga menitik beratkan pada peningkatan kehandalan dan keamanan infrastruktur Teknologi Informasi yang meliputi pengamanan jaringan, penggunaan sistem keamanan komputer, penerapan metode *Multi Layered Security* atau metode sistem keamanan berlapis, serta pengembangan aplikasi- aplikasi pendukung kegiatan operasional yang saling terintegrasi. Sampai dengan tahun 2024 selain *Core Banking System*, aplikasi yang telah dikembangkan di PT. BPR BKK Purwodadi (Perseroda) antara lain:

1. Aplikasi Tool gabungan yaitu aplikasi yang berfungsi untuk mengetahui total laporan keuangan dari seluruh cabang.
2. Aplikasi SimPeg yaitu aplikasi yang memuat segala kebutuhan karyawan-karyawati PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) seperti sistem penggajian, kenaikan pangkat berkala serta daftar riwayat pegawai.
3. Aplikasi Monit APP yaitu aplikasi yang digunakan untuk memantau user yang sedang login di aplikasi sibi.
4. Aplikasi Mobile BKK yaitu aplikasi yang membantu AO bank dalam menerima setoran pinjaman dan setoran tabungan.
5. Aplikasi SIPEKA yaitu layanan Aplikasi Sistem Informasi Perjanjian Kredit berbasis windows yang digunakan untuk memasukkan data permohonan kredit secara online pada seluruh Kantor Cabang PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda).
6. Layanan *Virtual Account* yaitu fasilitas layanan yang bekerjasama dengan Bank Rakyat Indonesia (BRI), dimana untuk mengakses fasilitas tersebut menggunakan rekening khusus virtual sebagai rekening yang mewakili rekening tabungan/ giro PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) yang berada di BRI.

Didalam penyelenggaraan teknologi informasi, bank juga melakukan beberapa kerjasama dengan penyelenggara jasa teknologi informasi (PJT) guna menunjang kegiatan operasional bank. Penyelenggara jasa teknologi informasi diantaranya

1. PT. Indonesia Comnet Plus (ICON+)
2. PT. BIMASAKTI MULTI SINERGI.

PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) memiliki 1 Kantor Pusat Operasional, 17 Kantor Cabang dan 9 Kantor Kas didalam kegiatan operasional bank, menggunakan 2 metode jaringan komunikasi yaitu Jaringan Wireless menggunakan frekuensi gelombang Radio dan jaringan kabel Fiber Optic (FO). Sedangkan aplikasi Core Banking Sistem menggunakan jaringan fiber optik sebagai jalur komunikasi utama dengan di backup oleh jaringan wirelles radio. Selain itu, Jaringan Wireless digunakan untuk mendukung aplikasi FTP, E-mail, CCTV, Finger Print, Akses Internet.

Sistem Keamanan Teknologi Informasi

Dalam era digital yang semakin berkembang, keamanan jaringan menjadi aspek kritis bagi Bank Perkreditan Rakyat (BPR) untuk melindungi data nasabah, transaksi keuangan, serta aset digital lainnya. Pengamanan jaringan yang efektif tidak hanya mencegah serangan siber, tetapi juga memastikan kelancaran operasional dan menjaga kepercayaan nasabah.

Berikut adalah langkah-langkah pengamanan jaringan yang diterapkan di Bank :

Firewall dan Sistem Deteksi Intrusi (IDS)

Firewall digunakan sebagai lapisan pertahanan pertama untuk memblokir akses tidak sah ke jaringan internal BPR. Sistem Deteksi Intrusi (IDS) dipasang untuk memantau aktivitas mencurigakan dan memberikan peringatan dini jika terjadi upaya pelanggaran keamanan.

Enkripsi Data

Semua data sensitif, termasuk informasi nasabah dan transaksi keuangan, dienkripsi menggunakan protokol keamanan seperti SSL/TLS. Hal ini memastikan bahwa data tidak dapat dibaca atau disalahgunakan oleh pihak yang tidak berwenang.

Autentikasi Multi-Faktor (MFA)

Untuk mengakses sistem internal, karyawan BPR diwajibkan menggunakan autentikasi multi-faktor. Ini melibatkan kombinasi kata sandi, kode OTP, atau biometrik untuk memastikan hanya pihak yang berwenang yang dapat mengakses sistem.

Pembaruan dan Patch Berkala

Seluruh perangkat lunak dan perangkat keras di jaringan BPR diperbarui secara berkala untuk menutupi kerentanan keamanan. Patch keamanan diterapkan segera setelah dirilis oleh vendor untuk mencegah eksploitasi oleh penyerang.

Pelatihan Kesadaran Keamanan bagi Karyawan

Karyawan BPR diberikan pelatihan rutin tentang praktik keamanan siber, seperti menghindari phishing, menggunakan kata sandi yang kuat, dan melaporkan aktivitas mencurigakan.

Karyawan adalah garis pertahanan pertama dalam mencegah pelanggaran keamanan.

Backup Data Rutin

Data penting di-backup secara berkala dan disimpan di lokasi yang aman. Ini memastikan bahwa data dapat dipulihkan dengan cepat jika terjadi serangan ransomware atau kehilangan data.

Kebijakan Akses Terkendali

Akses ke sistem dan data dibatasi berdasarkan prinsip least privilege, di mana karyawan hanya diberikan akses sesuai dengan tanggung jawabnya. Ini mengurangi risiko penyalahgunaan atau kebocoran data.

Rencana Tanggap Darurat

Bank memiliki rencana tanggap darurat yang jelas untuk menghadapi insiden keamanan siber. Tim khusus dibentuk untuk menangani serangan siber, meminimalkan dampak, dan memulihkan operasional secepat mungkin.

Dengan menerapkan langkah-langkah di atas, Bank dapat memastikan bahwa jaringan dan sistemnya terlindungi dari ancaman siber yang semakin canggih. Keamanan jaringan bukan hanya tanggung jawab tim IT, tetapi juga seluruh karyawan dan manajemen Bank untuk bekerja sama menjaga integritas dan kepercayaan nasabah.

4. Perkembangan dan Target Pasar

Perkembangan dan Target Pasar

Perkembangan dan Target Pasar

Perkembangan bisnis perbankan dari PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) dari tahun ke tahun menunjukkan kinerja yang cukup baik, hal ini terlihat dari : Perputaran Usaha bank tumbuh sebesar 10,60% dari Rp 1.225.725.307,- ribu pada posisi Desember 2023. Sedangkan berdasarkan RKAP aset bank tercapai sebesar 102,95% dari rencana sebesar Rp 1.316.851.242,- ribu terealisasi sebesar Rp 1.355.648.677,-ribu.

Kredit Yang Diberikan meningkat 2,73% dari tahun sebelumnya sebesar Rp 984.806.366,-ribu, dengan pencapaian RKAP sebesar 99,26% dari rencana sebesar Rp 1.019.204.961,- ribu terealisasi menjadi Rp 1.011.655.342,- ribu.

Dilihat dari kompetitor yang semakin kuat dan pertumbuhan ekonomi yang lemah di tahun 2024, Penghimpunan dana pihak ke III tumbuh sebesar 11,45% dari Rp 1.057.406.650 ribu pada posisi Desember 2023 sedangkan pencapaian terhadap RBB terealisasi 103,69%. Pencapaian tersebut terdiri dari pencapaian simpanan dalam bentuk tabungan sebesar 103,36% dengan nominal sebesar Rp 861.621.959 ribu dan simpanan dalam bentuk deposito sebesar 104,58% dengan nominal sebesar Rp 316.842.950 ribu. Sehingga jumlah total simpanan pihak ke III terealisasi sebesar Rp 1.178.464.909 ribu.

Pada Penilaian Sendiri Tingkat Kesehatan Bank yaitu berdasarkan SEOJK No. 11/SEOJK.03/2022

dalam kondisi “SEHAT” dari aspek Profil Risiko, Tata Kelola, Rentabilitas dan Permodalan.

Sejalan dengan misi pemerintah kabupaten untuk merangsang usaha UMKM, target pasar bank pada tahun 2024 adalah sektor perdagangan yang didominasi oleh pedagang Mikro, kecil dan Menengah yang salah satunya terdiri dari masyarakat kecil berpenghasilan minimal, namun memiliki karakter dan kemampuan bayar yang baik. Target pasar bank lainnya adalah pada sektor konsumsi dan pada sektor pertanian

5. Jumlah, Jenis, dan Lokasi Kantor

Daftar Jaringan Kantor

1.	Sandi Kantor	001
	Nama Kantor	KANTOR PUSAT OPERASIONAL
	Alamat	JL SISWAMIHARJA NO 40
	Desa/Kecamatan	Purwodadi
	Kabupaten/Kota	0904
	Kode Pos	58111
	Nama Pimpinan	PURNOMO, A.Md
	Nomor Telepon	0292421491
	Jumlah Kantor Kas	4
2.	Sandi Kantor	002
	Nama Kantor	PT BPR BKK PURWODADI CABANG BRATI
	Alamat	JL. RAYA KUDUS KM 35 BRATI
	Desa/Kecamatan	Brati
	Kabupaten/Kota	0904
	Kode Pos	58111
	Nama Pimpinan	KORI EKO KRISTIAWAN, ST
	Nomor Telepon	081 575960428
	Jumlah Kantor Kas	0
3.	Sandi Kantor	003
	Nama Kantor	PT BPR BKK PURWODADI CABANG GUBUG
	Alamat	JL. SUHADA NO.03 GUBUG

	Desa/Kecamatan	Gubug
	Kabupaten/Kota	0904
	Kode Pos	58111
	Nama Pimpinan	DIMAS ADI SETIAWAN
	Nomor Telepon	0292 533203
	Jumlah Kantor Kas	1
4.	Sandi Kantor	004
	Nama Kantor	PT BPR BKK PURWODADI CABANG GEYER
	Alamat	JL. PURWODADI - SOLO KM. 15 GEYER
	Desa/Kecamatan	Geyer
	Kabupaten/Kota	0904
	Kode Pos	58111
	Nama Pimpinan	ERVY DESTRIYADIYANI PUTRI, ST
	Nomor Telepon	0292 511104
	Jumlah Kantor Kas	0
5.	Sandi Kantor	005
	Nama Kantor	PT BPR BKK PURWODADI CABANG PULOKULON
	Alamat	JL. RAYA PANUNGGALAN NO 01 PULOKULON
	Desa/Kecamatan	Pulokulon
	Kabupaten/Kota	0904
	Kode Pos	58111
	Nama Pimpinan	PURWADI, SE
	Nomor Telepon	081 325 856 022
	Jumlah Kantor Kas	0
6.	Sandi Kantor	006
	Nama Kantor	PT BPR BKK PURWODADI CABANG KRADENAN
	Alamat	JL SUROJUNGGOLO NO.4 KRADENAN
	Desa/Kecamatan	Kradenan
	Kabupaten/Kota	0904

	Kode Pos	58111
	Nama Pimpinan	AGUNG NUGROHO, SE
	Nomor Telepon	0292 761253
	Jumlah Kantor Kas	0
7.	Sandi Kantor	007
	Nama Kantor	PT BPR BKK PURWODADI CABANG KLAMBU
	Alamat	KOMPLEK PASAR DESA KLAMBU
	Desa/Kecamatan	Klambu
	Kabupaten/Kota	0904
	Kode Pos	58111
	Nama Pimpinan	AHMAD FAUZI
	Nomor Telepon	081 325960428
	Jumlah Kantor Kas	0
8.	Sandi Kantor	008
	Nama Kantor	PT BPR BKK PURWODADI CABANG GABUS
	Alamat	GATOT SUBROTO NO. 99 GABUS
	Desa/Kecamatan	Gabus
	Kabupaten/Kota	0904
	Kode Pos	58111
	Nama Pimpinan	WIDIATMOKO, SE
	Nomor Telepon	0292 5160297
	Jumlah Kantor Kas	0
9.	Sandi Kantor	009
	Nama Kantor	PT BPR BKK PURWODADI CABANG GROBOGAN
	Alamat	JL. PANGERAN PUGER NO.187 GROBOGAN
	Desa/Kecamatan	Grobogan
	Kabupaten/Kota	0904
	Kode Pos	58111
	Nama Pimpinan	PRIHATIN, SE

	Nomor Telepon	0292 422282
	Jumlah Kantor Kas	1
10.	Sandi Kantor	010
	Nama Kantor	PT BPR BKK PURWODADI CABANG NGARINGAN
	Alamat	JL. RAYA PURWODADI - BLORA NO. 58 NGARINGAN
	Desa/Kecamatan	Ngaringan
	Kabupaten/Kota	0904
	Kode Pos	58111
	Nama Pimpinan	NOVA EKA PRIHANTAKA, A.Md
	Nomor Telepon	082 137 069 666
	Jumlah Kantor Kas	0
11.	Sandi Kantor	011
	Nama Kantor	PT BPR BKK PURWODADI CABANG WIROSARI
	Alamat	JL. DIPONEGORO NO. 16 WIROSARI
	Desa/Kecamatan	Wirosari
	Kabupaten/Kota	0904
	Kode Pos	58111
	Nama Pimpinan	IWAN SUTANTO, SE
	Nomor Telepon	0292 761088
	Jumlah Kantor Kas	0
12.	Sandi Kantor	012
	Nama Kantor	PT BPR BKK PURWODADI CABANG TAWANGHARJO
	Alamat	JL. RAYA PURWODADI - BLORA KM 10 TAWANGHARJO
	Desa/Kecamatan	Tawangharjo
	Kabupaten/Kota	0904
	Kode Pos	58111
	Nama Pimpinan	YOHANES MARTONO, SE

	Nomor Telepon	0292 7620004
	Jumlah Kantor Kas	0
13.	Sandi Kantor	013
	Nama Kantor	PT BPR BKK PURWODADI CABANG GODONG
	Alamat	JL. A YANI NO. 51 GODONG
	Desa/Kecamatan	Godong
	Kabupaten/Kota	0904
	Kode Pos	58111
	Nama Pimpinan	Septa Puspitasari, SE
	Nomor Telepon	0292 659 152
	Jumlah Kantor Kas	0
14.	Sandi Kantor	014
	Nama Kantor	PT BPR BKK PURWODADI CABANG KARANGRAYUNG
	Alamat	JL. KARANGRAYUNG NO. 30 KARANGRAYUNG
	Desa/Kecamatan	Karangrayung
	Kabupaten/Kota	0904
	Kode Pos	58111
	Nama Pimpinan	LILIK SUDIARTO, SE
	Nomor Telepon	0292 658594
	Jumlah Kantor Kas	1
15.	Sandi Kantor	015
	Nama Kantor	PT BPR BKK PURWODADI CABANG TOROH
	Alamat	JL RAYA PURWODADI - SOLO NO.110 TOROH
	Desa/Kecamatan	Toroh
	Kabupaten/Kota	0904
	Kode Pos	58111
	Nama Pimpinan	FITRIYANA BUDI PRAKASA
	Nomor Telepon	0292 522743
	Jumlah Kantor Kas	1

16.	Sandi Kantor	016
	Nama Kantor	PT BPR BKK PURWODADI CABANG KEDUNGJATI
	Alamat	JL. PERINTIS KEMERDEKAAN NO 204 B KEDUNGJATI
	Desa/Kecamatan	Kedungjati
	Kabupaten/Kota	0904
	Kode Pos	58111
	Nama Pimpinan	CH ANITA YUNIATI
	Nomor Telepon	081 325 855 842
	Jumlah Kantor Kas	1
17.	Sandi Kantor	017
	Nama Kantor	PT BPR BKK PURWODADI CABANG TEGOWANU
	Alamat	JL. GATOT SUBROTO NO. 44 TEGOWANU
	Desa/Kecamatan	Tegowanu
	Kabupaten/Kota	0904
	Kode Pos	58111
	Nama Pimpinan	TEGUH SAPUTRA
	Nomor Telepon	0292 5135154
	Jumlah Kantor Kas	0
18.	Sandi Kantor	018
	Nama Kantor	PT BPR BKK PURWODADI CABANG PENAWANGAN
	Alamat	JL RAYA PENAWANGAN NO 85 PENAWANGAN
	Desa/Kecamatan	Penawangan
	Kabupaten/Kota	0904
	Kode Pos	58111
	Nama Pimpinan	LUSIA SUSANDARIYANI, SE, MM
	Nomor Telepon	0292 4271052
	Jumlah Kantor Kas	0

6. Kerja Sama BPR dengan Bank atau Lembaga Lain

Kerja Sama BPR/BPRS dengan Bank atau Lembaga Lain

1.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	BimaSakti
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	2. Lembaga Lain
	Tanggal Kerja Sama	01 Juli 2024
	Jenis Kerja Sama	kerjasama
	Uraian Kerja Sama	kerjasama transaksi nontunai
2.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	PT Bank Danamon Cabang Purwodadi
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	1. Bank
	Tanggal Kerja Sama	30 Desember 2021
	Jenis Kerja Sama	penempatan ABA tabungan dan deposito
	Uraian Kerja Sama	kerjasama transaksi tunai, pada penempatan deposito menempatkan deposito sebesar 1,000,000,000 jangkawaktu 1 bulan dan bunga 4,25%pertahun
3.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	PT Bank Mandiri Capem Purwodadi
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	1. Bank
	Tanggal Kerja Sama	01 Maret 2009
	Jenis Kerja Sama	penempatan ABA Giro tabungan dan deposito
	Uraian Kerja Sama	kerjasama transaksi tunai, pada penempatan deposito menempatkan deposito sebesar 1,000,000,000 jangkawaktu 1 bulan dan bunga 2,25% pertahun giro sebesar 184,221,528 tabungan sebesar 5,829,460,469
4.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	PT Bank Rakyat Indonesia Cabang Purwodadi
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	1. Bank
	Tanggal Kerja Sama	15 September 2023

	Jenis Kerja Sama	penempatan ABA Giro tabungan dan deposito
	Uraian Kerja Sama	kerjasama transaksi tunai, pada penempatan deposito total sebesar 55,000,000,000 , tabungan sebesar 38,268,031,600 , giro sebesar 39,010,002,091
5.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	PT Bank Rakyat Indonesia Cabang Salatiga
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	1. Bank
	Tanggal Kerja Sama	06 Februari 2024
	Jenis Kerja Sama	penempatan ABA tabungan dan deposito
	Uraian Kerja Sama	kerjasama transaksi tunai, pada penempatan deposito total sebesar 10,000,000,000 , tabungan sebesar 728,367,272
6.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	PT BJB
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	1. Bank
	Tanggal Kerja Sama	14 April 2016
	Jenis Kerja Sama	penempatan ABA giro dan deposito
	Uraian Kerja Sama	kerjasama transaksi tunai, pada penempatan deposito menempatkan deposito sebesar 250,000,000 jangkawaktu 1 bulan dan bunga 5,25%pertahun dan tabungan sebesar 75,720,495
7.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	Bank Banten
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	1. Bank
	Tanggal Kerja Sama	29 Desember 2017
	Jenis Kerja Sama	penempatan ABA giro
	Uraian Kerja Sama	kerjasama transaksi tunai, pada penempatan giro sebesar 494,136,947
8.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	PT Bank Jateng KC Purwodadi
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	1. Bank

	Tanggal Kerja Sama	15 Desember 2005
	Jenis Kerja Sama	penempatan ABA Giro tabungan dan deposito
	Uraian Kerja Sama	kerjasama transaksi tunai, pada penempatan deposito total sebesar 95,030,000,000 , tabungan sebesar 19,064,157,744 , giro sebesar 146,136,947
9.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	PT Bank Negara Indonesia Capem Purwodadi
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	1. Bank
	Tanggal Kerja Sama	30 Juni 2014
	Jenis Kerja Sama	penempatan ABA Giro dan tabungan
	Uraian Kerja Sama	kerjasama transaksi tunai, pada penempatan tabungan sebesar 2,718,932,048, giro sebesar 101,828,667
10.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	PT BPR BKK Ungaran (Perseroda)
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	1. Bank
	Tanggal Kerja Sama	30 Desember 2024
	Jenis Kerja Sama	penempatan ABA deposito
	Uraian Kerja Sama	kerjasama transaksi tunai, pada penempatan deposito total sebesar 3,000,000,000
11.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	PT BPR BKK Mandiraja (Perseroda)
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	1. Bank
	Tanggal Kerja Sama	30 Oktober 2024
	Jenis Kerja Sama	penempatan ABA deposito
	Uraian Kerja Sama	kerjasama transaksi tunai, pada penempatan deposito total sebesar 2,000,000,000
12.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	Bank Mega Syariah KC Semarang
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	1. Bank

	Tanggal Kerja Sama	30 Januari 2021
	Jenis Kerja Sama	penempatan ABA Giro dan deposito
	Uraian Kerja Sama	kerjasama transaksi tunai, pada penempatan deposito total sebesar 15,000,000,000 , giro sebesar 13,052,934,252
13.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	Bank Mayapada Semarang
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	1. Bank
	Tanggal Kerja Sama	30 Desember 2024
	Jenis Kerja Sama	penempatan ABA deposito
	Uraian Kerja Sama	kerjasama transaksi tunai, pada penempatan deposito total sebesar 2,000,000,000
14.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	Bank Syariah Indonesia
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	1. Bank
	Tanggal Kerja Sama	29 Juni 2021
	Jenis Kerja Sama	penempatan ABA Tabungan dan deposito
	Uraian Kerja Sama	kerjasama transaksi tunai, pada penempatan Deposito total sebesar 7,000,000,000, giro sebesar 503,957,085
15.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	PT BPR Lawu Artha
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	1. Bank
	Tanggal Kerja Sama	20 Desember 2024
	Jenis Kerja Sama	penempatan ABA deposito
	Uraian Kerja Sama	kerjasama transaksi tunai, pada penempatan deposito total sebesar 2,000,000,000
16.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	PT Bank Permata Tbk
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	1. Bank
	Tanggal Kerja Sama	11 Juli 2022

	Jenis Kerja Sama	penempatan ABA giro dan deposito
	Uraian Kerja Sama	kerjasama transaksi tunai, pada penempatan deposito menempatkan deposito sebesar 2,000,000,000 dan giro sebesar 41,234,788
17.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	BPR Delta Artha
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	1. Bank
	Tanggal Kerja Sama	30 Desember 2024
	Jenis Kerja Sama	penempatan ABA deposito
	Uraian Kerja Sama	kerjasama transaksi tunai, pada penempatan deposito total sebesar 2,000,000,000
18.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	PT BPR BKK Wonosobo (Perseroda)
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	1. Bank
	Tanggal Kerja Sama	02 Oktober 2024
	Jenis Kerja Sama	penempatan ABA deposito
	Uraian Kerja Sama	kerjasama transaksi tunai, pada penempatan deposito total sebesar 2,000,000,000
19.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	PT Mandiri Taspen
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	1. Bank
	Tanggal Kerja Sama	15 Juli 2024
	Jenis Kerja Sama	penempatan ABA giro dan deposito
	Uraian Kerja Sama	kerjasama transaksi tunai, pada penempatan deposito menempatkan deposito sebesar 5,000,000,000 dan giro sebesar 57,89,800
20.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	PT BPR BANK WONOSOBO (perseroda)
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	1. Bank
	Tanggal Kerja Sama	21 Oktober 2025

	Jenis Kerja Sama	penempatan ABA deposito			
	Uraian Kerja Sama	kerjasama penempatan 2,000,000,000	transaksi deposito	tunai, total	pada sebesar
21.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	PT BPR ARTO MORO			
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	1. Bank			
	Tanggal Kerja Sama	26 November 2024			
	Jenis Kerja Sama	penempatan ABA deposito			
	Uraian Kerja Sama	kerjasama penempatan 2,000,000,000	transaksi deposito	tunai, total	pada sebesar
22.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	PT BPR BKK KOTA SEMARANG (Perseroda)			
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	1. Bank			
	Tanggal Kerja Sama	24 Desember 2025			
	Jenis Kerja Sama	penempatan ABA deposito			
	Uraian Kerja Sama	kerjasama penempatan 2,000,000,000	transaksi deposito	tunai, total	pada sebesar
23.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	PT BPR BKK temanggung (Perseroda)			
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	1. Bank			
	Tanggal Kerja Sama	23 Desember 2024			
	Jenis Kerja Sama	penempatan ABA deposito			
	Uraian Kerja Sama	kerjasama penempatan 4,000,000,000	transaksi deposito	tunai, total	pada sebesar

VI. Pengembangan Sumber Daya Manusia

1. Komposisi Sumber Daya Manusia

Statistik Komposisi Karyawan Per Kantor

Jumlah Pegawai Pemasaran	115 orang
Jumlah Pegawai Pelayanan	72 orang
Jumlah Pegawai Lainnya	138 orang
Jumlah Pegawai Tetap	284 orang
Jumlah Pegawai Tidak Tetap	41 orang
Jumlah Pegawai Pendidikan S3	0 orang
Jumlah Pegawai Pendidikan S2	5 orang
Jumlah Pegawai Pendidikan S1/D4	0 orang
Jumlah Pegawai Pendidikan D3	23 orang
Jumlah Pegawai Pendidikan SMA	98 orang
Jumlah Pegawai Pendidikan Lainnya	138 orang
Jumlah Pegawai Laki-laki	217 orang
Jumlah Pegawai Perempuan	108 orang
Jumlah Pegawai Usia <=25	24 orang
Jumlah Pegawai Usia >25-35	128 orang
Jumlah Pegawai Usia >35-45	105 orang
Jumlah Pegawai Usia >45-55	65 orang
Jumlah Pegawai Usia >55	3 orang

2. Pengembangan Sumber Daya Manusia

Kegiatan Pengembangan Sumber Daya Manusia di BPR/BPRS

1.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN PENINGKATAN KAPASITAS DAN
-----------	----------------------------	--------------------------------------------

		PENGEMBANGAN PEGAWAI PADA ASPEK PERPAJAKAN
	Tanggal Pelaksanaan	10 Januari 2024
	Jumlah Peserta	29 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	KPP PRATAMA BLORA
2.	Nama Kegiatan Pengembangan	SOSIALISASI SOP TELLER
	Tanggal Pelaksanaan	20 Januari 2024
	Jumlah Peserta	27 orang
	Pihak Pelaksana	01. Internal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	DIVISI SKK (SATUAN KERJA KEPATUHAN)
3.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN KEMPO SATPAM BULAN JANUARI 2024
	Tanggal Pelaksanaan	21 Januari 2024
	Jumlah Peserta	42 orang
	Pihak Pelaksana	01. Internal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	DIVISI SDM & UMUM
4.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN PERPAJAKAN SPT TAHUNAN BADAN 2023
	Tanggal Pelaksanaan	25 Januari 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	LEMBAGA PENDIDIK DAN PENGKAJI PAJAK
5.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN UPGRADE APLIKASI SIPRO DAN SIPTKS
	Tanggal Pelaksanaan	23 Januari 2024

	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	YAYASAN PERBARINDO JAKARTA
6.	Nama Kegiatan Pengembangan	SOSIALISASI IMPLEMENTASI TRANSAKSI NO TUNAI PEMERINTAH DESA
	Tanggal Pelaksanaan	22 Januari 2024
	Jumlah Peserta	52 orang
	Pihak Pelaksana	01. Internal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	DIVISI MARKETING
7.	Nama Kegiatan Pengembangan	SEMINAR PERBANKAN SERTIFIKASI MANAJEMEN RISIKO
	Tanggal Pelaksanaan	24 Januari 2024
	Jumlah Peserta	36 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	FORUM BPR BKK JATENG
8.	Nama Kegiatan Pengembangan	WORKSHOP APLIKASI DIGITAL SIP-CKPN
	Tanggal Pelaksanaan	30 Januari 2024
	Jumlah Peserta	5 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	YANDORA
9.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN KEMPO SATPAM BULAN FEBRUARI 2024
	Tanggal Pelaksanaan	04 Februari 2024
	Jumlah Peserta	42 orang
	Pihak Pelaksana	01. Internal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai

	Uraian Kegiatan	DIVISI SDM & UMUM
10.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN PEMAHAMAN PERPAJAKAN BPR
	Tanggal Pelaksanaan	06 Februari 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	FORUM BPR BKK JATENG
11.	Nama Kegiatan Pengembangan	REFRESHMENT SERTIF DIREKSI (DIREKTUR PEMASARAN DAN DIREKTUR KEPATUHAN
	Tanggal Pelaksanaan	05 Februari 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	PERBARINDO
12.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN ATM CARDLESS DAN CAR ISSUER
	Tanggal Pelaksanaan	26 Februari 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	PERBAMIDA
13.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN PENYELAMATAN DAN PENYELESAIAN NPL
	Tanggal Pelaksanaan	06 Maret 2024
	Jumlah Peserta	36 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	CAKRA PERSADA
14.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN ART OF SELLING
	Tanggal Pelaksanaan	04 Maret 2024

	Jumlah Peserta	18 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	FORUM BPR BKK JATENG
15.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN STRATEGI DAN EKSEKUSI KREDIT POTENSI BESAR DAN MITIGASI RISIKO
	Tanggal Pelaksanaan	02 Maret 2024
	Jumlah Peserta	20 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	PERBAMIDA
16.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN DIGITAL MARKETING
	Tanggal Pelaksanaan	16 Maret 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	MY SKILL
17.	Nama Kegiatan Pengembangan	SERTIFIKASI MSDM
	Tanggal Pelaksanaan	07 Maret 2024
	Jumlah Peserta	5 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	IPENDA TOTAL MANDIRI
18.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN APUPPT & PPPSPM
	Tanggal Pelaksanaan	09 Maret 2024
	Jumlah Peserta	36 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	CAKRA PERSADA

19.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN KEMPO SATPAN BULAN MARET 2024
	Tanggal Pelaksanaan	24 Maret 2024
	Jumlah Peserta	42 orang
	Pihak Pelaksana	01. Internal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	DIVISI SDM & UMUM
20.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN PENERAPAN MANAGEMENT RISIKO
	Tanggal Pelaksanaan	25 Maret 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	PERBAMIDA
21.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN APUPPT & PPPSPM
	Tanggal Pelaksanaan	23 April 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	CAKRA PERSADA
22.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN STRATEGI PENYELESAIAN DAN RECOVERY NPL
	Tanggal Pelaksanaan	24 April 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	FORUM BPR BKK KORWIL PATI
23.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN UPGRADE APLIKASI DIGITAL SIMR
	Tanggal Pelaksanaan	26 April 2024
	Jumlah Peserta	3 orang

	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	YANDORA
24.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN KEMPO SATPAN BULAN APRIL 2024
	Tanggal Pelaksanaan	28 April 2024
	Jumlah Peserta	42 orang
	Pihak Pelaksana	01. Internal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	DIVISI SDM & UMUM
25.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN PENAJAMAN ANALISA KREDIT PERBANKAN
	Tanggal Pelaksanaan	24 April 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	FORUM BPR BKK JATENG
26.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN AUDIT INTERNAL
	Tanggal Pelaksanaan	08 Mei 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	PUSAT PENGEMBANGAN PROFESI INDONESIA (P3I)
27.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN KEMPO SATPAN BULAN MEI 2024
	Tanggal Pelaksanaan	12 Mei 2024
	Jumlah Peserta	42 orang
	Pihak Pelaksana	01. Internal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	DIVISI SDM & UMUM

28.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN IDENTIFIKASI & ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN BAGI BPR
	Tanggal Pelaksanaan	12 Mei 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	PERBARINDO
29.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN PETUNJUK PELAKSANAAN PEMOTONGAN PAJAK
	Tanggal Pelaksanaan	15 Mei 2024
	Jumlah Peserta	24 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	FORUM BPR BKK KORWIL PATI
30.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN SERTIFIKASI KOMPETENSI KERJA PENYEGARAN & SURVAILEN DIREKTUR & KOMISARIS BPR
	Tanggal Pelaksanaan	16 Mei 2024
	Jumlah Peserta	3 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	PERBARINDO
31.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN APUPPT & PPPSPPM
	Tanggal Pelaksanaan	22 Mei 2024
	Jumlah Peserta	150 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	CAKRA PERSADA
32.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN BEST PRACTICE AUDIT INTERNAL BPR
	Tanggal Pelaksanaan	27 Mei 2024

	Jumlah Peserta	4 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	FORUM BPR BKK JATENG
33.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN APPRAISAL PENILAIAN ASET SEDERHANA
	Tanggal Pelaksanaan	06 Agustus 2024
	Jumlah Peserta	4 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	FORUM BPR BKK JATENG
34.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN APLIKASI DIGITAL SIP-APUPPT
	Tanggal Pelaksanaan	03 Juni 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	YANDORA
35.	Nama Kegiatan Pengembangan	PENDIDIKAN CAPACITY BUILDING ESQ
	Tanggal Pelaksanaan	22 Juni 2024
	Jumlah Peserta	102 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	NMA TRAINING CENTER
36.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN STRATEGI & EKSEKUSI PENGELOLAAN DANA DESA
	Tanggal Pelaksanaan	24 Juli 2024
	Jumlah Peserta	18 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	DISPERMADES

37.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN PENERAPAN SERTIFIKASI
	Tanggal Pelaksanaan	30 Juli 2024
	Jumlah Peserta	81 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	BPN KABUPATEN GROBOGAN
38.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN PENCEGAHAN & PENYELAMATAN NPL KE KUDUS
	Tanggal Pelaksanaan	31 Juli 2024
	Jumlah Peserta	24 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	CAKRA PERSADA
39.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN KEMPO SATPAN BULAN JUNI 2024
	Tanggal Pelaksanaan	09 Juni 2024
	Jumlah Peserta	42 orang
	Pihak Pelaksana	01. Internal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	DIVISI SDM & UMUM
40.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN KEMPO SATPAN BULAN JULI 2024
	Tanggal Pelaksanaan	04 Juli 2024
	Jumlah Peserta	42 orang
	Pihak Pelaksana	01. Internal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	DIVISI SDM & UMUM
41.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN KEBIJAKAN REGULASI JAMINAN FIDUSIA
	Tanggal Pelaksanaan	15 Juni 2024
	Jumlah Peserta	40 orang
	Pihak Pelaksana	01. Internal BPR

	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	INTERNAL
42.	Nama Kegiatan Pengembangan	DIKLAT REGULER FRONTLINER TGL 19-20 JUNI 2024
	Tanggal Pelaksanaan	19 Juni 2024
	Jumlah Peserta	10 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	FORUM BPR BKK JATENG
43.	Nama Kegiatan Pengembangan	DIKLAT UPGRADE SKILL SDM 21-22 JUNI 2024 DIPATI
	Tanggal Pelaksanaan	21 Juni 2024
	Jumlah Peserta	18 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	CAKRA PERSADA
44.	Nama Kegiatan Pengembangan	BIAYA PELATIHAN SERTIFIKASI KOMPETENSI DIREKTUR TINGKAT 1
	Tanggal Pelaksanaan	29 Juni 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	PERBARINDO DIY
45.	Nama Kegiatan Pengembangan	BIAYA PELATIHAN LEADERSHIP DEVELOPMENT PROGRAM
	Tanggal Pelaksanaan	24 Juli 2024
	Jumlah Peserta	3 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	FORUM BPR BKK JATENG

46.	Nama Kegiatan Pengembangan	BIAYA ASSESMENT PEJABAT EKSEKUTIF TGL 15 JULI 2024
	Tanggal Pelaksanaan	31 Juli 2024
	Jumlah Peserta	14 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	FORUM BPR BKK JATENG
47.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN KEMPO SATPAM BULAN AGUSTUS 2024
	Tanggal Pelaksanaan	11 Agustus 2024
	Jumlah Peserta	42 orang
	Pihak Pelaksana	01. Internal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	DIVISI SDM & UMUM
48.	Nama Kegiatan Pengembangan	RESERTIFIKASI MANAJEMEN RISIKO JENJANG 5 DIREKSI
	Tanggal Pelaksanaan	08 Agustus 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	CERTIF
49.	Nama Kegiatan Pengembangan	DIKLAT CYBER SECURITY ANALYST 06/08 2024
	Tanggal Pelaksanaan	12 Agustus 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	PERBAMIDA
50.	Nama Kegiatan Pengembangan	WORKSHOP PENATAAN SDM 9-10 AGUSTUS 2024
	Tanggal Pelaksanaan	09 Agustus 2024

	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	3D CONSULTANT
51.	Nama Kegiatan Pengembangan	BIAYA PELATIHAN APU/PPT & PPPSPM UNTUK PE TGL 9-10
	Tanggal Pelaksanaan	09 Agustus 2024
	Jumlah Peserta	35 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	CAKRA PERSADA
52.	Nama Kegiatan Pengembangan	UJI KOMPETENSI CERTIF DIREKTUR TINGKAT 1 MASUK KE BIAYA PENDIDIKAN
	Tanggal Pelaksanaan	21 Agustus 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	CERTIF
53.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN ALMA SPV MASUK KE BIAYA PENDIDIKAN
	Tanggal Pelaksanaan	21 Agustus 2024
	Jumlah Peserta	20 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	CAKRA PERSADA
54.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN CORETAX KPP MADYA SMG MASUK BIAYA PENDIDIKAN
	Tanggal Pelaksanaan	02 September 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR

	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	KPP MADYA SEMARANG
55.	Nama Kegiatan Pengembangan	DIKLAT SERTIFIKAT KUALIFIKASI JENJANG 4 MANAJEMEN
	Tanggal Pelaksanaan	04 September 2024
	Jumlah Peserta	4 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	PT ORBIT MITRA EDUKASI
56.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN PERHITUNGAN CPKN DAN WORKSHOP SAK-EP 12/
	Tanggal Pelaksanaan	12 September 2024
	Jumlah Peserta	20 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	FORUM BPR BKK JATENG
57.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN SIBER BANK DISOLO 18/09/2024
	Tanggal Pelaksanaan	18 September 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	INFOBANK.NEWS
58.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN PENATARAN SDM SESI 2
	Tanggal Pelaksanaan	19 September 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	3D CONSULTANT
59.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN KEMPO BULAN SEPTEMBER 2024

	Tanggal Pelaksanaan	08 September 2024
	Jumlah Peserta	42 orang
	Pihak Pelaksana	01. Internal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	DIVISI SDM & UMUM
60.	Nama Kegiatan Pengembangan	ASSESMENT KINERJA KOMISARIS INDEPENDEN PT BPR BKK
	Tanggal Pelaksanaan	02 Oktober 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	YANDORA
61.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN SISTEM INFORMASI STRATEGI ANTRI FRAUD (SI INSAF)
	Tanggal Pelaksanaan	03 Oktober 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	DPRD KABUPATEN
62.	Nama Kegiatan Pengembangan	STUDY BANDING STRATEGI DIGITALISASI KE BANK JOGJA
	Tanggal Pelaksanaan	14 Oktober 2024
	Jumlah Peserta	3 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	FORUM BPR BKK JATENG
63.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN RESERTIFIKASI MANAJEMEN RISIKO JENJANG 5
	Tanggal Pelaksanaan	18 Oktober 2024
	Jumlah Peserta	4 orang

	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	KEJAKSAAN GROBOGAN
64.	Nama Kegiatan Pengembangan	SOSIALISASI PENANGANAN KREDIT BERMASALAH
	Tanggal Pelaksanaan	16 Oktober 2024
	Jumlah Peserta	12 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	OJK SEMARANG
65.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN KEGIATAN TOT EDUKASI CBP RUPIAH CASH HANDLERS DI SEMARANG
	Tanggal Pelaksanaan	23 Oktober 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	01. Internal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	DIVISI SDM & UMUM
66.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN KEMPO BLN OKTOBER 2024
	Tanggal Pelaksanaan	13 Oktober 2024
	Jumlah Peserta	42 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	YANDORA
67.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN PENERAPAN STRATEGI ANTI FRAUD DI SEMARANG
	Tanggal Pelaksanaan	28 Oktober 2024
	Jumlah Peserta	3 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	IPP SEMARANG

68.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN TRAINING NEED ANALYSIS DI SEMARANG
	Tanggal Pelaksanaan	29 Oktober 2024
	Jumlah Peserta	6 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	FORUM BPR BKK JATENG
69.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN RESERTIFIKASI MANAJEMEN RISIKO JENJANG 5
	Tanggal Pelaksanaan	09 November 2024
	Jumlah Peserta	3 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	FORUM BPR BKK JATENG
70.	Nama Kegiatan Pengembangan	PENILAIAN PORTOFOLIO & ASSESMENT KOMPETENSI TALENT POOL
	Tanggal Pelaksanaan	13 November 2024
	Jumlah Peserta	14 orang
	Pihak Pelaksana	01. Internal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	DIVISI SDM & UMUM
71.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN KEMPO BLN NOVEMBER 2024
	Tanggal Pelaksanaan	10 November 2024
	Jumlah Peserta	42 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	FORUM BPR BKK JATENG
72.	Nama Kegiatan Pengembangan	SERTIFIKASI & RESERTIFIKASI MANRISK JENJANG 5
	Tanggal Pelaksanaan	12 Desember 2024

	Jumlah Peserta	4 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	YANDORA
73.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN SIP-TAKOL
	Tanggal Pelaksanaan	18 Desember 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	BKSP
74.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN SERTIFIKASI INTERNAL AUDIT CERTIFIED INTERNAL AUDIT PROFESSIONAL
	Tanggal Pelaksanaan	11 Desember 2024
	Jumlah Peserta	3 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	KAP DARSONO & CAHYO BUDI SANTOSO
75.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN PENYUSUNAN LAPORAN TAHUNAN & PERSIAPAN SAK-EP
	Tanggal Pelaksanaan	17 Desember 2024
	Jumlah Peserta	4 orang
	Pihak Pelaksana	01. Internal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	DIVISI SDM & UMUM
76.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN KEMPO BLN DESEMBER 2024
	Tanggal Pelaksanaan	08 Desember 2024
	Jumlah Peserta	42 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	CREVA BUSSINES CONSULTING

77.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN MANRISK IMPLEMENTASI RCSA
	Tanggal Pelaksanaan	13 Desember 2024
	Jumlah Peserta	43 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	KASAT BINMAS & KAUNIT KEAMANAN SWAKARSA
78.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN & PEMBINAAN SKIL SATPAM
	Tanggal Pelaksanaan	29 Desember 2024
	Jumlah Peserta	42 orang
	Pihak Pelaksana	01. Internal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	DIVISI SDM & UMUM

VII. Laporan Keuangan Tahunan

1. Laporan Posisi Keuangan

Laporan Posisi Keuangan

Dalam Ribuan Rupiah

Keterangan	Posisi 2024	Posisi 2023
Kas dalam Rupiah	12.710.538	23.720.373
Kas dalam Valuta Asing	0	0
Surat Berharga	0	0
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Surat Berharga	0	0
Penempatan pada Bank Lain	349.827.291	225.793.947
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Penempatan pada Bank Lain	1.566.666	990.112
Kredit yang Diberikan (Baki Debet)	1.011.655.342	984.806.367
Provisi yang belum diamortisasi	11.963.492	11.929.970
Biaya Transaksi Belum diamortisasi	0	0
Pendapatan Bunga yang Ditangguhkan dalam rangka restrukturisasi	1.036.209	437.188
Cadangan Kerugian Restrukturisasi	0	0
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Kredit yang Diberikan	30.401.096	23.695.578
Penyertaan Modal	0	0
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Penyertaan Modal	0	0
Agunan yang diambil alih	0	48.952
Properti Terbengkalai	0	0
Aset Tetap dan Inventaris	42.255.176	40.580.677
Akumulasi Penyusutan dan Penurunan Nilai Aset Tetap dan Inventaris	28.403.683	26.453.488
Aset Tidak Berwujud	4.392.816	4.192.816
Akumulasi Amortisasi dan Penurunan Nilai Aset Tidak Berwujud	3.795.307	2.985.672
Aset Antarkantor	0	0
Aset Keuangan Lainnya	0	0
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan Lainnya	0	0
Aset Lainnya	11.973.967	13.074.186

TOTAL ASET	1.355.648.677	1.225.725.308
Liabilitas Segera	3.203.163	2.395.974
Tabungan	861.621.959	757.025.365
Biaya Transaksi Tabungan Belum Diamortisasi	0	0
Deposito	316.842.950	300.381.285
Biaya Transaksi Deposito Belum Diamortisasi	0	0
Simpanan dari Bank Lain	1.676.541	2.063.024
Biaya Transaksi Belum Diamortisasi	0	0
Pinjaman yang Diterima	0	0
Biaya Transaksi Belum Diamortisasi	0	0
Diskonto Belum Diamortisasi	0	0
Dana Setoran Modal-Kewajiban	0	0
Liabilitas Antarkantor	0	0
Liabilitas Lainnya	1.665.641	2.556.394
TOTAL LIABILITAS	1.185.010.254	1.064.422.042
Modal Dasar	193.000.000	193.000.000
Modal yang Belum Disetor -/-	130.980.000	130.980.000
Tambahan Modal Disetor	0	0
Agio	0	0
Modal Sumbangan	0	0
Dana Setoran Modal - Ekuitas	0	0
Tambahan Modal Disetor Lainnya	0	0
Keuntungan (Kerugian) dari Perubahan Nilai Aset Keuangan dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	0	0
Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	0
Ekuitas Lainnya	0	0
Pajak Penghasilan terkait dengan Ekuitas Lain	0	0
Cadangan	0	0
Umum	37.317.582	33.296.402
Tujuan	29.611.805	25.775.068
Laba (Rugi)	0	0
Laba (Rugi) Tahun-Tahun Lalu	41.689.036	40.211.795
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	0	0
TOTAL EKUITAS	170.638.423	161.303.265

2. Laporan Laba Rugi

Laporan Laba Rugi

Dalam Ribuan Rupiah

Keterangan	Posisi 2024	Posisi 2023
Pendapatan Operasional	172.984.698	167.314.145
1. Pendapatan Bunga		
a. Bunga Kontraktual		
Surat Berharga	0	0
Giro	1.443.651	1.613.572
Tabungan	680.123	1.071.466
Deposito	7.719.242	2.738.267
Sertifikat Deposito	0	0
KYD Kepada Bank Lain	0	0
KYD Kepada Pihak Ketiga bukan Bank	144.799.731	144.289.854
b. Provisi Kredit		
Kredit Kepada Bank Lain	0	0
Kredit Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	10.497.182	10.199.145
c. Biaya Transaksi -/-		
Surat Berharga	0	0
KYD Kepada Bank Lain	0	0
KYD Kepada Pihak Ketiga bukan Bank	0	0
d. Koreksi Atas Pendapatan Bunga -/-	3.969.624	2.953.173
2. Pendapatan Lainnya		
a. Pendapatan Jasa Transaksi	38.075	36.275
b. Keuntungan Penjualan Valuta Asing	0	0
c. Keuntungan Penjualan Surat Berharga	0	0
d. Penerimaan Kredit yang Dihapusbuku	2.084.478	1.740.134
e. Pemulihan CKPN	3.417.736	3.663.398
f. Dividen	0	0
g. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0	0
h. Keuntungan penjualan AYDA	0	0
i. Pendapatan Ganti Rugi Asuransi	4.661.820	3.200.945
j. Pemulihan penurunan nilai AYDA	0	0

k. Lainnya	1.612.284	1.714.263
Beban Operasional	118.970.707	115.444.280
1. Beban Bunga		
a. Beban Bunga Kontraktual		
Tabungan	16.742.616	15.199.838
Deposito	15.363.941	14.960.609
Simpanan dari Bank Lain	21.037	351.268
Pinjaman yang Diterima Dari Bank Indonesia	0	0
Pinjaman yang Diterima Dari Bank Lain	0	0
Pinjaman yang Diterima Dari Pihak Ketiga Bukan Bank	0	0
Pinjaman yang Diterima Berupa Pinjaman Subordinasi	0	0
Beban Bunga Lainnya	2.303.166	2.087.840
b. Biaya Transaksi		
Kepada Bank Lain	0	0
Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	96.378	39.534
2. Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit	0	0
3. Beban Kerugian Penurunan Nilai		
a. Surat Berharga	0	0
b. Penempatan pada Bank Lain	825.313	627.032
c. KYD Kepada Bank Lain	0	0
d. KYD Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	14.536.313	13.086.623
e. Penyertaan Modal	0	0
f. Aset Keuangan Lainnya	0	0
4. Beban Pemasaran	3.346.663	4.760.370
5. Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0
6. Beban Administrasi dan Umum		
a. Beban Tenaga Kerja		
Gaji dan Upah	39.327.318	38.022.162
Honorarium	1.460.748	1.080.630
Lainnya	4.156.663	4.702.331
b. Beban Pendidikan dan Pelatihan	1.774.135	2.304.700
c. Beban Sewa		
Gedung Kantor	23.583	16.100
Lainnya	2.513.326	2.500.735

d. Beban Penyusutan/Penghapusan atas Aset Tetap dan Inventaris	2.697.274	2.578.573
e. Beban Amortisasi Aset Tidak Berwujud	809.635	986.556
f. Beban Premi Asuransi	2.857.258	2.639.170
g. Beban Pemeliharaan dan Perbaikan	1.777.771	1.806.567
h. Beban Barang dan Jasa	7.196.787	6.701.682
i. Beban Penyelenggaraan Teknologi Informasi	0	0
j. Kerugian terkait risiko operasional		
Kecurangan internal	0	0
Kejahatan eksternal	0	0
k. Pajak-pajak	210.792	116.038
7. Beban lainnya		
a. Kerugian Penjualan Valuta Asing	0	0
b. Kerugian Penjualan Surat Berharga	0	0
c. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0	0
d. Kerugian penjualan AYDA	0	0
e. Kerugian penurunan nilai AYDA	0	0
f. Lainnya	929.986	875.923
Laba (Rugi) Operasional	54.013.992	51.869.865
Pendapatan Non Operasional	389.982	585.425
1. Keuntungan Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	220.312	0
2. Pemulihan Penurunan Nilai Aset Tetap dan Inventaris	0	743
3. Pemulihan Penurunan Nilai Lainnya	0	0
4. Bunga Antar Kantor	0	0
5. Selisih Kurs	0	0
6. Lainnya	169.671	584.683
Beban Non Operasional	737.589	669.353
1. Kerugian Penjualan/Kehilangan Aset Tetap dan Inventaris	0	0
2. Kerugian Penurunan Nilai Aset Tetap dan Inventaris	0	0
3. Kerugian Penurunan Nilai Lainnya	0	0
4. Bunga Antar Kantor	0	0
5. Selisih Kurs	0	0
6. Lainnya	737.589	669.353
Laba (Rugi) Non Operasional	-347.607	-83.928

Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak	53.666.385	51.785.937
Taksiran Pajak Penghasilan	11.977.349	11.574.142
Pendapatan Pajak Tangguhan	0	0
Beban Pajak Tangguhan	0	0
Jumlah Laba (Rugi) Tahun Berjalan	41.689.036	40.211.795
Penghasilan Komprehensif Lain		
1. Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi		
a. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	0
b. Lainnya	0	0
c. Pajak Penghasilan terkait	0	0
2. Akan Direklasifikasikan ke Laba Rugi		
a. Keuntungan (Kerugian) dan Perubahan Nilai Aset Keuangan Dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	0	0
b. Lainnya	0	0
c. Pajak Penghasilan terkait	0	0
Penghasilan Komprehensif Lain Setelah Pajak	0	0
Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan	41.689.036	40.211.795

3. Laporan Komitmen dan Kontijensi

Laporan Rekening Administratif

Dalam Ribuan Rupiah

Keterangan	Posisi 2024	Posisi 2023
Tagihan Komitmen		
Fasilitas Pinjaman yang Diterima yang Belum Ditarik	0	0
Tagihan Komitmen Lainnya	0	0
Kewajiban Komitmen		
Fasilitas Kredit kepada Nasabah yang Belum Ditarik	0	0
Penerusan Kredit (Channeling)	0	0
Kewajiban Komitmen Lainnya	0	0
Tagihan Kontinjensi		
a. Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian		
1) Bunga Kredit yang Diberikan	24.154.586	19.707.311
2) Bunga Penempatan pada Bank Lain	0	0
3) Surat Berharga	0	0
4) Lainnya	0	0

b. Aset Produktif yang dihapusbuku		
1) Kredit yang Diberikan	12.277.440	14.328.689
2) Penempatan pada Bank Lain	0	0
3) Pendapatan Bunga Atas Kredit yang dihapusbuku	0	0
4) Pendapatan Bunga Atas Penempatan Dana pada Bank Lain yang dihapusbuku	0	0
c. Agunan dalam Proses Penyelesaian Kredit	0	0
d. Tagihan Kontinjensi Lainnya	1.180.543	1.180.543
Kewajiban Kontinjensi	0	0
Rekening Administratif Lainnya	0	0

4. Laporan Perubahan Ekuitas

Laporan Perubahan Ekuitas

Dalam Jutaan Rupiah

Keterangan	Modal Disetor	Cadangan Tujuan	Cadangan Umum	Saldo Laba Belum Ditentukan Penggunaannya	Jumlah
Saldo per 31 Des Tahun 2022	62.020	23.701	29.647	36.497	151.865
Dividen	0	0	0	-20.073	-20.073
Pembentukan Cadangan	0	3.650	3.650	-7.299	0
DSM Ekuitas	0	0	0	0	0
Laba/Rugi yang Belum Direalisasi	0	0	0	0	0
Revaluasi Aset 2024etap	0	0	0	0	0
Laba/Rugi Periode Berjalan	0	0	0	40.212	40.212
Pos Penambah/Pengurang Lainnya	0	-1.576	0	-9.124	-10.700
Saldo per 31 Des Tahun 2023	62.020	25.775	33.296	40.212	161.303
Dividen	0	0	0	-22.116	-22.116
Pembentukan Cadangan	0	4.021	4.021	-8.042	0
DSM Ekuitas	0	0	0	0	0
Laba/Rugi yang Belum Direalisasi	0	0	0	0	0
Revaluasi Aset 2024etap	0	0	0	0	0
Laba/Rugi Periode Berjalan	0	0	0	41.689	41.689
Pos Penambah/Pengurang Lainnya	0	-184	0	-10.053	-10.237

Saldo Akhir (per 31 Des)	62.020	29.612	37.318	41.689	170.638
---------------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------	----------------

5. Laporan Arus Kas

Laporan Arus Kas

Dalam Ribuan Rupiah

Keterangan	Saldo 2024	Saldo 2023
Penerimaan pendapatan bunga	154.642.747	149.713.158
Penerimaan pendapatan provisi dan jasa transaksi	10.497.182	10.199.145
Penerimaan beban klaim asuransi	0	0
Penerimaan atas aset keuangan yang telah dihapusbukukan	2.084.478	1.740.134
Pendapatan operasional lainnya	5.068.095	5.413.936
Pembayaran beban bunga	38.496.763	35.592.262
Beban gaji dan tunjangan	44.944.729	43.805.124
Beban umum dan administrasi	19.860.562	19.650.120
Beban operasional lainnya	929.986	875.923
Pendapatan non operasional lainnya	5.051.802	3.786.370
Beban non operasional lainnya	737.589	669.353
Pembayaran pajak penghasilan	11.977.349	11.574.142
Penyesuaian lainnya atas pendapatan dan beban	0	0
Penempatan pada bank lain	349.827.291	225.793.947
Kredit yang diberikan	998.655.641	972.439.209
Agunan yang diambil alih	0	0
Aset lain-lain	11.973.967	13.074.186
Penyesuaian lainnya atas aset operasional	0	0
Liabilitas segera	3.203.163	2.395.974
Tabungan	861.621.959	757.025.365
Deposito	316.842.950	300.381.285
Simpanan dari bank lain	1.676.541	2.063.024
Pinjaman yang diterima	0	0
Liabilitas imbalan kerja	156.352	490.424
Liabilitas lain-lain	1.509.289	2.065.971
Penyesuaian lainnya atas liabilitas operasional	0	0
Arus Kas neto dari aktivitas operasi	2.839.758.436	2.558.749.050
Pembelian/penjualan aset tetap dan inventaris	1.674.499	3.791.543

Pembelian/penjualan aset tidak berwujud	200.000	0
Pembelian/penjualan Surat Berharga	0	0
Pembelian/penjualan Penyertaan Modal	0	0
Penyesuaian lainnya	0	0
Arus Kas netto dari aktivitas Investasi	1.874.499	3.791.543
Penerimaan/pembayaran pinjaman yang diterima sebagai modal pelengkap	0	0
Penerimaan/pembayaran pinjaman yang diterima sebagai modal inti tambahan	0	0
Pembayaran dividen	22.116.487	20.073.394
Penyesuaian lainnya	0	0
Arus Kas netto dari aktivitas Pendanaan	22.116.487	20.073.394
Peningkatan (Penurunan) Arus Kas	2.863.749.422	2.582.613.987
Kas dan setara Kas awal periode	0	0
Kas dan setara Kas akhir periode	2.863.749.422	2.582.613.987

VIII. Laporan dan Opini Akuntan Publik

Ringkasan Opini Akuntan Publik

Laporan Tahunan kami sampaikan sesuai dengan data hasil pemeriksaan Auditor Independent Akuntan Publik Darsono & Budi Cahyo Santoso Nomor : 00012/2.0282/AU.2/07/0182-2/1/I/2025 (Laporan Auditor Independent) dan Nomor : 014/KAP-DB/ML/I/2025 (Management Letter) yang diterbitkan tanggal 19 Januari 2025 dan 31 Januari 2025 dengan opini Laporan Keuangan terlampir menyajikan secara wajar dalam semua hal yang material, Posisi keuangan PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) tanggal 31 Desember 2024, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia. Laporan Akuntan Publik tersedia pada lampiran Laporan Tahunan ini.

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024
SERTA UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
PT BPR BKK PURWODADI (Perseroda)**

Yang bertanda tangan di bawah ini :

- | | |
|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Nama | : Anita Fitriani Yusuf, SE |
| Alamat Kantor | : Jl. Siswamihardja No. 40 Purwodadi, Grobogan (58111) |
| Alamat Domisili Sesuai KTP | : Jalan Mekarsari No. 17 B Sawahan RT. 03/ RW. 04, Danyang, Kecamatan Purwodadi, Kabupaten Grobogan |
| Nomor Telepon | : (0292) - 421491 |
| Jabatan | : Direktur Utama |
| 2. Nama | : Imam Budiyanto, SE |
| Alamat Kantor | : Jl. Siswamihardja No. 40 Purwodadi, Grobogan (58111) |
| Alamat Domisili Sesuai KTP | : Dsn. Semen RT. 01/ RW. 08, Desa Sindurejo, Kecamatan Toroh, Kabupaten Grobogan. |
| Nomor Telepon | : (0292) - 421491 |
| Jabatan | : Direktur Kepatuhan |
| 3. Nama | : Widi Raharjo, SE |
| Alamat Kantor | : Jl. Siswamihardja No. 40 Purwodadi, Grobogan (58111) |
| Alamat Domisili Sesuai KTP | : Perumnas Grobogan Jalan Krisna No. 6 RT. 05/ RW. 10, Kecamatan Grobogan, Kabupaten Grobogan. |
| Nomor Telepon | : (0292) - 421491 |
| Jabatan | : Direktur Pemasaan |

Menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda);
2. Laporan Keuangan PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia;
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan keuangan PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda).

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Grobogan, 19 Januari 2025



SEMPULAN BILAU RUPAH
10000
METERAI
TEMPAL
DCCDC4AMX065181083

Anita Fitriani Yusuf, SE
Direktur Utama



Imam Budiyanto, SE
Direktur Kepatuhan



Widi Raharjo, SE
Direktur Pemasaan

IX. Transparansi Pelaksanaan Tata Kelola

1. Penjelasan Umum Penerapan Tata Kelola

Informasi Umum BPR

Nama BPR/BPRS	PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA)
Alamat	JL. SISWAMIHARJA NO 40 PURWODADI
Nomor Telepon	(0292) 421491

Penjelasan Umum:

Penerapan prinsip-prinsip Tata Kelola Perusahaan merupakan unsur penting dalam industri perbankan dan menjadi suatu kebutuhan bagi bank mengingat tantangan dan risiko yang dihadapi bank semakin meningkat dan kompleks. Pada tahun 2024 PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) berusaha untuk mengimplementasikan pelaksanaan Tata Kelola Perusahaan (GCG – Good Corporate Governance) dengan baik guna membawa perkembangan yang positif untuk PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda). Perkembangan PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) ditunjukkan dengan meningkatnya aset dan laba yang dicapai pada tahun 2024 dibandingkan dengan tahun 2023. Disepanjang tahun 2024 PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) juga telah menerima 4 penghargaan yaitu sebagai TOP BUMD 2024 - Bintang 5, BKK Terbaik Se-Jawa Tengah Tahun 2024 Jateng Inspiring Economics Effort Award Tahun 2024, BKK Dengan Aset Terbesar Dan Kredit Ramah UMKM Radar Kudus Award Tahun 2024, dan Top Human Capital Award 2024 - BPR Star 4.

PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan Tata Kelola sesuai standar Tata Kelola yang telah diatur oleh Otoritas Jasa Keuangan. Penerapan Tata Kelola yang baik pada PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) didukung oleh integritas yang tinggi melalui proses intern yang melibatkan seluruh organ bank baik dari seluruh tingkatan organisasi terutama bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang memiliki peranan sentral dalam Penerapan Tata Kelola.

Prinsip-prinsip Tata Kelola yang diterapkan oleh PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) adalah : Transparansi, Akuntabilitas, Tanggung Jawab, Independensi dan Kewajaran. Hal ini didorong oleh komitmen bank untuk mencapai Visi dan Misi, yaitu menjadikan bank yang sehat, produktif, efisien dan berkelanjutan. Di sepanjang tahun 2024 dan untuk di tahun mendatang, PT. BPR BKK Purwodadi (Perseroda) terus berupaya untuk mewujudkan hal-hal tersebut melalui penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik secara konsisten dan berkelanjutan.

Ringkasan Hasil Penilaian Sendiri atas Penerapan Tata Kelola

Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	3. Cukup Baik
--------------------------------------------------------------------------	----------------------

Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola:

Manajemen BPR telah melakukan pelaksanaan tata kelola yang secara umum cukup baik. Hal

ini tercermin dari pemenuhan yang cukup memadai atas prinsip tata kelola. Dalam hal terdapat kelemahan pelaksanaan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut cukup signifikan dan memerlukan perhatian yang cukup dari manajemen BPR.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

1.	Nama	Anita Fitriani Yusuf, SE
	Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab: Jabatan : Direktur Utama Tugas dan Tanggung Jawab : Tugas dan Tanggungjawab Direktur Utama sebagai berikut : a) Bersama-sama dengan Direksi lainnya membuat dan menjalankan perencanaan, koordinasi, dan pengawasan dalam kegiatan penyusunan rencana kerja dan perubahan-perubahannya dan menyampaikan atau mempresentasikan kepada Pemegang Saham/Pemilik; b) Bersama- sama dengan Direksi lainnya melakukan perencanaan dan mengkoordinasikan penyusunan peraturan dan kebijakan internal perusahaan, dan mengawasi pelaksanaan operasional PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) apakah telah sesuai dengan peraturan dan kebijakan yang telah ditetapkan; c) Melakukan koordinasi memberikan arahan, pengawasan dan evaluasi terhadap perencanaan, pelaksanaan dan pencapaian pemasaran Kantor Cabang dan Kantor Kas; d) Memeriksa hasil audit dan pemeriksaan SKAI dan memberikan arahan, juga perintah tindak lanjut atas hasil temuan, dan memberikan keputusan atas hasil laporan SKAI demi kepatuhan karyawan terhadap prosedur dan ketentuan yang berlaku dalam operasional PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda); e) Memberikan persetujuan dan menandatangani permohonan kredit yang menjadi kewenangannya; f) Menandatangani surat-surat dinas dan dokumen-dokumen PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda). g) Pelaksanaan kontrol internal demi terselenggaranya kegiatan PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) yang sesuai dengan kebijakan dan prosedur serta peraturan perusahaan yang ada di internal PT BPR BKK PURWODADI (Perseroda); h) Pelaksanaan pengawasan demi terselenggaranya kegiatan PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) yang sesuai regulasi dan ketentuan baik oleh Bank Indonesia (BI), Otoritas Jasa Keuangan (OJK), maupun Stakeholder termasuk pemegang saham; i) Memberikan laporan dan pertanggungjawaban atas pencapaian kinerja PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) kepada Pemegang Saham/Pemilik;	
2.	Nama	Widi Raharjo, SE
	Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab: Jabatan : Direktur Pemasaran Tugas dan Tanggungjawab Direktur Pemasara sebagai berikut : a) Membuat, merumuskan, menyusun, menetapkan konsep dan Rencana Bisnis Bank PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda), mengarahkan dan memberikan kebijakan/	

keputusan atas segala rancang bangun dan implementasi manajemen pemasaran, penjualan dan promosi ke arah pertumbuhan dan perkembangan PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda)

b) Menyusun, mengatur, menganalisa, mengimplementasi dan mengevaluasi manajemen pemasaran, penjualan dan promosi secara bertanggung jawab bagi perkembangan dan kemajuan PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda)

c) Melakukan pengawasan dan pengendalian atas seluruh kinerja manajemen pemasaran, penjualan dan promosi demi terciptanya kinerja pemasaran yang sesuai prosedur dan kebijakan dengan mengedepankan asas kehati-hatian

d) Merealisasikan dan melaksanakan rencana-rencana serta prosedur yang diterapkan melalui pendelegasian wewenang kepada bagian-bagian pemasaran, penjualan dan promosi yang berada dibawah tanggung jawabnya

e) Bersama Direktur Utama menyelenggarakan kegiatan pengawasan guna memastikan aktivitas operasional dan pemasaran telah sesuai dengan Standard Operating Procedure (SOP) dan Pedoman Kebijakan Perkreditan (PKP) yang berlaku di PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda)

f) Pemusatan perhatian pada rencana, pelaksanaan dan pengawasan manajemen pemasaran, penjualan dan promosi yang mengacu pada kontinuitas dan pengembangan PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) secara keseluruhan sebagai suatu strategi dasar seluruh bagian dalam divisi pemasaran

g) Penetapan acuan sistem dan mekanisme manajemen pemasaran, penjualan dan promosi yang ditata berdasarkan sistem manajemen umum yang terus berkembang sebagai suatu kontribusi terhadap kelancaran seluruh sistem kegiatan pemasaran dan kinerja PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda)

h) Bersama-sama dengan Direksi lainnya memberikan laporan dan pertanggungjawaban atas pencapaian kinerja PT. BPR BKK Purwodadi (Perseroda) kepada Pemegang Saham/ Pemilik

3.

Nama

Imam Budiyanto,SE
Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:

Jabatan : Direktur Kepatuhan

Tugas dan Tanggung Jawab :

Tugas dan Tanggungjawab Direktur Kepatuhan sebagai berikut :

- a) Merumuskan strategi guna mendorong terciptanya Budaya Kepatuhan Bank;
- b) Menetapkan sistem dan prosedur kepatuhan yang akan digunakan untuk menyusun ketentuan dan pedoman internal bank;
- c) Memastikan bahwa seluruh kebijakan, ketentuan, sistem dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan Bank telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jas Keuangan, dan peraturan perundang-undangnya yang berlaku;
- d) Meminimalkan Risiko Kepatuhan Bank;
- e) Melakukan tindakan pencegahan agar kebijakan dan/ atau keputusan yang diambil Direksi tidak menyimpang dari ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, dan Peraturan Perundang-undangan yang berlaku;
- f) Dalam rangka penerapan Program APU PPT Direktur Kepatuhan memiliki tugas dan tanggung jawab sekurang-kurangnya untuk :

1. Menetapkan langkah- langkah yang diperlukan untuk memastikan Bank telah memenuhi ketentuan Bank Indonesia tentang APU PPT dan peraturan perundang-undangan lainnya yang terkait;
2. Memastikan cakupan pengawasan aktif direksi telah terpenuhi secara memadai;
3. Memberikan rekomendasi kepada Direktur Utama mengenai pejabat yang akan memimpin unit kerja khusus atau pejabat yang bertanggung jawab atas penerapan Program APU PPT.

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris:

Sepanjang tahun 2024, Direksi telah menindaklanjuti rekomendasi yang diberikan oleh Dewan Komisaris seperti :

- a. Direksi telah melakukan pemantauan atas pemenuhan tindak lanjut hasil pemeriksaan OJK Tahun 2023.
- b. Direksi akan melakukan pendaftaran kembali untuk pemenuhan Struktur Organisasi PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) pada tahun 2024 pada jabatan Direktur Operasional dan Komisaris Independen.
- c. Direksi telah mereview hasil penerapan pelaksanaan APU PPT yang telah disesuaikan dengan pedoman yang ada.
- d. Direksi telah memantau perkembangan tindak lanjut hasil pemeriksaan yang dilakukan oleh auditor eksternal maupun internal sehingga dapat meminimalisir terjadinya temuan berulang.
- e. Direksi telah mempersiapkan penerapan SAK EP termasuk persiapan pembentukan CKPN.
- f. Dalam menjalankan kegiatan operasional, Direksi telah berpedoman pada SOP yang telah ditetapkan
- g. Direksi telah berusaha menekan NPL serta mengedepankan prinsip kehati- hatian dalam pemberian kredit.
- h. Direksi sudah menindaklanjuti rekomendasi dari Dewan Komisaris dengan meminta penawaran dari pihak ketiga namun Audit TI belum dapat dilakukan di Tahun 2024

Nihil

3. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris**1.**

Nama

Jarot Mulyawan, SE, M.Si, Akt**Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:**

Tugas dan Tanggungjawab Komisaris Utama sebagai berikut :

- a) Memimpin kegiatan anggota Dewan Komisaris
- b) Menyusun program kerja pelaksanaan tugas sesuai dengan kebijakan yang telah ditetapkan Pemegang Saham
- c) Memimpin Rapat Dewan Komisaris
- d) Bersama dengan anggota Dewan Komisaris lainnya memberikan masukan-masukan dan arahan kepada Direksi dalam penyusunan rencana kerja dan anggaran serta evaluasi atas pencapaian kinerja dalam rencana kerja anggaran tahun sebelumnya
- e) Mengawasi dan memberikan nasihat kepada Direksi dalam menjalankan kepengurusan bank
- f) Meneliti dan menelaah serta menandatangani Rencana Jangka Panjang Perseroan dan

Rencana Bisnis Bank (RBB) yang disiapkan Direksi sesuai dengan ketentuan Anggaran Dasar

g) Memberikan pendapat dan saran kepada Rapat Umum Pemegang Saham mengenai RBB mengenai alasan Dewan Komisaris menandatangani Rencana Jangka Panjang dan Rencana Bisnis Bank

h) Melaporkan dengan segera kepada Rapat Umum Pemegang Saham apabila terjadi gejala menurunnya kinerja Bank

i) Meneliti dan menelaah laporan berkala dan laporan tahunan yang disiapkan Direksi serta menandatangani laporan tahunan

j) Mengusulkan Akuntan Publik kepada Rapat Umum Pemegang Saham

k) Bersama dengan Anggota Dewan Komisaris lainnya melakukan pengawasan kinerja BPR terhadap kesesuaian dengan Standart Operating Procedure (SOP), Peraturan Perusahaan, Pedoman Kebijakan Kredit, dan pelaksanaan operasional perusahaan terkait dengan aturan pemerintah dalam penerapan APU PPT atau lainnya

l) Memastikan kinerja Direksi dalam penerapan Prudential Banking atau Prinsip Kehati-hatian dalam memberikan fasilitas kredit demi terselenggaranya kondisi BPR yang sehat

m) Bersama dengan Anggota Dewan Komisaris lainnya melaksanakan pembinaan demi terselenggaranya kegiatan BPR yang sesuai dengan kebijakan dan prosedur serta peraturan-peraturan Perusahaan (BPR) yang ada di internal PT BPR BKK PURWODADI (Perseroda)

n) Pengawasan Kepatuhan dan Program Anti-Pencucian Uang Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU-PPT) dan PPPSPM

2.

Nama

Pradana Setyawan, S.Pt,MP

Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:

Tugas dan Tanggung Jawab :

a) Bersama dengan anggota Dewan Komisaris lainnya memberikan masukan-masukan dan arahan kepada Direksi dalam penyusunan rencana kerja dan anggaran serta evaluasi atas pencapaian kinerja dalam rencana kerja anggaran tahun sebelumnya;

b) Bersama dengan Anggota Dewan Komisaris lainnya melakukan pengawasan kinerja BPR terhadap kesesuaian dengan Standart Operating Procedure (SOP), Peraturan Perusahaan, Pedoman Kebijakan Kredit, dan pelaksanaan operasional perusahaan terkait dengan aturan pemerintah dalam penerapan APU PPT atau lainnya;

c) Memastikan pelaksanaan Tindak Lanjut Pemeriksaan OJK atau Kantor Akuntan Publik dan lembaga lain yang berwenang;

d) Mengusulkan Kantor Akuntan Publik kepada RUPS;

e) Memastikan kinerja Direksi dalam penerapan Prudential Banking atau Prinsip Kehati-hatian dalam memberikan fasilitas kredit demi terselenggaranya kondisi Perusahaan (BPR) yang sehat;

f) Menelaah dan memeriksa tindakan-tindakan Direksi terkait pengurusan Bank yang memerlukan Persetujuan Dewan Komisaris;

g) Menelaah dan memberikan persetujuan atas perubahan-perubahan kebijakan dan peraturan perusahaan yang diajukan oleh Direksi;

h) Bersama dengan Anggota Dewan Komisaris lainnya melaksanakan pembinaan demi terselenggaranya kegiatan BPR yang sesuai dengan kebijakan dan prosedur serta

peraturan-peraturan Perusahaan (BPR) yang ada di internal PT BPR BKK PURWODADI (Perseroda).

- i) Melakukan pengawasan secara langsung ke Kantor Cabang untuk memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. Dalam melaksanakan pengawasan Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.
- j) Pengawasan Kepatuhan dan Program Anti-Pencucian Uang Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU-PPT) dan Pencegahan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal (PPSPM).

3.	Nama	H.Sutarjo, SE.MM
-----------	------	-------------------------

Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:

Tugas dan Tanggungjawab Komisaris Independen sebagai berikut :

- a) Bersama dengan anggota Dewan Komisaris lainnya memberikan masukan-masukan dan arahan kepada Direksi dalam penyusunan rencana kerja dan anggaran serta evaluasi atas pencapaian kinerja dalam rencana kerja anggaran tahun sebelumnya
- b) Bersama dengan anggota Dewan Komisaris lainnya melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan Standart Operating Procedure (SOP), Peraturan Perusahaan (PP), Kebijakan-kebijakan Direksi yang ada di dalam seluruh operasional Perusahaan (BPR)
- c) Memastikan pelaksanaan Tindak Lanjut Pemeriksaan OJK atau Kantor Akuntan Publik dan lembaga lain yang berwenang
- d) Mengusulkan Kantor Akuntan Publik kepada RUPS
- e) Memastikan kinerja Direksi dalam penerapan Prudential Banking atau Prinsip Kehati-hatian dalam memberikan fasilitas kredit demi terselenggaranya kondisi Perusahaan (BPR) yang sehat
- f) Menelaah dan memeriksa tindakan-tindakan Direksi terkait pengurusan Bank yang memerlukan Persetujuan Dewan Komisaris
- g) Menelaah dan memberikan persetujuan atas perubahan-perubahan kebijakan dan peraturan perusahaan yang diajukan oleh Direksi
- h) Melaksanakan pembinaan demi terselenggaranya kegiatan BPR yang sesuai dengan kebijakan dan prosedur serta peraturan-peraturan perusahaan (BPR) yang ada di internal PT BPR BKK PURWODADI (Perseroda)
- i) Memberikan evaluasi atas kinerja Direksi dalam rangka penyelenggaraan operasional BPR dalam penyusunan rencana kerja, pelaksanaan, dan pencapaian sesuai dengan visi misi PT BPR BKK PURWODADI (Perseroda)
- j) Melakukan pengawasan secara langsung ke Kantor Cabang untuk memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. Dalam melaksanakan pengawasan Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR
- k) Pengawasan Kepatuhan dan Program Anti-Pencucian Uang Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU-PPT) dan Pencegahan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal (PPSPM)

Rekomendasi Kepada Direksi:

Sepanjang tahun 2024, Dewan Komisaris telah memberikan rekomendasi kepada Direksi

seperti :

- a. Direksi untuk selalu memantau tindak lanjut hasil pemeriksaan OJK Tahun 2023.
- b. Direksi untuk melakukan pemenuhan Struktur Organisasi PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) pada tahun 2024 pada jabatan Direktur Operasional dan Komisaris Independen.
- c. Mengusulkan untuk mereview hasil penerapan pelaksanaan APU PPT agak disesuaikan dengan pedoman yang ada.
- d. Direksi untuk selalu memantau perkembangan tindak lanjut pemeriksaan yang dilakukan oleh auditor eksternal maupun internal agar tidak menjadi temuan berulang.
- e. Direksi agar mempersiapkan penerapan SAK EP termasuk persiapan pembentukan CKPN.
- f. Dalam menjalankan kegiatan operasional, Direksi telah berpedoman pada SOP yang telah ditetapkan
- g. Direksi untuk lebih berhati-hati dalam penyaluran kredit dan harus selalu memantau kredit yang diberikan untuk meminimalisir naiknya NPL.
- h. Dewan Komisaris merekomendasikan kepada direksi untuk terlaksananya proses audit TI oleh Divisi SKAI dapat menggandeng Pihak ketiga untuk pelaksanaan audit IT.

Nihil

4. Tugas, Tanggung Jawab, Program Kerja, dan Realisasi Program Kerja Komite

1.	Komite	01. Komite Audit
	Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab	<p>Tugas dan Tanggung Jawab Komite Audit sebagai berikut :</p> <p>a. Komite Audit melakukan pemantauan dan evaluasi atas perencanaan dan pelaksanaan audit serta pemantauan atas tindak lanjut hasil audit dalam rangka menilai kecukupan pengendalian intern termasuk kecukupan proses pelaporan keuangan.</p> <p>b. Komite Audit wajib memberikan rekomendasi mengenai penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik kepada Dewan Komisaris untuk disampaikan kepada Rapat Umum Pemegang Saham serta Melakukan evaluasi hasil pemeriksaan Kantor Akuntan Publik telah sesuai dengan standar yang berlaku;</p> <p>c. Memastikan efektivitas sistem pengendalian internal termasuk kecukupan proses pelaporan keuangan, Komite audit melakukan pemantauan dan evaluasi atas perencanaan dan pelaksanaan audit.</p> <p>d. Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris berdasarkan pemantauan evaluasi terhadap :</p> <p>1) Pelaksanaan tugas Satuan Kerja Audit</p>

	Intern; 2) Kesesuaian audit oleh Kantor Akuntan Publik dengan standar yang berlaku; 3) Kesesuaian laporan keuangan dengan standar akuntansi yang berlaku; 4) Pelaksanaan tindak lanjut oleh Direksi atas hasil temuan Satuan Kerja Audit Intern, Akuntan Publik dan pengawasan Otoritas Jasa Keuangan. e. Melakukan penelaahan atas informasi keuangan yang akan dikeluarkan oleh Bank kepada publik, RUPS dan/ atau OJK antara lain Laporan Keuangan, proyeksi dan laporan lainnya terkait dengan informasi keuangan Bank. f. Memastikan pelaksanaan Tindak Lanjut Pemeriksaan OJK atau Kantor Akuntan Publik dan lembaga lain yang berwenang;
Jumlah Rapat	14

Program Kerja Komite:

Sepanjang tahun 2024, Komite Audit telah melakukan evaluasi dan rekomendasi kepada Dewan Komisaris, sebagai berikut :

- a. Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko telah melakukan evaluasi terhadap Pedoman dan Ketentuan Produk Personal Loan (Kredit Pegawai) kepada Dewan Komisaris.
- b. Mengusulkan pembuatan SOP Pemusnahan Berkas Arsip yang menjadi permasalahan di beberapa kantor cabang.
- c. Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko memberikan Rekomendasi kepada Dewan Komisaris atas hasil kunjungan ke kantor cabang.
- d. Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris dalam Penunjukan Akuntan Publik dan/atau kantor akuntan publik.
- e. Melakukan Evaluasi komite terhadap pemberian Jasa Audit.
- f. Mengusulkan kepada direksi untuk memenuhi kekosongan anggota SKAI dengan keahlian IT guna terlaksananya Proses audit TI.
- g. Bank harus segera mempunyai KPI untuk dapat mengetahui kemampuan masing-masing pegawai baik pencapaian target maupun dalam kegiatan operasional bank.
- h. Melakukan evaluasi bulanan kepada Dewan Komisaris.
- i. Membuat Laporan Tahunan atas kegiatan Komite

Realisasi Program Kerja Komite:

Realisasi Program Kerja Komite

- a. Komite audit dan Komite pemantau risiko membantu Dewan Komisaris dalam melaksanakan pengawasan langsung ke kantor cabang, sampai dengan tahun 2024 Dewan Komisaris telah melaksanakan kunjungan di seluruh kantor cabang PT BPR BKK

Purwodadi.

b. Setiap bulan komite audit membuat evaluasi bulanan kepada Dewan Komisaris yang dilaporkan setiap Bulan.

c. Komite Audit melakukan Evaluasi Laporan Hasil Pemeriksaan (LHP) SKAI seluruh Kantor Cabang, yang dilaksanakan setiap bulan.

d. Komite Audit melakukan Pemantauan terhadap tindak lanjut Pemenuhan Laporan Hasil Pemeriksaan OJK tahun sebelumnya.

e. Pada 28 Maret 2024, Komite melaksanakan rapat dengan Dewan Komisaris dengan pembahasan hasil pembinaan di Kantor Cabang, hasil evaluasi komite dan tindak lanjut pemeriksaan OJK.

f. Pada 11 Juli 2024, Komite melaksanakan rapat dengan Dewan Komisaris dengan pembahasan tindak lanjut pemeriksaan OJK dan evaluasi pencapaian bulan juni 2024.

g. Pada 19 September 2024, Komite melaksanakan rapat dengan Dewan Komisaris dengan pembahasan rencana pemindahan kantor cabang kedungjati.

h. Selain rapat dengan Komisaris, komite melakukan rapat dengan Satuan Kerja. Pada 25 Juli 2024, komite melaksanakan rapat dengan Satuan Kerja Kepatuhan dengan pembahasan Pedoman Produk Personal Loan, Manajemen Risiko.

i. Pada 29 Agustus 2024, komite melaksanakan rapat dengan Satuan Kerja Audit Intern (SKAI) dengan pembahasan evaluasi pelaksanaan audit SKAI.

j. Pada 26 September 2024, komite melaksanakan rapat dengan Satuan Kerja Audit Intern (SKAI) dengan pembahasan Persiapan pembuatan RBB SKAI dan evaluasi terhadap pelaksanaan audit SKAI.

k. Pada 04 Desember 2024, komite melaksanakan rapat dengan Divisi SDM dan Umum dengan pembahasan terkait Penghapusan Inventaris.

l. Pada 04 Desember 2024, komite melaksanakan rapat dengan Satuan Kerja Audit Intern (SKAI) dengan pembahasan evaluasi kesesuaian antara perencanaan dengan pelaksanaan audit.

2.

Komite

02. Komite Pemantau Risiko

Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab

Tugas dan Tanggung Jawab Komite Pemantau Risiko sebagai berikut :

a. Melakukan evaluasi tentang kesesuaian antara kebijakan manajemen risiko dengan pelaksanaan kebijakan tersebut;

b. Melakukan pemantauan dan evaluasi pelaksanaan tugas Komite Manajemen Risiko dan Satuan Kerja Manajemen Risiko;

c. Review laporan posisi risiko secara berkala dan upaya peningkatan mitigasi risiko yang dilakukan oleh Satuan Kerja Manajemen Risiko maupun bagian seksi yang menangani pengelolaan jenis risiko secara spesifik;

d. Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris atas pelaksanaan tugas sebagaimana dimaksud dalam huruf a dan

	<p>huruf b, guna memastikan Bank telah mengelola risikonya secara memadai.</p> <p>e. Melakukan penelaahan dan memberikan pendapat kepada Dewan Komisaris atas Kebijakan Umum Perkreditan serta kebijakan lainnya yang disampaikan oleh Direksi yang menurut ketentuan yang berlaku wajib mendapat persetujuan Dewan Komisaris;</p> <p>f. Melakukan evaluasi terhadap risiko operasional Bank dan kepatuhan terkait penerapan APU PPT;</p> <p>g. Melakukan pemantauan terhadap risiko risiko yang kemungkinan akan terjadi risiko kredit ataupun risiko lainnya.</p>
Jumlah Rapat	14

Program Kerja Komite:

Sepanjang tahun 2024, Komite Pemantau Risiko telah melakukan evaluasi dan rekomendasi kepada Dewan Komisaris, sebagai berikut :

- Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko telah melakukan evaluasi terhadap Pedoman dan Ketentuan Produk Personal Loan (Kredit Pegawai) kepada Dewan Komisaris.
- Evaluasi Komite Pemantau Risiko terhadap Pedoman Manajemen Risiko.
- Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko memberikan Rekomendasi kepada Dewan Komisaris atas hasil kunjungan ke kantor cabang.
- Melakukan evaluasi kebijakan dan strategi manajemen risiko meliputi kecukupan kebijakan, prosedur, penetapan limit, dan Sistem Informasi Manajemen Risiko;
- Melakukan evaluasi Laporan Profil Risiko Triwulanan;
- Membuat laporan evaluasi bulanan kepada Komisaris Independen;
- Membuat Laporan Tahunan atas kegiatan Komite Pemantau Risiko Tahun 2024;
- Melakukan pemantauan dan evaluasi pelaksanaan tugas Komite Manajemen Risiko dan Satuan Kerja Manajemen Risiko;
- Mengadakan rapat antara Komite dengan Satuan Kerja Manajemen Risiko;
- Melakukan evaluasi terhadap risiko operasional Bank dan kepatuhan terkait penerapan APU PPT.

Realisasi Program Kerja Komite:

Realisasi Program Kerja Komite Pemantau Risiko

- Komite audit dan Komite pemantau risiko membantu Dewan Komisaris dalam melaksanakan pengawasan langsung ke kantor cabang, sampai dengan tahun 2024 Dewan Komisaris telah melaksanakan kunjungan di seluruh kantor cabang PT BPR BKK Purwodadi.
- Setiap bulan komite pemantau risiko membuat evaluasi bulanan kepada Dewan Komisaris yang dilaporkan setiap Bulan.

- c. Komite Pemantau Risiko melakukan Evaluasi Laporan terhadap tindak lanjut pemenuhan opini SKMR dan SKK pada pemberian kredit dan pemantauan terhadap pemberian/pencairan kredit bulan Desember 2023.
- d. Komite Pemantau Risiko membuat Laporan Kunjungan dan Pembinaan di Kantor Cabang serta memberikan rekomendasi kepada bank.
- e. Komite Pemantau Risiko membuat Laporan manajemen risiko bulan februari yang meliputi TKS BPR dan Indikator Keuangan serta Risiko Inheren Kredit serta Laporan Profil Risiko.
- f. Komite Pemantau Risiko membuat Laporan IRA (Individual Risk Assesment) dan Evaluasi Laporan Penilaian Kredit 3 Pilar
- g. Komite Pemantau risiko melakukan evaluasi terhadap pedoman manajemen risiko dan pedoman Produk Personal Loan (Kredit Pegawai).
- a. Pada 28 Maret 2024, Komite melaksanakan rapat dengan Dewan Komisaris dengan pembahasan hasil pembinaan di Kantor Cabang, hasil evaluasi komite dan tindak lanjut pemeriksaan OJK.
- b. Pada 11 Juli 2024, Komite melaksanakan rapat dengan Dewan Komisaris dengan pembahasan tindak lanjut pemeriksaan OJK dan evaluasi pencapaian bulan juni 2024.
- c. Pada 19 September 2024, Komite melaksanakan rapat dengan Dewan Komisaris dengan pembahasan rencana pemindahan kantor cabang kedungjati.
- d. Selain rapat dengan Komisaris, komite melakukan rapat dengan Satuan Kerja. Pada 25 Juli 2024, komite melaksanakan rapat dengan Satuan Kerja Kepatuhan dengan pembahasan Pedoman Produk Personal Loan, Manajemen Risiko.
- e. Pada 08 Agustus 2024, komite melaksanakan rapat dengan Divisi Marketing sebagai upaya pemantauan penanganan dan progres Kredit Bermasalah.
- f. Pada 04 Desember 2024, komite melaksanakan rapat dengan Divisi SDM dan Umum dengan pembahasan terkait Penghapusan Inventaris.

5. Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite

Daftar Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite

1.	Nama Anggota Komite	Bingar Dwi Handayani, SE. Akt
	Keahlian	Pernah menjabat sebagai Direktur Umum dan Kepatuhan BPR BKK Kendal.
	Jabatan Dalam Komite Audit	00. Tidak Menjabat Dalam Komite Audit
	Jabatan Dalam Komite Pemantau Risiko	02. Anggota Komite Pemantau Risiko
	Jabatan Dalam Komite Remunerasi dan Nominasi	00. Tidak Menjabat Dalam Komite Remunerasi dan Nominasi
	Jabatan Dalam Komite Manajemen Risiko	00. Tidak Menjabat Dalam Komite Manajemen Risiko
	Jabatan Dalam Komite Lainnya	00. Tidak Menjabat Dalam Komite Lainnya

	Apakah Merupakan Pihak Independen?	1. Ya
2.	Nama Anggota Komite	Arditya Dian Andika, S.E., M.Si. Akt.
	Keahlian	Sebagai Auditor, keahlian dalam hal keuangan dan akuntansi, saat ini sebagai Dosen Akuntansi.
	Jabatan Dalam Komite Audit	02. Anggota Komite Audit
	Jabatan Dalam Komite Pemantau Risiko	00. Tidak Menjabat Dalam Komite Pemantau Risiko
	Jabatan Dalam Komite Remunerasi dan Nominasi	00. Tidak Menjabat Dalam Komite Remunerasi dan Nominasi
	Jabatan Dalam Komite Manajemen Risiko	00. Tidak Menjabat Dalam Komite Manajemen Risiko
	Jabatan Dalam Komite Lainnya	00. Tidak Menjabat Dalam Komite Lainnya
	Apakah Merupakan Pihak Independen?	1. Ya
3.	Nama Anggota Komite	Bondan Doyo Kanigoro, S.E.
	Keahlian	Pernah menjabat sebagai Komite Manajemen Risiko PT BPR Gunung Rizki Pusaka, Direktur Operasional dan Direktur Kepatuhan PT BPR Guru Jateng Semarang.
	Jabatan Dalam Komite Audit	00. Tidak Menjabat Dalam Komite Audit
	Jabatan Dalam Komite Pemantau Risiko	01. Ketua Komite Pemantau Risiko
	Jabatan Dalam Komite Remunerasi dan Nominasi	00. Tidak Menjabat Dalam Komite Remunerasi dan Nominasi
	Jabatan Dalam Komite Manajemen Risiko	00. Tidak Menjabat Dalam Komite Manajemen Risiko
	Jabatan Dalam Komite Lainnya	00. Tidak Menjabat Dalam Komite Lainnya
	Apakah Merupakan Pihak Independen?	1. Ya

Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite:

Nihil.

6. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Dewan Komisaris pada BPR

Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	Anita Fitriani Yusuf, SE
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
2.	Nama	Widi Raharjo, SE
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
3.	Nama	Imam Budiyanto, SE
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	Jarot Mulyawan, SE, M.Si, Akt
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
2.	Nama	Pradana Setyawan, S.Pt, MP
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
3.	Nama	H.Sutarjo, SE.MM
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

7. Kepemilikan Saham Anggota Direksi, Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada Kelompok Usaha BPR

Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Kelompok Usaha BPR

1.	Nama	Anita Fitriani Yusuf, SE
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00
2.	Nama	Widi Raharjo, SE
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00
3.	Nama	Imam Budiyanto,SE
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00

Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Kelompok Usaha BPR

1.	Nama	Jarot Mulyawan, SE, M.Si, Akt
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00
2.	Nama	Pradana Setyawan, S.Pt,MP
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00
3.	Nama	H.Sutarjo, SE.MM
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00

8. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

1.	Nama	Anita Fitriani Yusuf
	Nama Bank/Perusahaan Lain	CV KARYA TANI
	Persentase Kepemilikan (%)	50,00

9. Hubungan Keuangan Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada BPR

Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	Anita Fitriani Yusuf, SE
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2.	Nama	Widi Raharjo, SE
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
3.	Nama	Imam Budiyanto, SE
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	Jarot Mulyawan, SE, M.Si, Akt
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

2.	Nama	Pradana Setyawan, S.Pt,MP
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
3.	Nama	H.Sutarjo, SE.MM
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

10. Hubungan Keluarga Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada BPR

Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	Anita Fitriani Yusuf, SE
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2.	Nama	Widi Raharjo, SE
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
3.	Nama	Imam Budiyanto,SE

Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	Jarot Mulyawan, SE, M.Si, Akt
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2.	Nama	Pradana Setyawan, S.Pt,MP
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
3.	Nama	H.Sutarjo, SE.MM
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

11. Paket/ Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris

1.1. Gaji Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Gaji	3 orang
------------------------------	----------------

Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji Direksi (Rp)	Rp321.360.000
Jumlah Komisaris Penerima Gaji	3 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji Komisaris (Rp)	Rp1.064.472.000

1.2. Tunjangan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Tunjangan	3 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Direksi (Rp)	Rp2.339.844.000
Jumlah Komisaris Penerima Tunjangan	0 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Komisaris (Rp)	Rp0

1.3. Tantiem Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Tantiem	3 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Direksi (Rp)	Rp1.181.363.455
Jumlah Komisaris Penerima Tantiem	30 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Komisaris (Rp)	Rp427.108.326

1.4. Kompensasi berbasis saham Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Kompensasi berbasis saham	0 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Kompensasi berbasis saham Direksi (Rp)	Rp0
Jumlah Komisaris Penerima Kompensasi berbasis saham	0 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan	Rp0

Kompensasi berbasis saham Komisaris (Rp)

1.5. Remunerasi lainnya Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

 Jumlah Direksi Penerima Remunerasi lainnya **0 orang**

 Jumlah Nominal Keseluruhan Remunerasi lainnya Direksi (Rp) **Rp0**

 Jumlah Komisaris Penerima Remunerasi lainnya **0 orang**

 Jumlah Nominal Keseluruhan Remunerasi lainnya Komisaris (Rp) **Rp0**
2.1. Perumahan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

 Jumlah Direksi Penerima Perumahan (Orang) **0 orang**

 Jumlah Nominal Perumahan Direksi (Rp) **Rp0**

 Jumlah Komisaris Penerima Perumahan (Orang) **0 orang**

 Jumlah Nominal Perumahan Komisaris (Rp) **Rp0**
2.2. Transportasi Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

 Jumlah Direksi Penerima Transportasi (Orang) **0 orang**

 Jumlah Nominal Transportasi Direksi (Rp) **Rp0**

 Jumlah Komisaris Penerima Transportasi (Orang) **0 orang**

 Jumlah Nominal Transportasi Komisaris (Rp) **Rp0**

2.3. Asuransi Kesehatan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Asuransi Kesehatan (Orang)	0 orang
Jumlah Nominal Asuransi Kesehatan Direksi (Rp)	Rp0
Jumlah Komisaris Penerima Asuransi Kesehatan (Orang)	0 orang
Jumlah Nominal Asuransi Kesehatan Komisaris (Rp)	Rp0

2.4. Fasilitas Lain-Lainnya Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Fasilitas Lain-Lainnya (Orang)	0 orang
Jumlah Nominal Fasilitas Lain-Lainnya Direksi (Rp)	Rp0
Jumlah Komisaris Penerima Fasilitas Lain-Lainnya (Orang)	0 orang
Jumlah Nominal Fasilitas Lain-Lainnya Komisaris (Rp)	Rp0

Nihil

12. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

1. Rasio (a) gaji pegawai yang tertinggi dan (b) gaji pegawai yang terendah

Rasio (a/b)	14,97 : 1
-------------	------------------

2. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji anggota Direksi yang terendah

Rasio (a/b)	1,25 : 1
-------------	-----------------

3. Rasio (a) gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi dan (b) gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah

Rasio (a/b)	1,25 : 1
-------------	-----------------

4. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi

Rasio (a/b)	2,50 : 1
-------------	-----------------

5. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji pegawai yang tertinggi

Rasio (a/b)	2,31 : 1
-------------	-----------------

13. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

1.	Tanggal Rapat	25 Januari 2024
-----------	---------------	------------------------

	Jumlah Peserta	3 orang
--	----------------	----------------

Topik/Materi Pembahasan:

1. Pembahasan RBB Tahun 2024
2. Tindak Lanjut Pemeriksaan OJK Tahun 2023
3. Pembahasan hasil seleksi Anggota Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko

2.	Tanggal Rapat	25 Januari 2024
-----------	---------------	------------------------

	Jumlah Peserta	5 orang
--	----------------	----------------

Topik/Materi Pembahasan:

Seleksi calon anggota komite dibawah Dewan Komisaris

3.	Tanggal Rapat	17 Februari 2024
-----------	---------------	-------------------------

	Jumlah Peserta	12 orang
--	----------------	-----------------

Topik/Materi Pembahasan:

Rapat Pembahasan Tindak Lanjut Risalah OJK

4.	Tanggal Rapat	28 Maret 2024
-----------	---------------	----------------------

	Jumlah Peserta	7 orang
--	----------------	----------------

Topik/Materi Pembahasan:

1. Penyampaian hasil pembinaan ke Kantor Cabang
2. Evaluasi rencana kerja Komite
3. Evaluasi Kinerja PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda)

5.	Tanggal Rapat	05 April 2024
-----------	---------------	----------------------

	Jumlah Peserta	6 orang
--	----------------	----------------

Topik/Materi Pembahasan:

Pembahasan Masa Jabatan Anggota Komite

6. Tanggal Rapat **27 April 2024**

Jumlah Peserta **11 orang**

Topik/Materi Pembahasan:

Pembahasan Temuan Kunjungan ke Kantor Cabang

7. Tanggal Rapat **08 Juni 2024**

Jumlah Peserta **32 orang**

Topik/Materi Pembahasan:

1. Rencana Perubahan RBB Tahun 2024
2. Rapat Koordinasi Pengurus
3. Evaluasi Kinerja Kantor Cabang PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda)

8. Tanggal Rapat **08 Juni 2024**

Jumlah Peserta **6 orang**

Topik/Materi Pembahasan:

Rapat Koordinasi Pengurus

9. Tanggal Rapat **10 Juni 2024**

Jumlah Peserta **3 orang**

Topik/Materi Pembahasan:

Penilaian Komite di bawah Dewan Komisaris

10. Tanggal Rapat **05 Juli 2024**

Jumlah Peserta **3 orang**

Topik/Materi Pembahasan:

Evaluasi Kinerja Komite dan Honorarium Komite

11. Tanggal Rapat **11 Juli 2024**

Jumlah Peserta **8 orang**

Topik/Materi Pembahasan:

Rapat Dewan Komisaris dengan Komite

12. Tanggal Rapat **12 Juli 2024**

Jumlah Peserta **8 orang**

Topik/Materi Pembahasan:

1. Realisasi Keuangan TW II Tahun 2024
2. Pengelolaan DPK
3. Evaluasi Pelaksanaan Absensi
4. Risiko Penyalahgunaan Keuangan Pegawai
5. Pemberian Sanksi kepada Pelaku Fraud
6. Pemberian Sanksi kepada PE

13.	Tanggal Rapat	30 Agustus 2024
------------	---------------	------------------------

	Jumlah Peserta	7 orang
--	----------------	----------------

Topik/Materi Pembahasan:

Pembahasan Pemberhentian dan Pengangkatan Manajer SKAI

14.	Tanggal Rapat	19 September 2024
------------	---------------	--------------------------

	Jumlah Peserta	6 orang
--	----------------	----------------

Topik/Materi Pembahasan:

Rapat Dewan Komisaris dengan Komite

15.	Tanggal Rapat	05 Oktober 2024
------------	---------------	------------------------

	Jumlah Peserta	6 orang
--	----------------	----------------

Topik/Materi Pembahasan:

1. Penghapusan Aktiva tetap dan Inventaris tahun 2024
2. Rekomendasi Dewan Komisaris kepada Direksi
3. Penanganan Kredit Bermasalah
4. Pembahasan Pengangkatan Pegawai Kontrak menjadi Cpep
5. Pelaksanaan Audit TI
6. Kebersihan Kantor

16.	Tanggal Rapat	11 November 2024
------------	---------------	-------------------------

	Jumlah Peserta	13 orang
--	----------------	-----------------

Topik/Materi Pembahasan:

1. Pembahasan RBB Tahun 2025
2. Strategi Pengembangan Bank
3. Penghapusan Aktiva tetap dan Inventaris tahun 2024
4. Rencana Relokasi Kantor Cabang Kedungjati
5. Profil Risiko Triwulan III
6. Kebersihan Kantor

17.	Tanggal Rapat	11 November 2024
------------	---------------	-------------------------

	Jumlah Peserta	3 orang
	Topik/Materi Pembahasan:	
	Rapat Dewan Komisaris Penetapan RBB Tahun 2025	

18.	Tanggal Rapat	09 Desember 2024
	Jumlah Peserta	7 orang
	Topik/Materi Pembahasan:	
	1. Evaluasi RBB Triwulan IV 2. Pengawasan Terhadap Debitur 3. Pengawasan Pelaksanaan APU PPT	

Nihil

14. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

Kehadiran Anggota Dewan Komisaris dalam Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) Tahun		
1.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Jarot Mulyawan, SE, M.Si, Akt
	Frekuensi Kehadiran (Fisik)	9 kali hadir
	Frekuensi Kehadiran (Telekonferensi)	8 kali hadir
2.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Pradana Setyawan, S.Pt, MP
	Frekuensi Kehadiran (Fisik)	11 kali hadir
	Frekuensi Kehadiran (Telekonferensi)	7 kali hadir
3.	Nama Anggota Dewan Komisaris	H.Sutarjo, SE.MM
	Frekuensi Kehadiran (Fisik)	12 kali hadir
	Frekuensi Kehadiran (Telekonferensi)	6 kali hadir

Nihil

15. Jumlah Penyimpangan Intern (Internal Fraud)

1.1. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Anggota Direksi	
Total Fraud Pada Tahun Laporan	0 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus

Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus

1.2. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Anggota Dewan Komisaris

Total Fraud Pada Tahun Laporan	0 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus

1.3. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Pegawai Tetap

Total Fraud Pada Tahun Laporan	2 kasus
--------------------------------	----------------

Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	2 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	2 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	2 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus

1.4. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Pegawai Tidak Tetap

Total Fraud Pada Tahun Laporan	0 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus

Sampai dengan tutup tahun 2024 tidak terdapat penyimpangan yang dilakukan oleh anggota Direksi maupun anggota Dewan Komisaris. Sedangkan jumlah internal fraud yang dilakukan

oleh pegawai tetap pada tahun 2024 adalah sebanyak 2 kasus dan telah dilakukan penyelesaian dengan dilakukan pengembalian sejumlah uang yang telah digunakan dan dilakukan pemutusan hubungan kerja (PHK). Untuk jumlah internal fraud yang ditindaklanjuti melalui proses hukum adalah Nihil.

16. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

1.1. Permasalahan Hukum yang Telah Selesai

Permasalahan Hukum Perdata yang Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	0 kasus
Permasalahan Hukum Pidana yang Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	0 kasus

1.2. Permasalahan Hukum yang Dalam Proses Penyelesaian

Permasalahan Hukum Perdata yang Dalam Proses Penyelesaian	0 kasus
Permasalahan Hukum Pidana yang Dalam Proses Penyelesaian	0 kasus

17. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

Nihil

18. Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

1.	Tanggal Pelaksanaan	04 Januari 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Pengurus Mushola Al Hidayah
	Penjelasan Kegiatan	Pembangunan Mushola Al Hidayat 04/05 Kalongan
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
2.	Tanggal Pelaksanaan	12 Januari 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial

	Penerima Dana	Korban puting beliung desa Sedadi
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan sembako korban bencana puting beliung
	Jumlah (Rp)	Rp2.146.000
3.	Tanggal Pelaksanaan	29 Januari 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Kodim
	Penjelasan Kegiatan	Baksos Kodim 07/17 Tahun 2024
	Jumlah (Rp)	Rp6.275.000
4.	Tanggal Pelaksanaan	01 Februari 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Pengurus Masjid Baitul Muttaqin
	Penjelasan Kegiatan	Pembangunan masjid Baitul Muttaqin Dsn Krikilan
	Jumlah (Rp)	Rp500.000
5.	Tanggal Pelaksanaan	15 Februari 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Kusaini
	Penjelasan Kegiatan	Dana Pendidikan Darus Sholah
	Jumlah (Rp)	Rp2.500.000
6.	Tanggal Pelaksanaan	15 Februari 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Korban Banjir dikecamatan kedungjati, gubug, grobogan & Purwodadi
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan Korban Bencana Banjir
	Jumlah (Rp)	Rp59.547.000
7.	Tanggal Pelaksanaan	16 Februari 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Tawiyem
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan rumah roboh Desa Teguhan

	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
8.	Tanggal Pelaksanaan	17 Februari 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Pengurus Tpq Alhamdulillah
	Penjelasan Kegiatan	Sarpras TPQ Al Hamdulillah Kec. Gabus
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
9.	Tanggal Pelaksanaan	19 Februari 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	BAPEDA Kab Grobogan
	Penjelasan Kegiatan	300 Paket sembako hari jadi ke-298
	Jumlah (Rp)	Rp60.000.000
10.	Tanggal Pelaksanaan	23 Februari 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Sriyanti (Kepala Desa Klambu)
	Penjelasan Kegiatan	Revitalisasi tugu depan pasar Kec. Klambu
	Jumlah (Rp)	Rp4.961.000
11.	Tanggal Pelaksanaan	26 Februari 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Panitia Pembangunan Masjid Darussalam
	Penjelasan Kegiatan	Pembangunan Masjid Darussalam Ds. Kropak Wirosari
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
12.	Tanggal Pelaksanaan	05 Maret 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Sri Andani
	Penjelasan Kegiatan	CSR mesin overdeck bagi penyandang disabilitas
	Jumlah (Rp)	Rp5.500.000
13.	Tanggal Pelaksanaan	22 Maret 2024

	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Tri Suwarni
	Penjelasan Kegiatan	CSR kebakaran warung tri suwarni
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
14.	Tanggal Pelaksanaan	27 Maret 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Warga Masyarakat Kab Grobogan
	Penjelasan Kegiatan	200 paket sembako pasar murah
	Jumlah (Rp)	Rp30.000.000
15.	Tanggal Pelaksanaan	28 Maret 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Korban banjir dikecamatan Brati, Klambu, Grobogan, Tawangharjo & Purwodadi
	Penjelasan Kegiatan	bantuan korban banjir
	Jumlah (Rp)	Rp14.600.000
16.	Tanggal Pelaksanaan	28 Maret 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Panitia Pembangunan Masjid Al Muttaqin
	Penjelasan Kegiatan	pembangunan masjid al muttaqin danyang
	Jumlah (Rp)	Rp3.000.000
17.	Tanggal Pelaksanaan	29 Maret 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Majelis Ta'lim Jabalul Khoir
	Penjelasan Kegiatan	santunan yatim piatu 1445 H
	Jumlah (Rp)	Rp3.000.000
18.	Tanggal Pelaksanaan	29 Maret 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Masjid Safinatul Muttaqin Dsn Doplang Ds Genuksuran

	Penjelasan Kegiatan	bantuan bingkisan tarawih keliling
	Jumlah (Rp)	Rp5.379.500
19.	Tanggal Pelaksanaan	02 April 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Forum Tim Pendamping Difabel Grobogan
	Penjelasan Kegiatan	Zakat Fitrah Difabel Kab Grobogan
	Jumlah (Rp)	Rp2.000.000
20.	Tanggal Pelaksanaan	05 April 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Kusaini
	Penjelasan Kegiatan	Dana Pendidikan Panti Asuhan Darus Sholah BI Maret 2024
	Jumlah (Rp)	Rp2.500.000
21.	Tanggal Pelaksanaan	05 April 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Yayasan Hajjah Al Madinah
	Penjelasan Kegiatan	Santunan Yatim Piatu Yayasan Hajjah Al Madinah
	Jumlah (Rp)	Rp3.000.000
22.	Tanggal Pelaksanaan	17 April 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Kusaini
	Penjelasan Kegiatan	Dana Pendidikan Panti Asuhan Darus Sholah BI April 2024
	Jumlah (Rp)	Rp2.500.000
23.	Tanggal Pelaksanaan	18 April 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Pengurus Panti Asuhan Muhammadiyah Gubug
	Penjelasan Kegiatan	Santunan Panti Asuhan Muhammadiyah

		Gubug
	Jumlah (Rp)	Rp2.000.000
24.	Tanggal Pelaksanaan	27 April 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	MWC NU Geyer
	Penjelasan Kegiatan	Pembangunan Gedung MWC NU Geyer
	Jumlah (Rp)	Rp2.500.000
25.	Tanggal Pelaksanaan	02 Mei 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	GKJ Purwodadi
	Penjelasan Kegiatan	Camping Pemuda GKJ Se Klasis Purwodadi Th 2024
	Jumlah (Rp)	Rp2.000.000
26.	Tanggal Pelaksanaan	04 Mei 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Warga Masyarakat Purwodadi
	Penjelasan Kegiatan	Bagi Takjil Bulan Ramadhan
	Jumlah (Rp)	Rp18.000.000
27.	Tanggal Pelaksanaan	04 Mei 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Penjaga Pos Pengamanan Libur Lebaran
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan Buka Puasa Petugas Pos Pengamanan Libur Lebaran
	Jumlah (Rp)	Rp19.970.000
28.	Tanggal Pelaksanaan	04 Mei 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Anak Yatim Piatu
	Penjelasan Kegiatan	Santunan Anak Yatim Dan Buka Bersama 1445 H

	Jumlah (Rp)	Rp13.050.000
29.	Tanggal Pelaksanaan	10 Mei 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Desa Gubug Rt 01 Rw 06
	Penjelasan Kegiatan	Peninggian Jalan RT 01 RW 06 Desa Gubug (Program Penanggulangan Bajar)
	Jumlah (Rp)	Rp3.000.000
30.	Tanggal Pelaksanaan	10 Mei 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Desa Prigi
	Penjelasan Kegiatan	Lomba Desa Tahun 2024 Desa Prigi Kec Kedungjati
	Jumlah (Rp)	Rp2.500.000
31.	Tanggal Pelaksanaan	14 Mei 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Lembaga Investigasi Negara
	Penjelasan Kegiatan	Baksos Lembaga Investigasi Negara DPC Kab Grobogan
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
32.	Tanggal Pelaksanaan	14 Mei 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Desa Ngembak
	Penjelasan Kegiatan	Sedekah Bumi Th 2024 Desa Ngembak
	Jumlah (Rp)	Rp2.000.000
33.	Tanggal Pelaksanaan	16 Mei 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Kusaini
	Penjelasan Kegiatan	Dana Pendidikan Anak Asuh Panti Asuhan Darus Sholah bulan Mei 2024
	Jumlah (Rp)	Rp2.500.000

34.	Tanggal Pelaksanaan	17 Mei 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Panitia Pembangunan Masjid Baitul Fatah
	Penjelasan Kegiatan	Pembangunan Masjid Baitul Fatah Desa Karangrejo
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
35.	Tanggal Pelaksanaan	17 Mei 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Panitia Pembangunan Masjid Jami' Al Muslimin
	Penjelasan Kegiatan	Pembangunan Masjid Jami' Al Muslimin Dsn Clepat Ds Tunggak Toroh
	Jumlah (Rp)	Rp2.000.000
36.	Tanggal Pelaksanaan	22 Mei 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Desa Klambu
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan Pengecatan Pagar Tugu Depan Pasar Klambu
	Jumlah (Rp)	Rp1.291.000
37.	Tanggal Pelaksanaan	24 Mei 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Warga Desa Tegalsumur
	Penjelasan Kegiatan	Literasi Keuangan Di Desa Tegalsumur
	Jumlah (Rp)	Rp3.079.000
38.	Tanggal Pelaksanaan	30 Mei 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Sutik Muryono
	Penjelasan Kegiatan	Bencana Rumah Roboh Bp Sutik Muryono
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
39.	Tanggal Pelaksanaan	30 Mei 2024

	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Ahmad Sayuti
	Penjelasan Kegiatan	Bencana Rumah Roboh Bp Ahmad Sayuti
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
40.	Tanggal Pelaksanaan	06 Juni 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Ngatiyem
	Penjelasan Kegiatan	Bencana Rumah Roboh Ibu Ngatiyem Ds Rejosari Grobogan
	Jumlah (Rp)	Rp2.000.000
41.	Tanggal Pelaksanaan	14 Juni 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	2 Warga Ds Lajer Penawangan
	Penjelasan Kegiatan	2 unit RTLH Penanggulangan Kemiskinan Ekstrem di Jateng
	Jumlah (Rp)	Rp40.000.000
42.	Tanggal Pelaksanaan	19 Juni 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Kusaini
	Penjelasan Kegiatan	Dana Pendidikan Anak Asuh Panti Asuhan Darus Sholah bulan Juni 2024
	Jumlah (Rp)	Rp2.500.000
43.	Tanggal Pelaksanaan	22 Juni 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Warga Sekitar Kantor Pusat & 17 Kantor Cabang BKK
	Penjelasan Kegiatan	Pembagian Hewan Kurban 1 Ekor Sapi & 17 Kambing
	Jumlah (Rp)	Rp89.879.000
44.	Tanggal Pelaksanaan	28 Juni 2024

	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Kormi Kab Grobogan
	Penjelasan Kegiatan	Kegiatan Kormi Kab Grobogan th 2024
	Jumlah (Rp)	Rp2.000.000
45.	Tanggal Pelaksanaan	29 Juni 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Kec Wirosari
	Penjelasan Kegiatan	Deklarasi Lima Pillar Sanitasi Berbasis Masyarakat Kec wirosari
	Jumlah (Rp)	Rp3.000.000
46.	Tanggal Pelaksanaan	08 Juli 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	9 Warga Dologan
	Penjelasan Kegiatan	kebakaran 9 rumah warga Dologan Ketiro
	Jumlah (Rp)	Rp18.000.000
47.	Tanggal Pelaksanaan	09 Juli 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Kasman
	Penjelasan Kegiatan	Kebakaran Rumah Bapak Kasman Lebak
	Jumlah (Rp)	Rp5.000.000
48.	Tanggal Pelaksanaan	10 Juli 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Desa Ngembak
	Penjelasan Kegiatan	Santunan Anak Yatim Mushola Nurul Hidayah Ds Ngembak
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
49.	Tanggal Pelaksanaan	13 Juli 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Ponpes Fadlyhulloh

	Penjelasan Kegiatan	Pembangunan Koperasi Ponpes Fadluhulloh Gubug
	Jumlah (Rp)	Rp2.000.000
50.	Tanggal Pelaksanaan	15 Juli 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Pesantren Darut Taqwa
	Penjelasan Kegiatan	Pengajian Haul Mayayikh Pesantren Darut Taqwa
	Jumlah (Rp)	Rp500.000
51.	Tanggal Pelaksanaan	15 Juli 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Desa Ngraji
	Penjelasan Kegiatan	Santunan Yatim Piatu Ds Ngraji
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
52.	Tanggal Pelaksanaan	15 Juli 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Desa Plosoguwi
	Penjelasan Kegiatan	Pengajian umum 10 Muharram 1446 Ds Plosoguwi
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
53.	Tanggal Pelaksanaan	16 Juli 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Kusaini
	Penjelasan Kegiatan	Dana pendidikan Anak Panti Asuhan Darus Sholah bulan Juli 2024
	Jumlah (Rp)	Rp2.500.000
54.	Tanggal Pelaksanaan	23 Juli 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Desa Putatsari
	Penjelasan Kegiatan	Pengajian Umum Haul desa Putatsari

		Grobogan
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
55.	Tanggal Pelaksanaan	24 Juli 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	100 anak yatim piatu
	Penjelasan Kegiatan	Santunan Anak Yatim Piatu Bulan Muharram 1446 H
	Jumlah (Rp)	Rp39.275.000
56.	Tanggal Pelaksanaan	27 Juli 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	kelompok tani hutan
	Penjelasan Kegiatan	Literasi Keuangan Bersama OJK
	Jumlah (Rp)	Rp75.260.000
57.	Tanggal Pelaksanaan	31 Juli 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Warga Masyarakat Kab Grobogan
	Penjelasan Kegiatan	Subsidi Beras & Minyak Goreng Acara Expo Dinas Koperasi
	Jumlah (Rp)	Rp3.803.675
58.	Tanggal Pelaksanaan	05 Agustus 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	ds sumberjosari RT 01 RW 11
	Penjelasan Kegiatan	Pembangunan Pos Kampling 01/11 Desa Sumberjosari
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
59.	Tanggal Pelaksanaan	15 Agustus 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Kusaini
	Penjelasan Kegiatan	Dana Pendidikan Anak Asuh Panti Asuhan Darus Sholah

	Jumlah (Rp)	Rp2.500.000
60.	Tanggal Pelaksanaan	20 Agustus 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Deny Fajariyanto
	Penjelasan Kegiatan	Jamuan Makan untuk Penghuni Lapas Kelas IIB Purwodadi
	Jumlah (Rp)	Rp7.500.000
61.	Tanggal Pelaksanaan	26 Agustus 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Dusun Tunjungan Ngembak
	Penjelasan Kegiatan	Ngembak Bersholawat Dusun Tanjung Ngembak
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
62.	Tanggal Pelaksanaan	31 Agustus 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Warga Masyarakat Kab Grobogan
	Penjelasan Kegiatan	Paket Sembako Kepada Masyarakat Terdampak Bencana Kab Grobogan
	Jumlah (Rp)	Rp169.737.500
63.	Tanggal Pelaksanaan	31 Agustus 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Warga Masyarakat Kab Grobogan
	Penjelasan Kegiatan	Sembako Gerakan Pangan Murah
	Jumlah (Rp)	Rp18.000.000
64.	Tanggal Pelaksanaan	17 September 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Kusaini
	Penjelasan Kegiatan	Dana Pendidikan Anak Asuh Panti Asuhan Darus Sholah bln September 2024
	Jumlah (Rp)	Rp2.500.000

65.	Tanggal Pelaksanaan	18 September 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Zainuri
	Penjelasan Kegiatan	CSR Kebakaran rumah Bp Zainuri Ds Purwo Lebengjumuk
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
66.	Tanggal Pelaksanaan	24 September 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Warga Kelurahan Kalongan
	Penjelasan Kegiatan	CSR Kalongan Bersholawat
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
67.	Tanggal Pelaksanaan	25 September 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Eko Febrianto
	Penjelasan Kegiatan	CSR Kebakaran rumah Bp Eko Febrianto Kepoh Tambirejo
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
68.	Tanggal Pelaksanaan	25 September 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Suwondo
	Penjelasan Kegiatan	CSR Kebakaran Rumah Bp Suwondo Kepoh Tambirejo
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
69.	Tanggal Pelaksanaan	30 September 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Desa Geyer
	Penjelasan Kegiatan	CSR Air Bersih untuk Desa Geyer
	Jumlah (Rp)	Rp480.000
70.	Tanggal Pelaksanaan	05 Oktober 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial

	Penerima Dana	Desa Sedayu
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan Pompa Sibel Duwun Watusong Desa Sedayu Grobogan
	Jumlah (Rp)	Rp10.000.000
71.	Tanggal Pelaksanaan	15 Oktober 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Kusaini
	Penjelasan Kegiatan	Dana Pendidikan Anak Asuh Panti Asuhan Darus Sholah bln Oktober 2024
	Jumlah (Rp)	Rp2.500.000
72.	Tanggal Pelaksanaan	22 Oktober 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Atlet Difabel
	Penjelasan Kegiatan	Pelaksaan Torch Relay Peparnas th 2024
	Jumlah (Rp)	Rp15.500.000
73.	Tanggal Pelaksanaan	24 Oktober 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Gudianto
	Penjelasan Kegiatan	Csr Kebakaran Rumah Bp Gudianto Grobogan
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
74.	Tanggal Pelaksanaan	24 Oktober 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	5 warga desa Bringin
	Penjelasan Kegiatan	CSR Kebakaran 5 rumah Desa Bringin Kec Godong
	Jumlah (Rp)	Rp5.000.000
75.	Tanggal Pelaksanaan	26 Oktober 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Jamaah Al Khidmah
	Penjelasan Kegiatan	CSR Haul Ngroto Jamaah Al Khidmah

	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
76.	Tanggal Pelaksanaan	15 November 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Panitia pembangunan masjid baiturrohman
	Penjelasan Kegiatan	CSR Pembangunan Masjid Besar Baiturrohaman Tawangharjo
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
77.	Tanggal Pelaksanaan	16 November 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Kusaini
	Penjelasan Kegiatan	Dana Pendidikan Anak Asuh Panti Asuhan Darus Sholah bln November 2024
	Jumlah (Rp)	Rp2.500.000
78.	Tanggal Pelaksanaan	30 November 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Rohadi
	Penjelasan Kegiatan	CSR Kebakaran Rumah Bapak Rohadi
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
79.	Tanggal Pelaksanaan	09 Desember 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Pedagang Pasar Gubug
	Penjelasan Kegiatan	CSR Paket Kebakaran Pasar Gubug
	Jumlah (Rp)	Rp13.881.000
80.	Tanggal Pelaksanaan	11 Desember 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Kodim
	Penjelasan Kegiatan	CSR RTLH Kodim 07/17 Grobogan 2024
	Jumlah (Rp)	Rp10.000.000
81.	Tanggal Pelaksanaan	14 Desember 2024

	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Kusaini
	Penjelasan Kegiatan	Dana Pendidikan Anak Asuh Panti Asuhan Darus Sholah bln Desember 2024
	Jumlah (Rp)	Rp2.500.000
82.	Tanggal Pelaksanaan	14 Desember 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Warga Disabilitas
	Penjelasan Kegiatan	200 Paket Sembako untuk penyandang Disabilitas
	Jumlah (Rp)	Rp50.000.000
83.	Tanggal Pelaksanaan	18 Desember 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	2 Warga Ds Dorolegi
	Penjelasan Kegiatan	CSR Kebakaran 2 rumah Desa Dorolegi Kec Godong
	Jumlah (Rp)	Rp2.000.000
84.	Tanggal Pelaksanaan	18 Desember 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Jemaat Gereja Isa Al Masih
	Penjelasan Kegiatan	CSR 1 Unit AC Untuk Gereja Isa Al Masih
	Jumlah (Rp)	Rp2.950.000
85.	Tanggal Pelaksanaan	18 Desember 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Suwito
	Penjelasan Kegiatan	CSR 1 Unit AC Untuk Masjid Al Hidayah
	Jumlah (Rp)	Rp2.950.000
86.	Tanggal Pelaksanaan	27 Desember 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Pasar Umum Grobogan

	Penjelasan Kegiatan	CSR Pembuatan Gerobak Sampah Pasar Umum Grobogan
	Jumlah (Rp)	Rp8.000.000
87.	Tanggal Pelaksanaan	28 Desember 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Deny Fajariyanto
	Penjelasan Kegiatan	CSR Pembuatan Sumur Bor Di Lapas Purwodadi
	Jumlah (Rp)	Rp81.004.500
88.	Tanggal Pelaksanaan	30 Desember 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Koperasi Produsen Bangun Jaya Sentosa & Koperasi Produsen Putro Nuswantoro Makmur
	Penjelasan Kegiatan	CSR Alat Pertanian Koperasi Binaan BPR BKK Purwodadi
	Jumlah (Rp)	Rp60.100.000

Nihil

Demikian Laporan ini dibuat yang menjadi gambaran umum kinerja PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) selama tahun 2024. Demikian kami sampaikan atas perhatian serta kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

Purwodadi, 21 April 2025

PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA)



Anita Fitriani Yusuf

Direktur Utama

LAPORAN HASIL PENGUJIAN ATAS POS-POS LAPORAN KEUANGAN PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) Posisi 31 Desember 2024

Nama BPR : PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA)
 Alamat : JL. SISWAMIHARJA NO 40 PURWODADI GROBOGAN
 Nomor Telepon : 0292421491
 Posisi Keuangan : 31 Desember 2024
 Modal Inti : Rp149.793.904.785
 Total Aset : Rp1.355.648.677.176

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

1.1. Pengujian Atas Pos-pos Aset pada Laporan Posisi Keuangan

Tabel 1. Aset pada Laporan Posisi Keuangan

(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)

Keterangan	Des 2023 (Rp)	Des 2024 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
Kas dalam Rupiah	23.720.373.100	12.710.537.500	-11.009.835.600	-46,42%
Kas dalam Valuta Asing	0	0	0	0,00%
Penempatan pada Bank Lain	225.793.946.749	349.827.290.613	124.033.343.864	54,93%
-/- CKPN/PPKA Penempatan pada Bank Lain	-990.112.464	-1.566.665.768	-576.553.304	58,23%
Kredit yang Diberikan (Baki Debet)	984.806.366.583	1.011.655.342.177	26.848.975.594	2,73%
-/- Provisi Belum Diamortisasi	-11.929.970.454	-11.963.491.976	-33.521.522	0,28%
Biaya Transaksi Kredit Belum Diamortisasi	0	0	0	0,00%
-/- Pendapatan Bunga yang Ditangguhkan dalam rangka restrukturisasi	-437.187.577	-1.036.208.728	-599.021.151	137,02%
-/- Cadangan Kerugian Restrukturisasi	0	0	0	0,00%
-/- CKPN/PPKA Kredit yang Diberikan	-23.695.577.983	-30.401.095.721	-6.705.517.738	28,30%
Agunan yang diambil alih (AYDA)	0	0	0	0,00%
Aset Tetap dan Inventaris	40.580.676.896	42.255.176.344	1.674.499.448	4,13%
-/- Akumulasi Penyusutan Aset	-26.453.488.124	-28.403.682.575	-1.950.194.452	7,37%

Keterangan	Des 2023 (Rp)	Des 2024 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
Tetap dan Inventaris				
Aset Tidak Berwujud	4.192.815.500	4.392.815.500	200.000.000	4,77%
-/- Akumulasi Penyusutan Aset Tidak Berwujud	-2.985.672.208	-3.795.306.952	-809.634.744	27,12%
Aset Lainnya	13.074.185.800	11.973.966.761	-1.100.219.039	-8,42%
TOTAL ASET	1.225.725.307.819	1.355.648.677.176	129.923.369.357	10,60%

1. Kas dalam Rupiah

Kas dalam Rupiah di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp12.710.537.500, turun sebesar -Rp11.009.835.600 atau -46,42%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp23.720.373.100 pada 31 Desember 2023.

2. Penempatan pada Bank Lain

Penempatan pada Bank Lain di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp349.827.290.613, tumbuh sebesar Rp124.033.343.864 atau 54,93%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp225.793.946.749 pada 31 Desember 2023.

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

-/- CKPN/PPKA Penempatan pada Bank Lain di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar -Rp1.566.665.768, turun sebesar -Rp576.553.304 atau 58,23%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar -Rp990.112.464 pada 31 Desember 2023.

4. Kredit yang Diberikan (Baki Debet)

Kredit yang Diberikan (Baki Debet) di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp1.011.655.342.177, tumbuh sebesar Rp26.848.975.594 atau 2,73%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp984.806.366.583 pada 31 Desember 2023.

5. -/- Provisi Belum Diamortisasi

-/- Provisi Belum Diamortisasi di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar -Rp11.963.491.976, turun sebesar -Rp33.521.522 atau 0,28%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar -Rp11.929.970.454 pada 31 Desember 2023.

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

-/- Pendapatan Bunga yang Ditangguhkan dalam rangka restrukturisasi di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar -Rp1.036.208.728, turun sebesar -Rp599.021.151 atau 137,02%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar -Rp437.187.577 pada 31 Desember 2023.

7. -/- CKPN/PPKA Kredit yang Diberikan

-/- CKPN/PPKA Kredit yang Diberikan di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar -Rp30.401.095.721, turun sebesar -Rp6.705.517.738 atau 28,30%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar -Rp23.695.577.983 pada 31 Desember 2023.

8. Aset Tetap dan Inventaris

Aset Tetap dan Inventaris di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp42.255.176.344, tumbuh sebesar Rp1.674.499.448 atau 4,13%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp40.580.676.896 pada 31 Desember 2023.

9. -/- Akumulasi Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris

-/- Akumulasi Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar -Rp28.403.682.575, turun sebesar -Rp1.950.194.452 atau 7,37%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar -Rp26.453.488.124 pada 31 Desember 2023.

10. Aset Tidak Berwujud

Aset Tidak Berwujud di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp4.392.815.500, tumbuh sebesar Rp200.000.000 atau 4,77%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp4.192.815.500 pada 31 Desember 2023.

11. -/- Akumulasi Penyusutan Aset Tidak Berwujud

-/- Akumulasi Penyusutan Aset Tidak Berwujud di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar -Rp3.795.306.952, turun sebesar -Rp809.634.744 atau 27,12%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar -Rp2.985.672.208 pada 31 Desember 2023.

12. Aset Lainnya

Aset Lainnya di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp. 11.973.966.761, turun sebesar Rp. -1.100.219.039 atau -8,42%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp. 13.074.185.800 pada 31 Desember 2023.

13. TOTAL ASET

TOTAL ASET di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp. 1.355.648.677.176, tumbuh sebesar Rp. 129.923.369.357 atau 10,60%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp1.225.725.307.819 pada 31 Desember 2023.

1.2. Pengujian Atas Pos-pos Liabilitas pada Laporan Posisi Keuangan**Tabel 2. Liabilitas pada Laporan Posisi Keuangan***(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)*

Keterangan	Des 2023 (Rp)	Des 2024 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
Liabilitas Segera	2.395.974.342	3.203.163.257	807.188.915	33,69%
Tabungan	757.025.365.206	861.621.959.058	104.596.593.852	13,82%
-/- Biaya Transaksi Tabungan Belum Diamortisasi	0	0	0	0,00%
Deposito	300.381.285.000	316.842.950.000	16.461.665.000	5,48%
-/- Biaya Transaksi Deposito Belum Diamortisasi	0	0	0	0,00%

Keterangan	Des 2023 (Rp)	Des 2024 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
Simpanan dari Bank Lain	2.063.023.597	1.676.541.206	-386.482.391	-18,73%
-/- Biaya Transaksi Simpanan dari Bank Lain Belum Diamortisasi	0	0	0	0,00%
Pinjaman yang Diterima	0	0	0	0,00%
-/- Biaya Transaksi Pinjaman yang Diterima Belum Diamortisasi	0	0	0	0,00%
-/- Diskonto Pinjaman yang Diterima Belum Diamortisasi	0	0	0	0,00%
Dana Setoran Modal-Kewajiban	0	0	0	0,00%
Liabilitas Antarkantor	0	0	0	0,00%
Liabilitas Lainnya	2.556.394.320	1.665.640.865	-890.753.455	-34,84%
TOTAL LIABILITAS	1.064.422.042.465	1.185.010.254.386	120.588.211.921	11,33%

1. Liabilitas Segera

Liabilitas Segera di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp. 3.203.163.257, naik sebesar Rp. 807.188.915 atau 33,69%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp. 2.395.974.342 pada 31 Desember 2023.

2. Tabungan

Tabungan di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp861.621.959.058, tumbuh sebesar Rp104.596.593.852 atau 13,82%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp757.025.365.206 pada 31 Desember 2023.

3. Deposito

Deposito di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp316.842.950.000, tumbuh sebesar Rp16.461.665.000 atau 5,48%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp300.381.285.000 pada 31 Desember 2023.

4. Simpanan dari Bank Lain

Simpanan dari Bank Lain di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp1.676.541.206, turun sebesar - Rp386.482.391 atau -18,73%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp2.063.023.597 pada 31 Desember 2023.

5. Liabilitas Lainnya

Liabilitas Lainnya di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp. 1.665.640.865, turun sebesar Rp. -890.753.455 atau 34,84%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp. 2.556.394.320 pada 31 Desember 2023.

6. TOTAL LIABILITAS

TOTAL LIABILITAS di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp. 1.185.010.254.386, tumbuh sebesar Rp. 120.588.211.921 atau 11,33%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp. 1.064.422.042.465 pada 31 Desember 2023.

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

Tabel 3. Ekuitas pada Laporan Posisi Keuangan

(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)

Keterangan	Des 2023 (Rp)	Des 2024 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
Modal Dasar	193.000.000.000	193.000.000.000	0	0,00%
Modal yang Belum Disetor -/-	-130.980.000.000	-130.980.000.000	0	0,00%
Tambahan Modal Disetor (Modal Sumbangan, dll)	0	0	0	0,00%
Ekuitas Lain (Keuntungan Revaluasi Aset, dll)	0	0	0	0,00%
Cadangan Umum	33.296.402.337	37.317.581.790	4.021.179.453	12,08%
Cadangan Tujuan	25.775.068.490	29.611.804.990	3.836.736.500	14,89%
Laba (Rugi) Tahun-Tahun Lalu	0	0	0	0,00%
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	40.211.794.526	41.689.036.010	1.477.241.484	3,67%
TOTAL EKUITAS	161.303.265.353	170.638.422.790	9.335.157.437	5,79%

1. Modal Dasar

Modal Dasar di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp193.000.000.000, tumbuh sebesar Rp0 atau 0,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp193.000.000.000 pada 31 Desember 2023.

2. Modal yang Belum Disetor -/-

Modal yang Belum Disetor -/- di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar -Rp130.980.000.000, tumbuh sebesar Rp0 atau 0,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar -Rp130.980.000.000 pada 31 Desember 2023.

3. Cadangan Umum

Cadangan Umum di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp37.317.581.790, tumbuh sebesar Rp4.021.179.453 atau 12,08%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp33.296.402.337 pada 31 Desember 2023.

4. Cadangan Tujuan

Cadangan Tujuan di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp29.611.804.990, tumbuh sebesar Rp3.836.736.500 atau 14,89%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp25.775.068.490 pada 31 Desember 2023.

5. Laba (Rugi) Tahun Berjalan

Laba (Rugi) Tahun Berjalan di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp. 41.689.036.010, tumbuh sebesar Rp. 1.477.241.484 atau 3,67%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp. 40.211.794.526 pada 31 Desember 2023.

6. TOTAL EKUITAS

TOTAL EKUITAS di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp170.809.167.036, tumbuh sebesar Rp9.324.665.438 atau 5,77%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp161.484.501.598 pada 31 Desember 2023.

2. Pengujian Atas Pos-pos Laporan Laba Rugi

Tabel 4. Laporan Laba Rugi

(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)

Keterangan	Des 2023 (Rp)	Des 2024 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
Pendapatan Bunga Kontraktual Penempatan Pada Bank Lain	5.423.304.127	9.843.015.465	4.419.711.338	81,49%
Pendapatan Bunga Kontraktual Kredit yang Diberikan	144.289.853.554	144.799.731.349	509.877.795	0,35%
Pendapatan Provisi Kredit	10.199.145.074	10.497.182.228	298.037.154	2,92%
Biaya Transaksi -/-	0	0	0	0,00%
Koreksi Atas Pendapatan Bunga -/-	0	0	0	0,00%
Pendapatan Lainnya	7.154.070.022	7.152.573.046	-1.496.976	-0,02%
Total Pendapatan Operasional	167.066.372.777	172.292.502.088	5.226.129.311	3,13%
Beban Bunga Kontraktual	32.599.555.116	34.430.760.663	1.831.205.547	5,62%
Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit	0	0	0	0,00%
Beban Kerugian Penurunan Nilai	13.713.654.606	15.361.626.895	1.647.972.289	12,02%
Beban Pemasaran	4.760.369.791	3.346.663.465	-1.413.706.326	-29,70%
Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0	0	0,00%
Beban Administrasi dan Umum	63.455.243.885	64.805.291.009	1.350.047.124	2,13%
Beban Lainnya	875.922.640	929.986.044	54.063.404	6,17%
Total Beban Operasional	118.397.452.637	122.940.330.579	4.542.877.942	3,84%
Laba (Rugi) Operasional	48.668.920.140	49.352.171.509	683.251.369	1,40%
Total Pendapatan Non Operasional	3.786.370.027	5.051.802.266	1.265.432.239	33,42%
Total Beban Non Operasional	669.353.281	737.588.832	68.235.551	10,19%
Laba (Rugi) Non Operasional	3.117.016.746	4.314.213.434	1.197.196.688	38,41%
Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak	51.785.936.886	53.666.384.943	1.880.448.057	3,63%
Taksiran Pajak Penghasilan	11.574.142.360	11.977.348.933	403.206.573	3,48%
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	40.211.794.526	41.689.036.010	1.477.241.484	3,67%

Keterangan	Des 2023 (Rp)	Des 2024 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
(Setelah Pajak)				

1. Pendapatan Bunga Kontraktual Penempatan Pada Bank Lain

Pendapatan Bunga Kontraktual Penempatan Pada Bank Lain di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp9.843.015.465, tumbuh sebesar Rp4.419.711.338 atau 81,49%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp5.423.304.127 pada 31 Desember 2023.

2. Pendapatan Bunga Kontraktual Kredit yang Diberikan

Pendapatan Bunga Kontraktual Kredit yang Diberikan di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp144.799.731.349, tumbuh sebesar Rp509.877.795 atau 0,35%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp144.289.853.554 pada 31 Desember 2023.

3. Pendapatan Provisi Kredit

Pendapatan Provisi Kredit di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp10.497.182.228, tumbuh sebesar Rp298.037.154 atau 2,92%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp10.199.145.074 pada 31 Desember 2023.

4. Pendapatan Lainnya

Pendapatan Lainnya di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp7.152.573.046, turun sebesar - Rp1.496.976 atau -0,02%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp7.154.070.022 pada 31 Desember 2023.

5. Total Pendapatan Operasional

Total Pendapatan Operasional di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp172.292.502.088, tumbuh sebesar Rp5.226.129.311 atau 3,13%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp167.066.372.777 pada 31 Desember 2023.

6. Beban Bunga Kontraktual

Beban Bunga Kontraktual di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp34.430.760.663, tumbuh sebesar Rp1.831.205.547 atau 5,62%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp32.599.555.116 pada 31 Desember 2023.

7. Beban Kerugian Penurunan Nilai

Beban Kerugian Penurunan Nilai di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp15.361.626.895, tumbuh sebesar Rp1.647.972.289 atau 12,02%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp13.713.654.606 pada 31 Desember 2023.

8. Beban Pemasaran

Beban Pemasaran di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp3.346.663.465, turun sebesar -Rp1.413.706.326 atau -29,70%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp4.760.369.791 pada 31 Desember 2023.

9. Beban Administrasi dan Umum

Beban Administrasi dan Umum di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp64.805.291.009, tumbuh sebesar Rp1.350.047.124 atau 2,13%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp63.455.243.885 pada 31 Desember 2023.

10. Beban Lainnya

Beban Lainnya di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp. 929.986.044, tumbuh sebesar Rp. 54.063.404 atau 6,17%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp. 875.922.640 pada 31 Desember 2023.

11. Total Beban Operasional

Total Beban Operasional di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp122.940.330.579, tumbuh sebesar Rp4.542.877.942 atau 3,84%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp118.397.452.637 pada 31 Desember 2023.

12. Laba (Rugi) Operasional

Laba (Rugi) Operasional di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp49.352.171.509, tumbuh sebesar Rp683.251.369 atau 1,40%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp48.668.920.140 pada 31 Desember 2023.

13. Total Pendapatan Non Operasional

Total Pendapatan Non Operasional di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp5.051.802.266, tumbuh sebesar Rp1.265.432.239 atau 33,42%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp3.786.370.027 pada 31 Desember 2023.

14. Total Beban Non Operasional

Total Beban Non Operasional di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp737.588.832, tumbuh sebesar Rp68.235.551 atau 10,19%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp669.353.281 pada 31 Desember 2023.

15. Laba (Rugi) Non Operasional

Laba (Rugi) Non Operasional di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp4.314.213.434, tumbuh sebesar Rp1.197.196.688 atau 38,41%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp3.117.016.746 pada 31 Desember 2023.

16. Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak

Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp53.666.384.943, tumbuh sebesar Rp1.880.448.057 atau 3,63%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp51.785.936.886 pada 31 Desember 2023.

17. Taksiran Pajak Penghasilan

Taksiran Pajak Penghasilan di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp. 11.977.348.933, tumbuh sebesar Rp. 403.206.573 atau 3,48%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp. 11.574.142.360 pada 31 Desember 2023.

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

Laba (Rugi) Tahun Berjalan di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp. 41.689.036.010, tumbuh sebesar Rp. 1.477.241.484 atau 3,67%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp. 40.211.794.526 pada 31 Desember 2023.

3. Pengujian Atas Pos-pos Laporan Rekening Administratif

Tabel 5. Laporan Rekening Administratif
(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)

Keterangan	Des 2023 (Rp)	Des 2024 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
Tagihan Komitmen	0	0	0	0,00%
Kewajiban Komitmen	0	0	0	0,00%
Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian	19.707.311.249	24.154.585.797	4.447.274.548	22,57%
Aset Produktif yang dihapusbuku	0	0	0	0,00%
Kredit yang Diberikan yang dihapusbuku	14.328.689.102	12.277.440.449	-2.051.248.653	-14,32%
Penempatan pada Bank Lain yang dihapusbuku	0	0	0	0,00%
Pendapatan Bunga Atas Kredit yang dihapusbuku	0	0	0	0,00%
Pendapatan Bunga Atas Penempatan Dana pada Bank Lain yang dihapusbuku	0	0	0	0,00%
Agunan dalam Proses Penyelesaian Kredit	0	0	0	0,00%
Tagihan Kontinjensi Lainnya	1.180.543.209	1.180.543.209	0	0,00%
Kewajiban Kontinjensi	0	0	0	0,00%
Rekening Administratif Lainnya	0	0	0	0,00%

1. Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian

Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp24.154.585.797, tumbuh sebesar Rp4.447.274.548 atau 22,57%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp19.707.311.249 pada 31 Desember 2023.

2. Kredit yang Diberikan yang dihapusbuku

Kredit yang Diberikan yang dihapusbuku di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp12.277.440.449, turun sebesar -Rp2.051.248.653 atau -14,32%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp14.328.689.102 pada 31 Desember 2023.

3. Tagihan Kontinjensi Lainnya

Tagihan Kontinjensi Lainnya di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp1.180.543.209, tumbuh sebesar Rp0 atau 0,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp1.180.543.209 pada 31 Desember 2023.

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

Tabel 6. Data Fluktuasi Rasio-rasio Keuangan

(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)

Keterangan	Des 2023 (%)	Des 2024 (%)	Mutasi (%)	YoY
Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	30,89%	30,01%	-0,88%	-2,85%
Rasio Cadangan Terhadap PPKA	100,00%	100,00%	0,00%	0,00%
Non Performing Loan (NPL) Neto	6,70%	6,58%	-0,12%	-1,79%
Non Performing Loan (NPL) Gross	8,68%	9,15%	0,47%	5,41%
Return on Assets (ROA)	4,22%	4,01%	-0,21%	-4,98%
Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	70,87%	71,36%	0,49%	0,69%
Net Interest Margin (NIM)	10,35%	9,59%	-0,76%	-7,34%
Loan to Deposit Ratio (LDR)	93,13%	85,85%	-7,28%	-7,82%
Cash Ratio (CR)	17,19%	11,35%	-5,84%	-33,97%

1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)

Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 30,01%, turun sebesar 0,88%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 30,89% pada 31 Desember 2023.

2. Rasio Cadangan Terhadap PPKA

Rasio Cadangan Terhadap PPKA di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 100,00%, tumbuh sebesar 0,00% atau 0,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 100,00% pada 31 Desember 2023.

3. Non Performing Loan (NPL) Neto

Non Performing Loan (NPL) Neto di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 6,58%, turun sebesar -0,12% atau -1,79%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 6,70% pada 31 Desember 2023.

4. Non Performing Loan (NPL) Gross

Non Performing Loan (NPL) Gross di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 9,15%, tumbuh sebesar 0,47% atau 5,41%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 8,68% pada 31 Desember 2023.

5. Return on Assets (ROA)

Return on Assets (ROA) di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 4,01%, turun sebesar -0,21% atau -4,98%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 4,22% pada 31 Desember 2023.

6. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)

Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 71,36%, tumbuh sebesar 0,49% atau 0,69%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 70,87% pada 31 Desember 2023.

7. Net Interest Margin (NIM)

Net Interest Margin (NIM) di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 9,59%, turun sebesar -0,76% atau -7,34%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 10,35% pada 31 Desember 2023.

8. Loan to Deposit Ratio (LDR)

Loan to Deposit Ratio (LDR) di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 85,85%, turun sebesar -7,28% atau -7,82%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 93,13% pada 31 Desember 2023.

9. Cash Ratio (CR)

Cash Ratio (CR) di PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 11,35%, turun sebesar -5,84% atau -33,97%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 17,19% pada 31 Desember 2023.

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

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

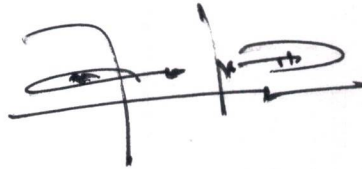
Di sisi pendapatan, bank mengalami penurunan pada pendapatan bunga yang turut mempengaruhi kinerja keuangan secara keseluruhan. Kombinasi dari ketiga faktor tersebut - kenaikan NPL, peningkatan beban PPKA, dan penurunan pendapatan bunga - mengakibatkan penurunan signifikan pada laba bank. Meski demikian,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

Sebagai langkah strategis untuk memperkuat struktur permodalan, bank telah melakukan peningkatan modal dasar dari Rp 3 miliar menjadi Rp 10 miliar. Keputusan ini berdampak positif pada penguatan total ekuitas bank, yang diharapkan dapat meningkatkan kapasitas bank dalam menghadapi berbagai risiko dan mendukung pertumbuhan bisnis ke depan.

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

Purwodadi, 12 April 2025

PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA)



Moh Arwan Hamidi
Kepala SKMR

LAPORAN PENGENDALIAN INTERNAL UNTUK MENINGKATKAN INTEGRITAS PELAPORAN KEUANGAN BANK

Posisi Keuangan : 31 Desember 2024
Nama BPR : PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA)
Alamat : JL. SISWAMIHARJA NO 40 PURWODADI GROBOGAN
Nomor Telepon : 0292421491
Modal Inti : Rp149.879.276.908
Total Aset : Rp1.366.882.325.265

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

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

Dasar Penetapan

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

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

I. Pendahuluan

PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) melaksanakan penilaian sendiri terhadap efektivitas pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank menggunakan Kerangka Kerja COSO

dengan 5 (lima) Komponen Pengendalian Internal sesuai informasi sebagai berikut:

1. Metodologi

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

2. Kerangka

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

2.1. Lingkungan Pengendalian (*Control Environment*)

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

2.2. Penilaian Risiko

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

2.3. Aktivitas Pengendalian

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

2.4. Informasi dan Komunikasi

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

2.5. Pemantauan

Pemantauan merupakan evaluasi yang sedang berlangsung (*on going monitoring*) di Unit Kerja, evaluasi secara terpisah yang dilakukan oleh Audit Internal maupun kombinasi dari keduanya untuk memastikan apakah masing-masing dari 5 (lima) komponen pengendalian internal telah berjalan dengan baik.

II. Profil BPR

No	Informasi	Deskripsi / Keterangan
1	Dasar Hukum Pendirian BPR dan Ijin Operasional dari Regulator	PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) pada awal berdirinya merupakan lembaga keuangan non bank yang diberi nama Badan Kredit Kecamatan (BKK). Dengan perkembangan BKK yang begitu nyata, pada tanggal 8 Oktober 1991, Badan Kredit Kecamatan

		<p>Purwodadi mendapat persetujuan Menteri Keuangan sebagai Bank Perkreditan Rakyat dengan Nomor KEP-346/KM.13/1991. Pada tanggal 21 Oktober 2005 sesuai Keputusan Deputi Gubernur Bank Indonesia Nomor 7/7/ KEP.DP G/2005 tentang ijin penggabungan usaha serta Keputusan Gubenur Jawa Tengah nomor 503/68/2005 tentang Persetujuan Ijin Penggabungan Usaha, sebanyak 18 PD BPR BKK se-Kabupaten Grobogan melakukan penggabungan (merger) ke PD BPR BKK Purwodadi. Berdasarkan akta notaris notaris Nomor 367 tanggal 24 Februari 2020 dan Keputusan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesi Nomor AHU-0013573.AH.01.01. TAHUN 2020 tanggal 5 Maret 2020 tentang Pengesahan Pendirian Badan Hukum Perseroan Terbatas PT BANK PERKREDITAN RAKYAT BADAN KREDIT KECAMATAN PURWODADI KABUPATEN GROBOGAN PERSERODA, maka PD BPR BKK Purwodadi resmi berubah status badan hukum menjadi PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda). Kemudian berdasarkan akta notaris Nomor 114 tanggal 09 Desember 2024 dan Keputusan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU-0080973.AH.01.02.Tahun 2024 tentang pengesahan persetujuan perubahan nama menjadi PT Bank Perekonomian Rakyat Badan Kredit Kecamatan Purwodadi (Perseroda) disingkat PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda).</p>
2	Pemegang Saham	1. Pemerintah Propinsi Jawa Tengah (51%) - Pemegang Saham Pengendali (PSP) 2. Pemerintah Kabupaten Grobogan (49%) - Non PSP
3	Dewan Komisaris	1. Jarot Mulyawan, SE, Msi, Akt (Komisaris Utama) 2. H. Sutarjo, SE, MM (Komisaris Independen) 3. Pradana Setyawan, SPt, MP
4	Direksi	1. Anita Fitriani Yusuf, SE (Direktur Utama) 2. Widi Raharjo, SE (Direktur Pemasaran) 3. Imam Budiyanto, SE (Direktur Kepatuhan)
5	Jumlah Pegawai	1. Kantor Pusat : 81 orang 2. Cabang : 255 orang
6	Jaringan Kantor	1. Kantor Pusat 2. 18 (Delapan Belas) Kantor Cabang 3. 9 (Sembilan) Kantor Kas

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

No	Informasi	Deskripsi / Keterangan
1	Periode Self Assessment	01 Januari 2024 s/d 31 Desember 2024
2	Total Nilai	45
3	Jumlah Indikator	37
4	Rata-rata Nilai	1.22
5	Peringkat Self Assessment	1
6	Predikat Self Assessment	Peringkat 1 (Memadai)

Analisa dan Penjelasan

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

IV. Analisa dan Mitigasi Risiko

Untuk memperkuat pengendalian internal PT. BPR BKK Purwodadi (Perseroda) dalam Pelaporan Keuangan Bank maka BPR konsisten untuk melaksanakan

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

V. Kesimpulan dan Tindak Lanjut

Peringkat Pengendalian Internal PT. BPR BKK Purwodadi (Perseroda) berada pada peringkat 2 (Cukup Memadai). PT. BPR BKK Purwodadi (Perseroda) ingin memperkuat pengendalian internal agar berada pada level 1 (sangat) memadai dengan melakukan perbaikan pada komponen 5 (lima) COSO dengan tindak lanjut:

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

Penutup

Demikianlah Laporan Pengendalian Internal atas Pelaporan Keuangan PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) dibuat sebagai pemenuhan atas POJK 15 tahun 2024 tentang Integritas Pelaporan Keuangan Bank pasal 8 ayat 2 dan 3 yang secara substantif menyatakan bahwa Direksi wajib menyampaikan laporan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank kepada Otoritas Jasa Keuangan.

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

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

Dengan adanya pengujian atas pos-pos dalam laporan keuangan dan pelaksanaan *self assessment* 5 (lima) Komponen COSO Pengendalian Internal dalam proses penyusunan Laporan Keuangan memberikan keyakinan kepada Direksi bahwa pengendalian internal pada PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) telah berjalan pada tingkat cukup memadai.

Purwodadi, 11 April 2025

PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA)



MOH ARWAN HAMIDI
KEPALA SKMR

Lampiran 1. Self Assessment

HASIL PENILAIAN SENDIRI PENGENDALIAN INTERNAL PELAPORAN KEUANGAN

Nama BPR : PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA)
 Alamat : JL. SISWAMIHARJA NO 40 PURWODADI GROBOGAN
 Nomor Telepon : 0292421491
 Periode : 01 Januari 2024 sampai 31 Desember 2024
 Modal Inti : Rp149.879.276.908
 Total Aset : Rp1.366.882.325.265

Komponen 1. Lingkungan Pengendalian (*Control Environment*)

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
A. Menunjukkan Komitmen terhadap Nilai Integritas dan Etika			
1	K1.LPP01.01 Komitmen terhadap Integritas Manajemen BPR/ S menjadi role model (teladan) dengan menerapkan integritas dan memiliki komitmen yang tinggi terhadap pengembangan Bank yang sehat dan menerapkan prinsip-prinsip kehati-hatian Bank.	Nilai 1 (Memadai)	Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator Manajemen BPR/ S menjadi role model (teladan) dengan menerapkan integritas dan memiliki komitmen yang tinggi terhadap pengembangan Bank yang sehat dan menerapkan prinsip-prinsip kehati-hatian Bank, BPR tergolong nilai 1 (memadai).
2	K1.LPP01.02 Sosialisasi Meningkatkan Kepatuhan BPR/ S melaksanakan sosialisasi yang memadai tentang kewajiban untuk patuh terhadap ketentuan dan tidak melakukan manipulasi, pencatatan palsu, atau pengubahan catatan akuntansi atau dokumentasi pendukung yang digunakan sebagai dasar penyusunan Informasi Keuangan atau Laporan Keuangan Bank.	Nilai 1 (Memadai)	Ditinjau dari sisi regulasi, indikator BPR/S melaksanakan sosialisasi yang memadai tentang kewajiban untuk patuh terhadap ketentuan dan tidak melakukan manipulasi, pencatatan palsu, atau pengubahan catatan akuntansi atau dokumentasi pendukung yang digunakan sebagai dasar penyusunan Informasi Keuangan atau Laporan Keuangan Bank, yang dimiliki BPR dinilai nilai 1 (memadai).

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
3	K1.LP.P01.03 Pengenaan sanksi atas pelanggaran Direksi / Pimpinan Unit Kerja memberikan sanksi kepada Pegawai yang melanggar peraturan perusahaan dan kode etik dan/ atau aturan perilaku lainnya termasuk tindakan pelanggaran yang mengaburkan, menyembunyikan, menghapus, menghilangkan, atau merusak pencatatan suatu transaksi atau informasi dalam pembukuan, dan dokumen Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan Bank.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator Direksi / Pimpinan Unit Kerja memberikan sanksi kepada Pegawai yang melanggar peraturan perusahaan dan kode etik dan/atau aturan perilaku lainnya termasuk tindakan pelanggaran yang mengaburkan, menyembunyikan, menghapus, menghilangkan, atau merusak pencatatan suatu transaksi atau informasi dalam pembukuan, dan dokumen Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan Bank, BPR tergolong nilai 2 (cukup memadai).
4	K1.LP.P01.04 Pemegang Saham yang Berintegritas Pemegang saham mendukung proses pelaporan keuangan Bank yang berkualitas dan andal serta tidak melakukan intervensi yang dapat menyebabkan kesalahan saji dalam Informasi Keuangan atau Laporan Keuangan Bank dan/atau kelemahan signifikan dalam proses pelaporan keuangan Bank.	Nilai 1 (Memadai)	Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan indikator Pemegang saham mendukung proses pelaporan keuangan Bank yang berkualitas dan andal serta tidak melakukan intervensi yang dapat menyebabkan kesalahan saji dalam Informasi Keuangan atau Laporan Keuangan Bank dan/ atau kelemahan signifikan dalam proses pelaporan keuangan Bank, dengan penilaian nilai 1 (memadai).
5	K1.LP.P01.05 Pihak Terafiliasi Pihak Terafiliasi mengetahui bahwa dilarang melakukan intervensi kepada Direksi, Dewan Komisaris BPR, Dewan Pengawas Syariah, Pemegang Saham Pengendali, dan/ atau Pejabat Eksekutif dalam proses pelaporan keuangan Bank. Dan Pihak Terafiliasi mematuhi dan tidak melakukan intervensi dimaksud.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan indikator Pihak Terafiliasi mengetahui bahwa dilarang melakukan intervensi kepada Direksi, Dewan Komisaris BPR, Dewan Pengawas Syariah, Pemegang Saham Pengendali, dan/ atau Pejabat Eksekutif dalam proses pelaporan keuangan Bank. Dan Pihak Terafiliasi mematuhi dan tidak melakukan intervensi dimaksud, dengan penilaian nilai 2 (cukup memadai).

B. Tanggung Jawab Pengawasan

6	K1.LP.P02.01 Pengawasan Direksi Direksi bertanggung jawab memastikan kesesuaian penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan dengan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku dan ketentuan serta penerapan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank.	Nilai 1 (Memadai)	Ditinjau dari sisi regulasi, indikator Direksi bertanggung jawab memastikan kesesuaian penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan dengan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku dan ketentuan serta penerapan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank, yang dimiliki BPR dinilai nilai 1 (memadai).
---	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
7	K1.LP.P02.02 Pengawasan Dewan Komisaris Dewan Komisaris BPR/S melakukan pengawasan atas penerapan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank.	Nilai 1 (Memadai)	Indikator Dewan Komisaris BPR/ S melakukan pengawasan atas penerapan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank, pada BPR indikator Dewan Komisaris BPR/ S melakukan pengawasan atas penerapan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank, dinilai nilai 1 (memadai).
C. Menetapkan Struktur, Kewenangan, dan Tanggung Jawab			
8	K1.LP.P03.01 Menetapkan Struktur, Kewenangan, dan Tanggung Jawab BPR/ S memiliki dan menetapkan struktur organisasi yang memadai dan mencerminkan tugas dan tanggung jawab yang tidak terbatas pada pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank di masing- masing individu pegawai.	Nilai 1 (Memadai)	Ditinjau dari sisi regulasi, indikator BPR/ S memiliki dan menetapkan struktur organisasi yang memadai dan mencerminkan tugas dan tanggung jawab yang tidak terbatas pada pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank di masing- masing individu pegawai, yang dimiliki BPR dinilai nilai 1 (memadai).
9	K1.LP.P03.02 Kecukupan SDM Jumlah Direksi, Pejabat dan Pegawai sudah memadai dalam menegakkan Sistem Pengendalian Pelaporan Keuangan Bank sesuai dengan kompleksitas usaha BPR/S dan memenuhi struktur dalam penerapan Tata Kelola BPR/BPRS sesuai dengan POJK No. 9 Tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi BPR/S.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Hasil evaluasi menunjukkan indikator Jumlah Direksi, Pejabat dan Pegawai sudah memadai dalam menegakkan Sistem Pengendalian Pelaporan Keuangan Bank sesuai dengan kompleksitas usaha BPR/ S dan memenuhi struktur dalam penerapan Tata Kelola BPR/BPRS sesuai dengan POJK No. 9 Tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi BPR/ S, pada BPR berada dalam kondisi nilai 2 (cukup memadai).
D. Komitmen Terhadap Kompetensi			
10	K1.LP.P04.01 Komitmen Terhadap Kompetensi Manajemen BPR/S memastikan bahwa penugasan Pegawai yang terpilih untuk menduduki suatu jabatan telah memiliki kompetensi di bidang pengendalian internal dan kapasitas sesuai dengan tuntutan jabatan.	Nilai 1 (Memadai)	Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan indikator Manajemen BPR/S memastikan bahwa penugasan Pegawai yang terpilih untuk menduduki suatu jabatan telah memiliki kompetensi di bidang pengendalian internal dan kapasitas sesuai dengan tuntutan jabatan, dengan penilaian nilai 1 (memadai).
11	K1.LP.P04.02 Komitmen Terhadap Kompetensi BPR/ BPRS menyelenggarakan pelatihan dan mentoring untuk meningkatkan kompetensi di bidang pengendalian internal Pelaporan Keuangan Bank bagi Pegawai terkait.	Nilai 1 (Memadai)	Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator BPR/ BPRS menyelenggarakan pelatihan dan mentoring untuk meningkatkan kompetensi di bidang pengendalian internal Pelaporan Keuangan Bank bagi Pegawai terkait, dengan pencapaian nilai 1 (memadai).
E. Menegakkan Akuntabilitas			

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
12	K1.LP.P05.01 Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Pengendalian Internal Direksi, Pejabat Eksekutif, dan Pegawai mengetahui dan melaksanakan tugas, wewenang dan tanggung jawab pengendalian internal dalam pelaksanaan transaksi dan proses pelaporan keuangan Bank	Nilai 1 (Memadai)	BPR memiliki indikator Direksi, Pejabat Eksekutif, dan Pegawai mengetahui dan melaksanakan tugas, wewenang dan tanggung jawab pengendalian internal dalam pelaksanaan transaksi dan proses pelaporan keuangan Bank, indikator Direksi, Pejabat Eksekutif, dan Pegawai mengetahui dan melaksanakan tugas, wewenang dan tanggung jawab pengendalian internal dalam pelaksanaan transaksi dan proses pelaporan keuangan Bank, yang dinilai nilai 1 (memadai).
13	K1.LP.P05.02 Komitmen Terhadap Kompetensi Wewenang pengendalian internal yang diberikan kepada pegawai telah tepat sesuai dengan tingkat tanggung jawabnya dalam rangka pencapaian tujuan BPR/S.	Nilai 1 (Memadai)	BPR memiliki indikator Wewenang pengendalian internal yang diberikan kepada pegawai telah tepat sesuai dengan tingkat tanggung jawabnya dalam rangka pencapaian tujuan BPR/ S, indikator Wewenang pengendalian internal yang diberikan kepada pegawai telah tepat sesuai dengan tingkat tanggung jawabnya dalam rangka pencapaian tujuan BPR/ S, yang dinilai nilai 1 (memadai).
Total Nilai Komponen		16	
Banyaknya Indikator		13	
Rata-rata Nilai		1.23	
Predikat Komponen		Nilai 1 (Memadai)	

Komponen 2. Penilaian Risiko (Risk Assessment)

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
A. Menentukan Tujuan yang Cocok			
1	K2.PR.P06.01 Tujuan Penyusunan Kebijakan dan Prosedur Pengendalian Internal dalam Proses Penyusunan Laporan Keuangan BPR/ BPRS telah menyusun dan menetapkan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank yang bertujuan untuk a. memastikan kebenaran, keakuratan, dan transparansi atas Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan; b. meningkatkan efisiensi dan efektivitas operasional dalam proses pelaporan keuangan; c. memastikan kepatuhan terhadap ketentuan peraturan perundang-undangan dalam proses pelaporan keuangan; dan d. memastikan Laporan Keuangan telah disusun sesuai dengan standar akuntansi keuangan dan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan mengenai pencatatan transaksi keuangan.	Nilai 1 (Memadai)	Indikator BPR/ BPRS telah menyusun dan menetapkan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank yang bertujuan untuk a. memastikan kebenaran, keakuratan, dan transparansi atas Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan; b. meningkatkan efisiensi dan efektivitas operasional dalam proses pelaporan keuangan; c. memastikan kepatuhan terhadap ketentuan peraturan perundang-undangan dalam proses pelaporan keuangan; dan d. memastikan Laporan Keuangan telah disusun sesuai dengan standar akuntansi keuangan dan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan mengenai pencatatan transaksi keuangan, pada BPR indikator BPR/ BPRS telah menyusun dan menetapkan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank yang bertujuan untuk a. memastikan kebenaran, keakuratan, dan transparansi atas Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan; b. meningkatkan efisiensi dan efektivitas operasional dalam proses pelaporan keuangan; c. memastikan kepatuhan terhadap ketentuan peraturan perundang-undangan dalam proses pelaporan keuangan; dan d. memastikan Laporan Keuangan telah disusun sesuai dengan standar akuntansi keuangan dan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan mengenai pencatatan transaksi keuangan, dinilai nilai 1 (memadai).
B. Mengidentifikasi dan Menganalisa Risiko			
2	K2.PR.P07.01 Identifikasi Risiko BPR/ S telah mengidentifikasi dan menganalisa risiko kesalahan atau penyalahgunaan dalam proses pelaporan keuangan (antara lain salah saji, kecurangan atau manipulasi laporan, window dressing, penggelembungan pencatatan dll)	Nilai 1 (Memadai)	Indikator BPR/S telah mengidentifikasi dan menganalisa risiko kesalahan atau penyalahgunaan dalam proses pelaporan keuangan (antara lain salah saji, kecurangan atau manipulasi laporan, window dressing, penggelembungan pencatatan dll), pada BPR saat ini dinilai nilai 1 (memadai).
C. Menilai Risiko Fraud			

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
3	K2.PR.P08.01 Penilaian Risiko Fraud dalam Pelaporan Keuangan BPR/ S telah melakukan penilaian yang terhadap risiko fraud (kecurangan) atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan BPR.	Nilai 1 (Memadai)	Ditinjau dari sisi regulasi, indikator BPR/S telah melakukan penilaian yang terhadap risiko fraud (kecurangan) atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan BPR, yang dimiliki BPR dinilai nilai 1 (memadai).
4	K2.PR.P08.02 Pengujian yang dilakukan Audit Internal Pejabat Eksekutif / Satuan Kerja Audit Internal melakukan pengujian terhadap efektivitas pengendalian internal dalam memastikan tidak terdapat fraud (kecurangan) dalam pelaporan keuangan Bank	Nilai 1 (Memadai)	BPR memiliki indikator Pejabat Eksekutif / Satuan Kerja Audit Internal melakukan pengujian terhadap efektivitas pengendalian internal dalam memastikan tidak terdapat fraud (kecurangan) dalam pelaporan keuangan Bank, indikator Pejabat Eksekutif / Satuan Kerja Audit Internal melakukan pengujian terhadap efektivitas pengendalian internal dalam memastikan tidak terdapat fraud (kecurangan) dalam pelaporan keuangan Bank, yang dinilai nilai 1 (memadai).
D. Mengidentifikasi dan Menganalisis Perubahan yang Signifikan			
5	K2.PR.P09.01 Identifikasi dan Analisis Perubahan Signifikan BPR/ BPRS telah mengidentifikasi dan menganalisis perubahan yang signifikan yang dapat menimbulkan atau mengubah risiko antara lain misalnya perubahan sistem informasi, perubahan regulasi, terjadinya penggabungan usaha (merger) / akuisisi / konsolidasi, perubahan dalam sistem akuntansi yang berdampak pada integritas pelaporan keuangan Bank.	Nilai 1 (Memadai)	BPR telah mengimplementasikan indikator BPR/ BPR telah mengidentifikasi dan menganalisis perubahan yang signifikan yang dapat menimbulkan atau mengubah risiko antara lain misalnya perubahan sistem informasi, perubahan regulasi, terjadinya penggabungan usaha (merger) / akuisisi / konsolidasi, perubahan dalam sistem akuntansi yang berdampak pada integritas pelaporan keuangan Bank, dengan penilaian nilai 1 (memadai).
Total Nilai Komponen		5	
Banyaknya Indikator		5	
Rata-rata Nilai		1	
Predikat Komponen		Nilai 1 (Memadai)	

Komponen 3. Aktivitas Pengendalian (Control Activities)

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
A. Memilih dan Mengembangkan Aktivitas Pengendalian			
1	K3.APP10.01 Pelaksanaan Kegiatan Pengendalian BPR/S melaksanakan kegiatan pengendalian yang melibatkan seluruh jenjang organisasi mulai dari perencanaan, penyusunan kebijakan dan prosedur, penerapan pengendalian serta proses verifikasi dini untuk memastikan bahwa kepatuhan terhadap proses pelaporan keuangan telah dipatuhi secara konsisten.	Nilai 1 (Memadai)	Penilaian terhadap indikator BPR/ S melaksanakan kegiatan pengendalian yang melibatkan seluruh jenjang organisasi mulai dari perencanaan, penyusunan kebijakan dan prosedur, penerapan pengendalian serta proses verifikasi dini untuk memastikan bahwa kepatuhan terhadap proses pelaporan keuangan telah dipatuhi secara konsisten, yang dimiliki BPR adalah nilai 1 (memadai).
2	K3.APP10.02 Penjelasan kepada Direksi secara Berkala tentang Pengendalian Pelaporan Keuangan Direksi meminta penjelasan secara berkala tentang Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan dari Kepala Unit Kerja / PE terkait untuk dapat segera mendeteksi permasalahan yang berkaitan dengan kelemahan pengendalian, kesalahan penyajian atau penyimpangan lainnya.	Nilai 1 (Memadai)	Penilaian terhadap indikator Direksi meminta penjelasan secara berkala tentang Informasi Keuangan dan/atau Laporan Keuangan dari Kepala Unit Kerja / PE terkait untuk dapat segera mendeteksi permasalahan yang berkaitan dengan kelemahan pengendalian, kesalahan penyajian atau penyimpangan lainnya, yang dimiliki BPR adalah nilai 1 (memadai).
3	K3.APP10.03 Peran UKK / PE yang Bertanggung jawab terhadap Pencegahan Kecurangan Pelaporan Keuangan Unit kerja khusus / Pejabat Eksekutif (yang menangani fungsi manajemen risiko, fungsi kepatuhan, atau fungsi anti fraud) yang bertanggung jawab terhadap pencegahan kecurangan atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan Bank, melaksanakan analisis data keuangan dan melakukan verifikasi rincian dan kegiatan transaksi dibandingkan dengan luaran (output) Laporan Keuangan.	Nilai 1 (Memadai)	Implementasi indikator Unit kerja khusus / Pejabat Eksekutif (yang menangani fungsi manajemen risiko, fungsi kepatuhan, atau fungsi anti fraud) yang bertanggung jawab terhadap pencegahan kecurangan atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan Bank, melaksanakan analisis data keuangan dan melakukan verifikasi rincian dan kegiatan transaksi dibandingkan dengan luaran (output) Laporan Keuangan, di BPR menunjukkan kondisi nilai 1 (memadai).
B. Memilih dan mengembangkan Kontrol Umum atas Teknologi			
4	K3.APP11.01 Verifikasi Transaksi BPR/ S melaksanakan verifikasi terhadap akurasi dan kelengkapan transaksi serta prosedur otorisasi dalam pelaporan keuangan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.	Nilai 1 (Memadai)	BPR memiliki indikator BPR/ S melaksanakan verifikasi terhadap akurasi dan kelengkapan transaksi serta prosedur otorisasi dalam pelaporan keuangan sesuai dengan ketentuan yang berlaku, indikator BPR/ S melaksanakan verifikasi terhadap akurasi dan kelengkapan transaksi serta prosedur otorisasi dalam pelaporan keuangan sesuai dengan ketentuan yang berlaku, yang dinilai nilai 1 (memadai).

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
5	K3.APP11.02 Pengendalian Teknologi BPR/ S melakukan langkah-langkah pengendalian teknologi informasi agar sistem dan data terjaga integritas dan kerahasiaannya.	Nilai 1 (Memadai)	Ditinjau dari sisi regulasi, indikator BPR/ S melakukan langkah-langkah pengendalian teknologi informasi agar sistem dan data terjaga integritas dan kerahasiaannya, yang dimiliki BPR dinilai nilai 1 (memadai).
6	K3.APP11.03 Audit Internal Memastikan Efektivitas Internal Kontrol Pengamanan Data Pejabat Eksekutif / Satuan Kerja Audit Internal memastikan bahwa pengendalian terhadap pengamanan pusat data, pengembangan dan pemeliharaan sistem telah berjalan efektif.	Nilai 1 (Memadai)	BPR telah mengimplementasikan indikator Pejabat Eksekutif / Satuan Kerja Audit Internal memastikan bahwa pengendalian terhadap pengamanan pusat data, pengembangan dan pemeliharaan sistem telah berjalan efektif, dengan penilaian nilai 1 (memadai).
C. Merinci ke dalam Kebijakan dan Prosedur			
7	K3.APP12.01 Pemisahan Fungsi BPR/ S telah mengatur pemisahan fungsi (segregation of duties) sesuai dengan kewenangan atas sistem dan aplikasi yang dimiliki dalam rangka mencegah/ mengurangi risiko terjadinya manipulasi data/ informasi dalam proses penyusunan laporan keuangan.	Nilai 1 (Memadai)	Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator BPR/ S telah mengatur pemisahan fungsi (segregation of duties) sesuai dengan kewenangan atas sistem dan aplikasi yang dimiliki dalam rangka mencegah/ mengurangi risiko terjadinya manipulasi data/ informasi dalam proses penyusunan laporan keuangan, dengan pencapaian nilai 1 (memadai).
8	K3.APP12.02 Mekanisme Jenjang Otorisasi BPR/S telah memiliki mekanisme jenjang otorisasi dan persetujuan (approval) atas transaksi dan kejadian penting untuk menjaga integritas pelaporan keuangan Bank.	Nilai 1 (Memadai)	Ditinjau dari sisi regulasi, indikator BPR/ S telah memiliki mekanisme jenjang otorisasi dan persetujuan (approval) atas transaksi dan kejadian penting untuk menjaga integritas pelaporan keuangan Bank, yang dimiliki BPR dinilai nilai 1 (memadai).
9	K3.APP12.03 Ketersediaan Job Description Pengendalian Internal Pimpinan dan Pegawai BPR/ S telah memiliki uraian jabatan (job description) yang memuat fungsi, tugas dan wewenang dan tanggung jawab pengendalian internal di masing-masing jabatan / posisi.	Nilai 1 (Memadai)	BPR memiliki indikator Pimpinan dan Pegawai BPR/ S telah memiliki uraian jabatan (job description) yang memuat fungsi, tugas dan wewenang dan tanggung jawab pengendalian internal di masing-masing jabatan / posisi, indikator Pimpinan dan Pegawai BPR/ S telah memiliki uraian jabatan (job description) yang memuat fungsi, tugas dan wewenang dan tanggung jawab pengendalian internal di masing-masing jabatan / posisi, yang dinilai nilai 1 (memadai).
Total Nilai Komponen		9	
Banyaknya Indikator		9	
Rata-rata Nilai		1	
Predikat Komponen		Nilai 1 (Memadai)	

Komponen 4. Informasi dan Komunikasi (Information and Communication)

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
A. Gunakan Informasi yang Relevan			
1	K4.IK.P13.01 Ketersediaan Sistem Informasi Keuangan BPR/ BPRS memiliki sistem informasi yang mampu menyediakan Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan yang lengkap, akurat, tepat guna dan tepat waktu. Informasi keuangan merupakan setiap informasi berupa angka dan rasio keuangan. Sedangkan Laporan keuangan adalah laporan mengenai posisi keuangan dan kinerja keuangan yang disusun oleh Bank.	Nilai 1 (Memadai)	Implementasi indikator BPR/ BPRS memiliki sistem informasi yang mampu menyediakan Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan yang lengkap, akurat, tepat guna dan tepat waktu. Informasi keuangan merupakan setiap informasi berupa angka dan rasio keuangan. Sedangkan Laporan keuangan adalah laporan mengenai posisi keuangan dan kinerja keuangan yang disusun oleh Bank, di BPR menunjukkan kondisi nilai 1 (memadai).
2	K4.IK.P13.02 Pengembangan Sistem Informasi yang menerapkan Sistem Pengendalian Internal BPR/ S dalam mengelola, mengembangkan, dan memperbaiki sistem informasi dengan menerapkan pengendalian internal agar kegunaan dan keandalan informasi keuangan dan/ laporan keuangan terjaga integritasnya.	Nilai 1 (Memadai)	Penilaian terhadap indikator BPR/ S dalam mengelola, mengembangkan, dan memperbaiki sistem informasi dengan menerapkan pengendalian internal agar kegunaan dan keandalan informasi keuangan dan/ laporan keuangan terjaga integritasnya, yang dimiliki BPR adalah nilai 1 (memadai).
B. Komunikasi Internal yang Efektif			
3	K4.IK.P14.01 Memiliki Sistem Komunikasi yang Efektif BPR/S memiliki sistem komunikasi yang efektif di setiap tingkatan organisasi untuk memastikan Manajemen dan pegawai memahami dan mematuhi kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya.	Nilai 1 (Memadai)	BPR telah mengimplementasikan indikator BPR/ S memiliki sistem komunikasi yang efektif di setiap tingkatan organisasi untuk memastikan Manajemen dan pegawai memahami dan mematuhi kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya, dengan penilaian nilai 1 (memadai).
4	K4.IK.P14.02 Penyelenggaraan dan Akses Komunikasi Internal BPR/ S menyelenggarakan saluran komunikasi yang efektif agar Informasi Keuangan dan / atau Laporan Keuangan dapat dijangkau atau diakses oleh pegawai yang berkepentingan.	Nilai 1 (Memadai)	Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan indikator BPR/ S menyelenggarakan saluran komunikasi yang efektif agar Informasi Keuangan dan / atau Laporan Keuangan dapat dijangkau atau diakses oleh pegawai yang berkepentingan, dengan penilaian nilai 1 (memadai).
C. Komunikasi Eksternal yang Efektif			

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

Komponen 5. Pemantauan (Monitoring)

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
A. Melakukan Evaluasi yang sedang berjalan dan/atau Terpisah			
1	K5.PM.P16.01 Evaluasi Sistem Pengendalian Pelaporan Keuangan Bank BPR/ BPRS melakukan evaluasi terhadap efektivitas pelaksanaan sistem pengendalian internal pelaporan keuangan Bank yang tidak terbatas pada efektivitas dan keamanan penggunaan teknologi informasi	Nilai 1 (Memadai)	Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator BPR/ BPRS melakukan evaluasi terhadap efektivitas pelaksanaan sistem pengendalian internal pelaporan keuangan Bank yang tidak terbatas pada efektivitas dan keamanan penggunaan teknologi informasi, dengan pencapaian nilai 1 (memadai).
2	K5.PM.P16.02 Integrasi Sistem Pengendalian Internal BPR/BPRS mengintegrasikan sistem pengendalian internal ke dalam kegiatan operasional dan bisnis agar mampu menyediakan laporan rutin termasuk Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan secara akurat dan benar.	Nilai 1 (Memadai)	Indikator BPR/ BPRS mengintegrasikan sistem pengendalian internal ke dalam kegiatan operasional dan bisnis agar mampu menyediakan laporan rutin termasuk Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan secara akurat dan benar, pada BPR saat ini dinilai nilai 1 (memadai).
B. Mengevaluasi dan Mengkomunikasikan Kekurangan (defisiensi)			
3	K5.PM.P17.01 Evaluasi Kekurangan Pengendalian Internal BPR/ S melaksanakan evaluasi atas pelaksanaan pengendalian terutama pengendalian yang gagal mencegah atau mendeteksi adanya masalah yang timbul dalam penyusunan Informasi Keuangan dan/atau Laporan Keuangan Bank.	Nilai 1 (Memadai)	Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan indikator BPR/ S melaksanakan evaluasi atas pelaksanaan pengendalian terutama pengendalian yang gagal mencegah atau mendeteksi adanya masalah yang timbul dalam penyusunan Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan Bank, dengan penilaian nilai 1 (memadai).
4	K5.PM.P17.02 Pelaporan Kekurangan Pengendalian Internal Kelemahan dalam sistem pengendalian internal pelaporan keuangan Bank yang diidentifikasi Unit kerja, Unit Kerja Khusus / PE yang bertanggung jawab terhadap pencegahan kecurangan atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan Bank, Audit Internal maupun Satuan Kerja lainnya segera dilaporkan ke Direksi. Sedangkan kelemahan pengendalian internal yang bersifat material dilaporkan ke Dewan Komisaris.	Nilai 1 (Memadai)	Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan indikator Kelemahan dalam sistem pengendalian internal pelaporan keuangan Bank yang diidentifikasi Unit kerja, Unit Kerja Khusus / PE yang bertanggung jawab terhadap pencegahan kecurangan atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan Bank, Audit Internal maupun Satuan Kerja lainnya segera dilaporkan ke Direksi. Sedangkan kelemahan pengendalian internal yang bersifat material dilaporkan ke Dewan Komisaris, dengan penilaian nilai 1 (memadai).

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
5	K5.PM.P17.03 Pelaporan ke OJK Jika Terdapat Kelemahan yang membahayakan Kondisi Bank Direksi, Dewan Komisaris BPR, Dewan Pengawas Syariah, Pemegang Saham Pengendali, Pejabat Eksekutif, dan/ atau pihak lain telah memahami bahwa dalam hal diketahui terdapat kelemahan yang signifikan atau kondisi yang dapat membahayakan kelangsungan usaha Bank dalam proses pelaporan keuangan Bank, harus memberikan informasi kepada Otoritas Jasa Keuangan.	Nilai 1 (Memadai)	Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator Direksi, Dewan Komisaris BPR, Dewan Pengawas Syariah, Pemegang Saham Pengendali, Pejabat Eksekutif, dan/atau pihak lain telah memahami bahwa dalam hal diketahui terdapat kelemahan yang signifikan atau kondisi yang dapat membahayakan kelangsungan usaha Bank dalam proses pelaporan keuangan Bank, harus memberikan informasi kepada Otoritas Jasa Keuangan, BPR tergolong nilai 1 (memadai).
Total Nilai Komponen		5	
Banyaknya Indikator		5	
Rata-rata Nilai		1	
Predikat Komponen		Nilai 1 (Memadai)	

Analisa dan Kesimpulan

No	Komponen	Nilai
1	Lingkungan Pengendalian (<i>Control Environment</i>)	Nilai 1 (Memadai)
2	Penilaian Risiko (<i>Risk Assessment</i>)	Nilai 1 (Memadai)
3	Aktivitas Pengendalian (<i>Control Activities</i>)	Nilai 1 (Memadai)
4	Informasi dan Komunikasi (<i>Information and Communication</i>)	Nilai 1 (Memadai)
5	Pemantauan (<i>Monitoring</i>)	Nilai 1 (Memadai)
Total Nilai Seluruh Indikator Komponen		45
Banyaknya Indikator Komponen		37
Rata-rata Nilai		1.22
Peringkat Self Assessment		1
Predikat Self Assessment		Peringkat 1 (Memadai)

Analisa dan Kesimpulan

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

Purwodadi, 11 April 2025

PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA)


MOH ARWAN HAMIDI
KEPALA SKMR



KANTOR AKUNTAN PUBLIK
DARSONO & BUDI CAHYO SANTOSO

Auditor, Tax & Management Consultants and Training

NO. KEP - 053/KM.17/1999; Nomor Izin Usaha : 99.2.0282

Jl. Mugas Dalam No. 65 Telp. (024) 8417530 Fax. (024) 8418124 Semarang 50243

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor: 00012/2.0282/AU.2/07/0182-2/1/I/2025

Kepada Yth.
Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi
PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda)
Jl. Siswamiharja No.40 Purwodadi
Grobogan

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) ("Perusahaan"), yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2024, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk informasi kebijakan akuntansi material.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2024, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan 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.

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 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.
- Memperoleh 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 keefektifitasan 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



KANTOR AKUNTAN PUBLIK
DARSONO & BUDI CAHYO SANTOSO

Auditor, Tax & Management Consultants and Training

NO. KEP - 053/KM.17/1999; Nomor Izin Usaha : 99.2.0282

Jl. Mugas Dalam No. 65 Telp. (024) 8417530 Fax. (024) 8418124 Semarang 50243

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.

KANTOR AKUNTAN PUBLIK
DARSONO & BUDI CAHYO SANTOSO

Budi Cahyo Santoso, SE, MM, Akt, CA, CPA

NIAP : AP. 0182

19 Januari 2025



00012

MANAGEMENT LETTER
AUDIT ATAS LAPORAN KEUANGAN
PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA)
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024



KANTOR AKUNTAN PUBLIK
DARSONO & BUDI CAHYO SANTOSO

Auditor, Tax & Management Consultants and Training

NO. KEP - 053/KM.17/1999; Nomor Izin Usaha : 99.2.0282

Jl. Mugas Dalam No. 65 Telp. (024) 8417530 Fax. (024) 8418124 Semarang 50243

Nomor : 014/KAP-DB/ML/I/2025

Hal : Management Letter

Kepada Yth.
Dewan Komisaris dan Direksi
PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda)
Jl. Siswimiharja No. 40, Purwodadi
Grobogan

Sehubungan dengan perencanaan dan pelaksanaan audit atas Laporan Keuangan PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024, masih dijumpai beberapa permasalahan yang perlu mendapat perhatian dan segera ditindaklanjuti, yaitu sebagai berikut:

L. TEMUAN DAN REKOMENDASI

A. BAGIAN KREDIT

1. Portofolio Kredit

No.	Kualitas Kredit	31 Desember 2024		31 Desember 2023	
		Baki Debet (Rp)	%	Baki Debet (Rp)	%
1.	Lancar	Rp806.550.515.288,00	79,73	Rp779.506.909.085,00	79,15
2.	DPK	Rp112.546.719.596,00	11,13	Rp119.858.958.311,00	12,17
3.	Kurang Lancar	Rp8.867.084.670,00	0,88	Rp6.459.451.564,00	0,66
4.	Diragukan	Rp5.702.319.516,00	0,56	Rp36.255.557.987,00	3,68
5.	Macet	Rp77.988.703.107,00	7,71	Rp42.725.489.636,00	4,34
	JUMLAH	Rp1.011.655.342.177,00	100,00	Rp984.806.366.583,00	100,00
	NPL BRUTO	Rp92.558.107.293,00	9,15	Rp85.440.499.187,00	8,68
	Kenaikan	Rp7.117.608.106,00	0,47		

Risiko kredit meningkat ditandai dengan meningkatnya kredit kualitas Non Performing Loan (NPL) sebesar Rp7.117.608.106,00 (0,47%) dari sebesar Rp85.440.499.187,00 (8,68%) pada 31 Desember 2023 menjadi Rp92.558.107.293,00 (9,15%) pada 31 Desember 2024.

Rekomendasi:

Berdasarkan temuan di atas, Kami rekomendasikan kepada pengurus untuk lebih memperhatikan prinsip kehati-hatian dalam penyaluran kredit, dan melakukan penyelesaian kredit NPL dengan melakukan penagihan secara insentif serta melakukan penjualan agunan apabila debitur sudah tidak ada kemampuan untuk membayar.

2. Penilaian Kredit di atas 5 Miliar

Satuan Kerja Manajemen Risiko (SKMR) telah membuat penilaian kredit di atas 5 milyar dengan 3 pilar yang terdiri dari:

- 1) Prospek Usaha
- 2) Kinerja Debitur
- 3) Kemampuan Membayar

sebagaimana POJK No. 33 /POJK.03/2018, namun masih ditemukan kelemahan yaitu:

- a) Penilaian kredit oleh SKMR belum didukung dengan informasi, data, dan laporan keuangan yang dituangkan dalam kertas kerja penilaian analisa 3 pilar sebagai misal penilaian kinerja debitur berupa perolehan laba, kondisi permodalan dan arus kas.

Pada saat penilaian kinerja, seharusnya didukung dengan laporan keuangan dari debitur sehingga diketahui kenaikan dan penurunan kinerja debitur.

- b) Penilaian kredit oleh SKMR terkait dengan kredit di atas 5 milyar dengan menggunakan 3 pilar belum diterapkan oleh bidang kredit, sehingga kolektibilitas masih menggunakan kemampuan membayar. Dampak dari terdapat perbedaan kolektibilitas antara perhitungan SKMR dengan Bidang Kredit yaitu:

No.	Nama Debitur	Plafond (Rp)	Baki Debet (Rp)	Kolek Menurut	
				SKMR	Bidang Kredit
1.	Abdul Wahid	14.000 juta	13.212 juta	M	D
2.	PT. Tanah Mas Heritage	10.000 juta	10.000 juta	DPK	L
3.	PT. Soga Teknik Utama	7.000 juta	4.347juta	KL	DPK
4.	PT. Soga Teknik Utama	5.000 juta	5.000 juta	KL	DPK
5.	PT. Dwipa Besar Bersama	5.000 juta	4.323 juta	M	D
6.	PT. Dwipa Besar Bersama	5.000 juta	4.970 juta	M	D

Catatan:

Pada table di atas untuk poin 2, 3, dan 5 merupakan kredit sindikasi dengan bank lain.

- c) Bank telah melakukan kredit sindikasi dan bank sebagai partisipan belum meminta penilaian 3 pilar yang dilakukan oleh leader atas debitur yang dibiayai yaitu kredit sindikasi atas PT Tanah Mas Heritage Dimana sebagai leadernya adalah PT BPR BKK Wonosobo (Perseroda).

Rekomendasi:

Atas permasalahan tersebut di atas, kami merekomendasikan kepada Direksi agar menerapkan prinsip kehati-hatian dan manajemen risiko dengan agar melakukan penilaian kembali dan menerapkan 3 pilar sesuai dengan POJK No. 33/POJK.03/2018 pasal 7.

3. Penyelamatan Kredit

Berdasarkan sampling atas kredit yang dilakukan restrukturisasi masih terdapat kelemahan sebagai berikut:

- 1) Bank melakukan penyelamatan kredit dengan perpanjangan jangka waktu dan kenaikan plafond yang dilakukan seolah-olah mencairkan kredit baru atas nama pasangannya (suami/ Istri). Hal ini dapat dilihat dari pola pencairan kredit kedua untuk menutup/ melunasi kredit sebelumnya pada tanggal yang sama dan

pembayaran angsuran kredit berasal dari sumber yang sama. Sampling di Kantor Cabang Kradenan atas nama Sugiyo (suami) dengan Baki Debet sebesar Rp19.866.500,00 dan Kolektibilitas Kurang Lancar, kemudian dialihkan kepada Purmi (istri) realisasi tanggal 5 Januari 2024 dengan Plafond Rp23.000.000,00 pekerjaan Petani.

- 2) Bank pada saat melakukan restrukturisasi tidak menghitung kerugian restrukturisasi yang diakibatkan oleh perpanjangan jangka waktu, dan tunggakan bunga dikapitalisasi menjadi plafond baru diakui sebagai pendapatan seharusnya diakui sebagai pendapatan ditangguhkan. Hal ini tidak sesuai dengan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA BPR).

Rekomendasi:

Atas permasalahan tersebut di atas, kami merekomendasikan kepada Direksi agar lebih memperhatikan kembali Upaya penyelamatan kredit agar sesuai dengan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA BPR) tentang kredit yang di restrukturisasi.

B. AKUNTANSI

1. Perhitungan Akuntansi Imbalan Kerja

PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) telah menerapkan "Akuntansi Imbalan Kerja" yang mensyaratkan pengakuan aset dan kewajiban pada laporan keuangan bagi pihak pemberi kerja yang menyelenggarakan program pensiun manfaat pasti, namun belum sepenuhnya sesuai dengan Pedoman Akuntansi BPR yang mengacu pada SAK ETAP Bab 23 tentang Imbalan Kerja. Bank telah mencadangkan imbalan paska kerja namun masih berdasarkan estimasi cadangan dan belum ditetapkan dengan ketentuan internal (Surat Keputusan Direksi).

Rekomendasi:

Atas permasalahan tersebut di atas, kami merekomendasikan kepada Direksi Untuk Perhitungan Akuntansi Imbalan Kerja agar Bank segera menyesuaikan dengan SAK ETAP Bab 23 tentang Imbalan Kerja.

2. Laporan Komitmen Kontinjensi/ Laporan Rekening Administratif

Bank belum mengelola/ mencatat laporan komitmen dan kontinjensi/ Laporan Rekening Administratif sehingga belum sesuai dengan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA-BPR) dan Standar Akuntansi Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) yaitu:

Tidak ada jurnal transaksi atas transaksi pengakuan Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian, Aset Produktif Kredit hapus Buku dan Bunga PH yang di catat dalam Laporan Rekening Administratif/ Laporan Komitmen Kontinjensi/ Off Balance Sheet namun langsung menambah/ mengurangi pada nominatif.

Rekomendasi:

Atas permasalahan di atas, kami rekomendasikan kepada Direksi untuk menyesuaikan Laporan Komitmen Kontinjensi/ Laporan Rekening Administratif sesuai dengan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA-BPR).

3. Piutang Asuransi

Dalam Aset Lainnya/ Rupa-rupa Aset terdapat pos Piutang Asuransi pada posisi 31 Desember 2023 yang merupakan klaim asuransi kepada Asuransi Bumi Putra sebesar Rp1.147.153.550,00 yang terjadi dari tahun 2017 s.d. 2021 dan belum dapat diselesaikan karena perusahaan asuransi tersebut dalam bermasalah.

Rekomendasi:

Atas permasalahan di atas, kami rekomendasikan kepada Direksi untuk membuat kebijakan terkait penyelesaian atas Aset Lainnya/ Rupa-rupa Aset berupa Piutang Asuransi kepada Asuransi Bumi Putra yang sedang dalam kondisi tidak baik.

C. MANAJEMEN

1. Direktur Operasional

Bank telah memiliki struktur organisasi dan terdapat pembagian tugas, namun sampai dengan 31 Desember 2023 untuk jabatan Direktur Operasional masih kosong.

Rekomendasi:

Atas permasalahan di atas, kami rekomendasikan kepada Komisaris untuk segera menindaklanjuti sesuai dengan ketentuan.

2. Tidak ada Kepala Kantor Kas

Bank memiliki 10 Kantor Kas, namun 5 kantor kas jabatan kepala kantor/ SPV Kantor Kas kosong yaitu:

- 1) Kantor Kas, KC Grobogan
- 2) Kantor Kas Pasar Argo KC Purwodadi
- 3) Kantor Kas SMK N 1, KC Purwodadi
- 4) Kantor Kas MPP 1, KC Purwodadi
- 5) Kantor Kas Tanggunharjo

Dampak dari kekosongan jabatan tersebut, pengendalian intern menjadi lemah.

Rekomendasi:

Atas permasalahan di atas, kami rekomendasikan kepada Direksi agar melakukan rekrutmen atau mengangkat pegawai untuk mengisi jabatan Kepala Kantor Kas untuk membantu *control* dan kelancaran operasional Kantor Kas.

3. Terdapat Rangkap Jabatan Kepala Kantor Kas

Bank memiliki 10 Kantor Kas, namun 3 kantor kas jabatan kepala kantor/ SPV diisi oleh 1 orang yang sama yaitu:

- 1) Kantor Kas Pasar Pagi
- 2) Kantor Kas SMK N 1 Purwodadi
- 3) Kantor Kas Mal Pelayanan Publik

Dampak rangkap jabatan tersebut, pengendalian intern dan *control* menjadi tidak efektif dan tidak berfungsi secara optimal.

Rekomendasi:

Atas permasalahan di atas, kami rekomendasikan kepada Direksi agar melakukan pemisahan jabatan atau mengangkat pegawai untuk mengisi jabatan Kepala Kantor Kas untuk membantu pengendalian intern dan *control* operasional Kantor Kas agar efektif dan berfungsi optimal.

4. Satuan Kerja Audit Intern (SKAI)

SKAI belum menguji kecukupan dan kehandalan Sistem Pengendalian Intern Bank. sebagaimana SE No.7/SEOJK.03/2016 :

- 1) BAB I huruf f tentang Ruang Lingkup Pekerjaan Audit Intern menyebutkan:

Ruang lingkup pekerjaan audit intern harus mencakup seluruh aspek kegiatan BPR yang secara langsung maupun tidak langsung diperkirakan dapat mempengaruhi tingkat terselenggaranya secara baik untuk kepentingan Bank dan masyarakat. Pemeriksaan dan penilaian atas kecukupan dan efektivitas sistem pengendalian intern dan kualitas pelaksanaannya.

- 2) BAB II angka 2 tentang Ruang Lingkup Pekerjaan Audit Intern menyebutkan:

Ruang lingkup pekerjaan audit intern harus mencakup pemeriksaan dan penilaian atas kecukupan dan efektivitas sistem pengendalian intern dari BPR yang bersangkutan dan kualitas kinerja dalam melaksanakan tanggungjawab yang telah ditetapkan.

- 1) Penilaian Kecukupan Sistem Pengendalian Intern;
- 2) Penilaian Efektivitas Sistem Pengendalian Intern;
- 3) Penilaian Kualitas Kinerja.

Rekomendasi:

Atas permasalahan di atas, kami rekomendasikan kepada SKAI untuk melakukan penilaian kecukupan dan efektivitas Sistem Pengendalian Intern serta kualitas kerja tersebut dilaksanakan dan dibuatkan formulir atau dokumen penilaian di pedoman audit intern sebagai kertas kerja audit.

5. Audit bidang IT

SKAI telah melaksanakan audit terhadap semua kantor cabang pada tahun 2024, namun belum melakukan audit Bidang IT karena SKAI tidak memiliki tenaga yang kompeten di bidang IT.

Rekomendasi:

Atas permasalahan di atas, kami rekomendasikan kepada Direksi untuk melakukan rekrutmen atau pengangkatan pegawai untuk menambah tim SKAI yang memadai di bidang IT. Hal tersebut agar sesuai dengan ketentuan POJK Nomor 75/POJK.03/2016 pasal 13 ayat 2 dan SEOJK Nomor 15/SEOJK.03/2017 Bab II Poin 4.

Demikian *Management Letter* ini kami sampaikan, dimaksudkan untuk memberikan informasi kepada Direksi maupun Karyawan sehingga diharapkan *Management Letter* ini dapat digunakan untuk meningkatkan kinerja PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda).

**Kantor Akuntan Publik
Darsono & Budi Cahyo Santoso**

Budi Cahyo Santoso, SE, MM, Akt, CA, CPA
NIAP : AP. 0182

31 Januari 2025