



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

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 CINGKRONG |
| 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 Sopyonyo 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 | 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, HKT1, 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 lainya 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 kolek Lancar dan Dalam Perhatian Khusus menjadi tugas dan tanggungjawab organisasi pada Kantor Cabang.
 - Penanganan Kredit dengan kolek 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 Perekonomian 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, strategik.

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.
- Memeberikan 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 diperuntukkan |

| | | |
|----|-------------------------|--|
| | | <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 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 DESTRIYANI 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 | transaksi deposito | tunai, total | pada sebesar |
| | | 2,000,000,000 | | | |
| 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 | transaksi deposito | tunai, total | pada sebesar |
| | | 2,000,000,000 | | | |
| 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 | transaksi deposito | tunai, total | pada sebesar |
| | | 2,000,000,000 | | | |
| 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 | transaksi deposito | tunai, total | pada sebesar |
| | | 4,000,000,000 | | | |

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 PENKAJI 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 Ditetapkan 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 neto 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 neto 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 Pemasaran

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



Anita Fitriani Yusuf, SE
Direktur Utama

Imam Budiyanto, SE
Direktur Kepatuhan

Widi Raharjo, SE
Direktur Pemasaran

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 Jasa Keuangan, dan peraturan perundang-undang 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 | Tugas dan Tanggung Jawab Komite Audit sebagai berikut : <ol style="list-style-type: none"> 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. 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; c. Memastikan efektivitas sistem pengendalian internal termasuk kecukupan proses pelaporan keuangan, Komite audit melakukan pemantauan dan evaluasi atas perencanaan dan pelaksanaan audit. d. Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris berdasarkan pemantauan evaluasi terhadap : <ol style="list-style-type: none"> 1) Pelaksanaan tugas Satuan Kerja Audit |

| | |
|---------------------|---|
| | <p>Intern;</p> <p>2) Kesesuaian audit oleh Kantor Akuntan Publik dengan standar yang berlaku;</p> <p>3) Kesesuaian laporan keuangan dengan standar akuntansi yang berlaku;</p> <p>4) Pelaksanaan tindak lanjut oleh Direksi atas hasil temuan Satuan Kerja Audit Intern, Akuntan Publik dan pengawasan Otoritas Jasa Keuangan.</p> <p>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.</p> <p>f. Memastikan pelaksanaan Tindak Lanjut Pemeriksaan OJK atau Kantor Akuntan Publik dan lembaga lain yang berwenang;</p> |
| 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 : <ol style="list-style-type: none"> 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 :

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

Realisasi Program Kerja Komite:

Realisasi Program Kerja Komite Pemantau Risiko

- 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 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 february 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? |

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 tertinggiRasio (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 Cpepeg
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 Hidayah 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 Dopleng 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 Bujur) |
| | 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 Ketro |
| | 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 | Pelaksanaan Torch Relay Peparناس 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% |
| Lab a (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% |
| Lab a (Rugi) Non Operasional | 3.117.016.746 | 4.314.213.434 | 1.197.196.688 | 38,41% |
| Lab a (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% |
| Lab a (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 | <ol style="list-style-type: none"> 1. Pemerintah Propinsi Jawa Tengah (51%) - Pemegang Saham Pengendali (PSP) 2. Pemerintah Kabupaten Grobogan (49%) - Non PSP |
| 3 | Dewan Komisaris | <ol style="list-style-type: none"> 1. Jarot Mulyawan, SE, Msi, Akt (Komisaris Utama) 2. H. Sutarjo, SE, MM (Komisaris Independen) 3. Pradana Setyawan, SPt, MP |
| 4 | Direksi | <ol style="list-style-type: none"> 1. Anita Fitriani Yusuf, SE (Direktur Utama) 2. Widi Raharjo, SE (Direktur Pemasaran) 3. Imam Budiyanto, SE (Direktur Kepatuhan) |
| 5 | Jumlah Pegawai | <ol style="list-style-type: none"> 1. Kantor Pusat : 81 orang 2. Cabang : 255 orang |
| 6 | Jaringan Kantor | <ol style="list-style-type: none"> 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)



The image shows an official purple stamp of PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) with the text 'KANTOR PUSAT' and 'BKK' in the center. Overlaid on the stamp is a handwritten signature in black ink.

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 perubahan 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 perubahan 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 efektifitas 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 efektifitas pengendalian internal dalam memastikan tidak terdapat fraud (kecurangan) dalam pelaporan keuangan Bank, indikator Pejabat Eksekutif / Satuan Kerja Audit Internal melakukan pengujian terhadap efektifitas 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) | |

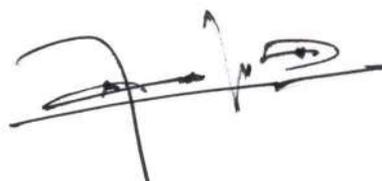
Analisa dan Kesimpulan

| 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



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 | 4.347 juta | 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