

2020



**PT. BPR. DHARMA INDRA**  
*Sehat & Terpercaya*

# LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN

- ✓ GREAT FORTRESS
- ✓ HIGH GROWTH
- ✓ TEAM WORK

 0334-881871

 Jl. Soekarno Hatta No. 8-10 Lumajang

 [www.bprdharmaindra.com](http://www.bprdharmaindra.com)



# Pendahuluan

Berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 48/POJK.03/2017 tanggal 12 Juli 2017 tentang Transparansi Kondisi Keuangan Bank Perkreditan Rakyat dan Surat Edaran Otoritas Jasa keuangan Nomor 39/SEOJK.03/2017 tanggal 19 Juli 2017 tentang Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Publikasi Bank Perkreditan Rakyat, dengan ini kami sampaikan Laporan Keuangan Tahunan PT BPR Dharma Indra Tahun 2020 **(Setelah audit Kantor Akuntan Publik (KAP) Maroeto dan Nur Shodiq)** yang memberikan gambaran lengkap mengenai kinerja BPR selama tahun 2020. PT. BPR Dharma Indra senantiasa meningkatkan kinerjanya untuk melindungi kepentingan *stakeholders*, dan meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang berlaku serta nilai-nilai etika yang berlaku umum pada industri perbankan. Bank dalam melaksanakan kegiatan usahanya berpedoman pada Transparansi, akuntabilitas, pertanggungjawaban, independensi dan kewajaran. Laporan Tahunan PT BPR DHARMA INDRA – LUMAJANG Tahun 2020 adalah memberikan gambaran sebagai berikut :

## 1. Informasi Umum

- Kepengurusan
- Kepemilikan
- Perkembangan Usaha BPR yang menyajikan informasi tentang : riwayat ringkas pendirian BPR, ikhtisar data keuangan, rasio keuangan, rasio NPL dan penyebab utama kredit bermasalah serta perkembangan usaha yang berpengaruh secara signifikan terhadap BPR.
- Strategi dan Kebijakan Manajemen mengenai pengelolaan BPR
- Laporan manajemen yang menyajikan informasi mengenai pengelolaan BPR dalam rangka **Good Corporate Governance** yg mencakup : Struktur Organisasi, aktivitas utama, TI, perkembangan dan target pasar, jumlah jenis dan lokasi

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



kantor, jaringan dan mitra usaha, kepemilikan oleh anggota direksi, dekom dan PS dalam kelompok usaha BPR dan perubahan kepemilikan, keterkaitan antar pemilik, antar pengurus dan antara pemilik dan pengurus, SDM, kebijakan pemberian gaji dan fasilitas, perubahan-perubahan penting lainnya.

### 2. Laporan Tahunan yang terdiri dari :

- Neraca
- Laporan Laba/Rugi
- Laporan Arus Kas
- Laporan Perubahan Ekuitas
- Catatan atas Laporan Keuangan termasuk informasi mengenai Komitmen dan Kontinjensi.

### 3. Opini dari Akuntan Publik

### 4. Informasi-informasi lainnya

2020



**PT. BPR. DHARMA INDRA**  
*Sehat & Terpercaya*

# Bab II

## Laporan Keuangan

- ✓ GREAT FORTRESS
- ✓ HIGH GROWTH
- ✓ TEAM WORK

 0334-881871

 Jl. Soekarno Hatta No. 8-10 Lumajang

 [www.bprdharmaindra.com](http://www.bprdharmaindra.com)

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



### 1. KEPENGURUSAN

Sesuai Surat Otoritas Jasa Keuangan Nomor S-439/KO.0403/2019 tgl. 27 Mei 2019 tentang Pengangkatan Komisaris serta Risalah RUPS Luar Biasa PT. BPR. DHARMA INDRA No. 5 tanggal 13 Mei 2019, Notaris Felicia Melissa Yuanita,SH., M.Kn - Jember perihal perpanjangan Jabatan Pengurus PT. BPR. DHARMA INDRA dan telah tercatat sesuai Keputusan Menteri Hukum dan HAM RI Nomor AHU-AH.01.03-0243504 Tanggal 13 Mei 2019 Tentang Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar Perseroan Terbatas BPR. DHARMA INDRA adalah sebagai berikut :

NO	NAMA	JABATAN
1	Yeti Kuswindaryanti, SE, M.Hum	Direktur Utama
2	Ir. Maduratnasari, M.Hum	Direktur
3	Siti Fatimah, SE	Direktur Kepatuhan
4	Eddy Yuswono	Komisaris Utama
5	Esti Rahayu, SE	Komisaris Independent
6	FY. Ruddy Prihananto	Komisaris

Susunan Pejabat Eksekutif PT. BPR. Dharma Indra adalah sebagai berikut :

NO	NAMA	JABATAN
1	Siti Fatimah	Kabag Operasional
2	Zainal Habsy	Kabag Kredit
3	Santi Dewiyani,A.Md	Kabag Remedial
4	-	PE. Manaj Risiko & Kepatuhan
5	Endang Suryani, SE.	PE. Audit Internal
6	Nieke Siswaningsih,ST.	Pinca Cab. Probolinggo
7	Drs. Sigit Heri Wahyudi	Pinca Cab. Tempursari

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



### DAFTAR RIWAYAT HIDUP DEWAN KOMISARIS

#### 1. DAFTAR RIWAYAT HIDUP KOMISARIS AN. EDDY JUSWONO

Nama Lengkap : **EDDY JUSWONO**  
 Nama Panggilan : EDDY  
 Jabatan : KOMISARIS UTAMA  
 Tempat dan Tanggal lahir : Surabaya, 18 Juli 1955  
 Agama : Katholik  
 Alamat Rumah : Jl. PB. Sudirman No. 118 RT.3/1 Tompokersan – Lumajang  
 Nama Orang Tua : INDRA WIYONO (Alm.) / LISTYAWATI  
 Pendidikan terakhir : S1  
 Nama Universitas : Fu Jen Catholic University  
 Lulus Tahun : 1979  
 Nama Istri : -

#### PELATIHAN / KURSUS YANG PERNAH DIKUTI :

Tahun	Nama Pelatihan/Kursus	Penyelenggara	Lokasi
1995	Pendidikan Pimpinan BPR	Bank Indonesia	Malang
1993	Penataran Mengenai Keaslian Uang Rupiah (bersertifikat)	Bank Indonesia	Malang
1996	Penyuluhan Komisaris BPR (bersertifikat)	Bank Indonesia	Malang
1999	Lokakarya Peningkatan Profesionalisme Pemegang Saham dan Pengurus BPR (bersertifikat)	Perbarindo	Probolinggo
2002	Seminar Nasional BPR merupakan peluang investasi (bersertifikat)	Bank Indonesia	Malang
2002	Pelatihan Manajemen Operasional untuk Komisaris dan Direksi BPR Se- KBI Malang (bersertifikat)	Bank Indonesia	Malang
2003	Pelatihan Pengawasan Intern BPR bagi Direksi, Komisaris,	Bank Indonesia	Malang

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



2015	Pemilik dan Staff Internal Auditor se KBI Malang (bersertifikat)		
	Pendidikan dan Pelatihan Implementasi Penerapan Tata Kelola BPR	OJK	Jember
2016	Sertifikasi Certif – Komisaris	Yapindo Jatim	Surabaya

### RIWAYAT PEKERJAAN

Tahun	Perusahaan	Jabatan
1982 – 1983	SUMBER BARU MOTOR – YOGYAKARTA	SALES
1984 – 1989	SHOW ROOM MOBIL “ROYAL MOTOR”	PEMILIK
1984- skrng	TOKO MAS INDRA JAYA	PEMILIK
1992 – 2002	PT. BPR. ANTAR PARAMA – KRAKSAAN	KOMISARIS
1994 – 2004	PT. BPR. DHARMA INDRA – LMJ	DIRUT
2002 – skrng	PT. BPR. ANTAR PARAMA – KRAKSAAN	KOMISARIS UTAMA
2004 – skrng	PT. BPR. DHARMA INDRA – LMJ	KOMISARIS UTAMA

### 2. DAFTAR RIWAYAT HIDUP KOMISARIS INDEPENDENT AN. ESTI RAHAYU, SE

Nama Lengkap	:	ESTI RAHAYU, SE
Nama Panggilan	:	ESTI
Jabatan	:	KOMISARIS INDEPENDENT
Tempat dan Tanggal lahir	:	Malang, 20 Juni 1979
Agama	:	Islam
Alamat Rumah	:	Ds. Grujungan Kidul RT.06/01 Grujungan Bondowoso
Nama Orang Tua	:	Tunardi & Suwarni
Pendidikan terakhir	:	S1
Nama Universitas	:	Universitas Merdeka Malang
Lulus Tahun	:	2001
Nama Suami	:	Muhamad Bambang Suwito

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



### PELATIHAN / KURSUS YANG PERNAH DIIKUTI :

Tahun	Materi	Penyelenggara
1999	Pelatihan Program Komputer	Universitas Merdeka Malang
2000	Praktikum sistem perbankan	Universitas Merdeka Malang
2003	pendidikan lanjutan kader perbankan	PERBARINDO
2005	Pelatihan Sinergy Management Consultant.	Pusat Pengembangan SINERGY Jember
2006	Pelatihan tema How To Be Champion.	Intern PT. BPR. Dharma Indra
2009	Training dengan tema Terdepan, Sehat, Terpercaya,	The Institute of Human
2010	Berdaya saing dan Profesional.	Resources Development
	Pelatihan tentang SAK ETAP dan pedoman Akuntansi BPR.	Bank Indonesia
2012	Pelatihan teknik Penagihan dan Penyelesaian Kredit Bermasalah Secara Tepat dengan Hipnotic Pattern Language.	GcG Excellency tentang Hypnotic Collecting
2013	training Strategi Pengendalian Kredit Yang Efektif Untuk mencapai dan mempertahankan Kualitas Kredit Yang Sehat.	Prima Bhakti
2013	pelatihan Motivasional Selling Skill	PT. BPR. DHARMA INDRA.
2013	pelatihan Service Excellent dan motivational Selling Skill	PT. BPR. DHARMA INDRA.
2014	Startegi Penagihan	
2014	Inhouse Training "Motovasi Karyawan BPR dengan Brain Gym" (Bersertifiat)	Tiga Sekawan Solution
2014	Analisa Kredit Metodologi Credit Risk Rating untuk BPR (Bersertifikat)	Perbarindo
2015	Fraud & Good Corporate Governance (Bersertifikat)	FTS Trainer
2015	Teknik Merevisi PK	
2016	Workshop Audit Intern BPR Yang Effektif dan Efisien ( Bersertifikat )	Perbarindo
2017	SLIK	OJK
2017	Rencana Bisnis Bank (RBB)	CV Meta Dinamika
2017	Pelatihan Sertifikasi Kompetensi Kerja Direktur (Bersertifikat)	Perbarindo
2017	Pelatihan Manajemen Risiko, Anti Fraud, Kepatuhan, APU PPT & Service Excellence (Bersertifikat)	CV Meta Dinamika
2018	Pelatihan " Meningkatkan Kualitas Kredit Melalui Analisa Kredit"	Jakarta Financial Institute

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



2018	Seminar " Modus Operandi Kejahatan Perbankan Serta Sosialisasi Fintech"	Perbarindo Jatim di Surabaya
2018	Pelatihan "Leadership dan Teamwork Building di era Vuca"	Free Training System Surabaya & PT. BPR. DHARMA INDRA di Malang.

### RIWAYAT PEKERJAAN

Tahun	Jabatan	Perusahaan
2001	Magang kerja	Yamaha Elektronik Indonesia (YEMI) kawasan PIER Pasuruan.
2002	staff administrasi	CV. Bali Information And Dokumen
2003	Magang kerja	PT. BPR. KUDAMAS SENTOSA Porong Sidoarjo.
2003- 2008	Admin kredit	PT. BPR. DHARMA INDRA
2008 – 2010	Customer service	PT. BPR. DHARMA INDRA
2010 – 2013	WAPINCA	PT. BPR. DHARMA INDRA KC PROBOLINGGO
2013 – 2018	PINCA	PT. BPR. DHARMA INDRA KC PROBOLINGGO
2018 – Sekarang	KOMISARIS INDEPENDENT	PT. BPR. DHARMA INDRA

### 3. DAFTAR RIWAYAT HIDUP KOMISARIS FY. RUDDY PRIHANANTO

Nama Lengkap	: FY. RUDDY PRIHANANTO
Nama Panggilan	: RUDDY
Jabatan	: KOMISARIS
Tempat dan Tanggal lahir	: Blitar, 8 April 1959
Agama	: Katolik
Alamat Rumah	: Perum Centra Point AD 28 RT 17 RW 04 Kel. Gunung Anyar, Kec Gunung Anyar Surabaya
Nama Orang Tua	: Petrus Soekamto (Alm) dan Bernadeth Maria Suparti
Pendidikan terakhir	: S2
Nama Universitas	: PPM Graduate School Jakarta
Lulus Tahun	: 1994
Nama istri	: Maria Theresia Anggarini Puspitaningtyas

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



### PELATIHAN / KURSUS YANG PERNAH DIIKUTI :

Tahun	Materi	Penyelenggara
1985	Pendidikan AO / LPPI	LPPI Kemang Jakarta
1987	Credit Analys	Kantor Akuntan Tiardia Indrapraja Jakarta
1996	Treasury Manajemen	Raxindo / Raflus Rax Jakarta
1996	Marketing Manajemen	Bank Umum Nasional-Batu Malang
1996	Sevent Habits Highly Effective People	St. R. Covey Dunamis Intremaster – Jakarta
1991	Minaut Indonesia	PPM Graduate School – Jakarta
2003	Business Presentation	Word Power – Jakarta
2004	Suramadu dan Mimpi Jawa Timur	Metropolis Jawa Pos – Surabaya
2004	Solusi untuk pasar Keputran	Pemenang karya Tulis Jawa Pos- Surabaya
2004	Service Excelent	Word Power – Jakarta
2006	Manajemen Risiko	STIE Perbanas – Surabaya
2006	Seminar Nasional tentang Mata Uang	Bank Indonesia – Surabaya
2007	Transformasi Budaya Kerja	Bank Indonesia – Surabaya
2008	Leadership Bank Panin	Learning Resources – Jakarta
2019	Sertifikasi Komisaris	Lembaga Certif – Batu

### RIWAYAT PEKERJAAN

Tahun	Jabatan	Perusahaan
1985 – 1989	Account Officer	PT. Bank Umum Nasional
1989 – 1991	Sub Branch Manager – Lumajang	PT. Bank Umum Nasional
1991 -1992	Sub Branch Manager – Pasuruan	PT. Bank Umum Nasional
1992 – 1993	Marketing Manager KCU Probolinggo	PT. Bank Umum Nasional
1993 – 1994	Menempun S2 dgn Beasiswa	PT. Bank Umum Nasional
1994 – 1995	Comercial Head Wil 7 Medan	PT. Bank Umum Nasional
1995 – 1998	Pemimpin KCU Probolinggo	PT. Bank Umum Nasional
1999 – 2000	Pemimpin KCU Ngagel Jaya Surabaya	PT. Bank NISP
2004 – 2008	Pemimpin Cab Surabaya Darmo	PT. Bank UIB (BCA Syariah)
2008 – 2009	Pemimpin KPO Surabaya	PT. Bank Harfa (Panin Syariah)
2009 – 2011	Pemimpin KCP Krian	PT. Bank Panin Surabaya

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



2011 – 2018  
2019 – skrg

HR Development  
Komisaris

PT. Bank Panin Surabaya  
PT. BPR. Dharma Indra & PT. BPR. Antar  
Parama



### DAFTAR RIWAYAT HIDUP DEWAN DIREKSI

#### 1. DAFTAR RIWAYAT HIDUP DIREKTUR UTAMA

Nama Lengkap : YETI KUSWINDARYANTI, SE, M.Hum  
 Nama Panggilan : YETI  
 Jabatan : DIREKTUR UTAMA  
 Tempat dan Tanggal lahir : Yogyakarta, 26 April 1970  
 Agama : Islam  
 Alamat Rumah : Jl. Mayjen Sukertiyo Gg. IV/100A RT.002/003  
 Jogotrunan – Lumajang, Telp. Rumah : -  
 Kode Pos : 67315  
 Nama Orang Tua : Ir. KOESMANADI (Alm) / SOETJIATI  
 Pendidikan terakhir : S2  
 Nama Universitas : Widya Gama Malang (Fakultas Hukum)  
 Lulus Tahun : 2011  
 Nama Suami : Robby Koentjoro (Alm)

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



### PELATIHAN / KURSUS YANG PERNAH DIIKUTI :

Tahun	Nama Pelatihan/Kursus	Penyelenggara	Lokasi
1995	Pendidikan Pimpinan BPR	Bank Indonesia	Malang
1999	Lokakarya Peningkatan Profesionalisme Pemegang Saham Dan Pengurus BPR	Perbarindo, Bank Indonesia	Probolinggo
2001	Lokakarya SPT Tahunan dan Sosialisasi Perubahan Ketentuan Peraturan Perundang-Undangan Perpajakan	Univ. Panca Marga Probolinggo	Probolinggo
2002	Seminar Nasional BPR merupakan peluang investasi.	BI, PNM, Perbarindo	Malang
2006	Pelatihan Program Penjaminan LPS kepada BPR/BPRS Se-wilayah Kerja Kantor Bank Indonesia Malang.	Bank Indonesia, LPS	Malang
2006	Pelatihan CERTIF (sertifikasi Direksi).	CERTIF (Lembaga Sertifikasi Direksi, Lembaga Keuangan Mikro)	Malang
2008	Pelatihan peningkatan Kualitas SDM dan Sosialisasi Ketentuan Kepada Pemegang Saham, Komisaris, Direksi BPR/BPRS Syariah.	Bank Indonesia	Malang
2011	Survailent	Lembaga Sertifikasi	Malang
2014	Seminar "Leading Change"	Perbarindo Jatim	Surabaya
2015	Pendidikan & Pelatihan Implementasi Penerapan Tata Kelola BPR	LPPI & OJK	Surabaya
2015	Pendidikan & Pelatihan Internal Auditor untuk BPR	LPPI & OJK	Malang
2016	Workshop penerapan Manajemen Resiko BPR	Perbarindo	Jember
2016	Survailent	Lembaga Sertifikasi	Malang
2016	Pendidikan dan Pelatihan Membangun dan memotivasi tim unggulan di BPR	OJK	Jember
2016	Seminar sehari gugatan sederhana (Small Claim Court) dalam hubungannya untuk penyelesaian kredit macet di perbankan.	Yapindo	Surabaya
2016	Pelatihan Menyusun Rencana Bisnis BPR	Z-Pro Consulting dan Perbarindo	Jember
2017	Manajemen Risiko, Anti Fraud, Kepatuhan, APU PPT & Service Excellence	CV Meta Dinamika Banking and Financial Consultant	Surabaya
2017	Sales And Business Kick Off 2017	Eagle East Creative Bussiness Provider	Lumajang
2017	Workshop Aplikasi RBB	Yapindo Jatim & Mandiri Consulting	Malang
2018	Sosialisasi BPR E-Cash dan Fintech	Perbarindo	Surabaya

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



2018	Pelatihan Laporan Realisasi Rencana Bisnis BPR	Yapindo Jatim & Mandiri Consulting	Malang
2018	Workshop "Hypno – NLP For Leader Bagi BPR"	Perbarindo Jatim & Sinergy Transformasi	Surabaya
2018	Seminar " Modus Operandi Kejahatan Perbankan serta Sosialisasi Fintech"	Perbarindo Jatim	Malang
2018	Seminar "Pencatatan Sipil tentang Pelaksanaan Teknis Nomor Induk Kependudukan dan E-KTP dalam layanan perbankan Berbasis Online	Perbarindo Jatim	Surabaya
2018	Pelatihan "Leadership dan Teamwork Building di era Vuca"	Free Training System dan PT. BPR. DHARMA INDRA	Malang
2018	Sosialisasi Peningkatan Literasi dan Inklusi Keuangan	OJK	Jember
2018	Pendidikan Pegawai BPR Semester II tahun 2018	OJK	Jember
2018	Workshop Aplikasi RBB	Yapindo Jatim & Mandiri Consulting	Malang
2018	Sharing session ttg Penanganan Asset Bermasalah	LPS	Surabaya
2019	Workshop Aplikasi Realisasi RBB Semesteran berbasis Web dan Penyusunan PKPB bagi BPR	Yapindo Jatim & Mandiri Consulting	Malang
2019	Seminar Nasional "Tantangan BPR/BPRS Dalam Dinamika Regulasi yang Semakin Ketat di Era Revolusi Industri 4.0 Sebagai Upaya Peningkatan Layanan Terhadap UMKM"	DPD Perbarindo Jatim	Surabaya
2019	Workshop Sistem Informasi Perbarindo "SDM BPR- BPRS Siap Bertransformasi di Era Digital dengan Pemanfaatan Sistem Informasi dan Jaringan Bersama Perbarindo"	Perbarindo Jatim	Sidoarjo
2019	Workshop Rencana Bisnis Bank Tahun 2020	Yapindo Jatim & Mandiri Consulting	Malang
2019	Workshop "Public Speaking Bank Perkreditan Rakyat"	Yapindo jatim	Surabaya

### RIWAYAT PEKERJAAN :

Tahun	Perusahaan	Jabatan
1993 – 1994	PT. BPR. ANTAR PARAMA – KRAKSAAN	ADM Tab – Dep
1994 – 1996	PT. BPR. DHARMA INDRA – LMJ	Accounting
1996 – 1998	PT. BPR. DHARMA INDRA – LMJ	Adm. Kredit
1998 – 2004	PT. BPR. DHARMA INDRA – LMJ	Direktur
2005 s/d sekarang	PT. BPR. DHARMA INDRA – LMJ	Direktur Utama

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



### 2. DAFTAR RIWAYAT HIDUP DIREKTUR

Nama Lengkap : IR. MADURATNASARI, M.Hum  
 Nama Panggilan : INA  
 Jabatan : DIREKTUR  
 Tempat dan Tanggal lahir : Sumenep, 14 Nopember 1971  
 Agama : Islam  
 Alamat Rumah : Perum Bumirejo Permai Blok D No. 8 – Lumajang, Telp.  
 Rumah : (0334) 893371 Kode Pos : 67352  
 Nama Orang Tua : H. Moh. Sopan Slamet, SH / Hj. Rr.Sri Kamijati  
 Pendidikan terakhir : S2  
 Nama Universitas : Univ. Widyagama Malang (Fak. Hukum/Tata Negara & Ham)  
 Lulus Tahun : 2011  
 Nama Suami : Ir. Sulis Widyatmoko

### PELATIHAN / KURSUS YANG PERNAH DIKUTI :

Tahun	Nama Pelatihan/Kursus	Penyelenggara	Lokasi
1996 – 1997	Danamon Program Kader Pimpinan Cabang Usaha Kecil (DPKPCUK)	PT.Bank Danamon Indonesia	Ciawi – Bogor
1997	Total Quality Service & Selling	PT.Bank Danamon Indonesia	Denpasar
1997	Budaya Perusahaan	PT.Bank Danamon Indonesia	Denpasar
1997	Danamon Creative Problem Solving	PT.Bank Danamon Indonesia	Surabaya
2003	Pelatihan Pengawasan Intern BPR	PERBARINDO	Batu-Malang
2006	Perencanaan Pajak (Tax Planning)	PERBARINDO	Sukapura- Probolinggo
2008	Pelatihan Direktur BPR/BPRS	Bank Indonesia	Batu-Malang
2008	Sertifikasi Kompetensi Profesi Direktur BPR	Lembaga Certif-LKM	Malang
2009	Pelatihan penguatan Kinerja BPR/BPRS se KBI Malang	Bank Indonesia	Batu-Malang

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



2010	<b>Pelatihan SAK ETAP dan Pedoman Akuntansi BPR</b>	Bank Indonesia	Batu-Malang
2011	<b>Workshop Identifikasi TKM, TKT, dan tatacara Pelaporan PPAK.</b>	PPATK	Surabaya
2016	<b>Workshop Penerapan Manajemen Resiko BPR</b>	Perbarindo Jember	Jember
2016	<b>Seminar Sehari gugatan sederhana (Small Claim Court) dalam hubungannya untuk penyelesaian Kredit Macet di Perbankan</b>	Yapindo Jatim	Surabaya
2017	<b>Manajemen Risiko, Anti Fraud, Kepatuhan, APU PPT &amp; Service Excellence</b>	CV Meta Dinamika Banking and Financial Consultant	Surabaya
2017	<b>Sales And Business Kick Off 2017</b>	Eagle East Creative Bussiness Provider	Lumajang
2018	<b>Pelatihan Penyegaran dan Survailen Direksi</b>	Yapindo Jatim	Malang
2018	<b>Sosialisasi BPR E-Cash dan Fintech</b>	Perbarindo	Surabaya
2018	<b>Workshop " Hypno – NLP For Leader Bagi BPR"</b>	Perbarindo Jatim + Enery Transformasi	Surabaya
2018	<b>Seminar Fungsi Hak Tanggungan dan Penyelesaian Kredit melalui Gugatan Sederhana dan Strategi Menghadapi Gugatan Umumum</b>	Perbarindo Jatim	Jember
2018	<b>Pelatihan "Leadership dan Teamwork Building di era Vuca"</b>	Free Training System dan PT. BPR. DHARMA INDRA	Malang
2018	<b>Workshop Aplikasi System Informasi Analisa Kredit (SIK) Versi 2.6 Berbasis Web.</b>	Perbarindo Jatim	Surabaya
2019	<b>Workshop "Public Speaking-Bank Perkreditan Rakyat".</b>	Yapindo Jatim	Surabaya
2019	<b>Sosialisasi Tipologi dan Penanganan Dugaan Tindak Pidana Perbankan</b>	OJK Jember	Malang
2020	<b>Fundamental Hukum Litigasi</b>	Yapindo Jatim & Intersa Consulting	Surabaya
2020	<b>Sita Menyita Dalam Kredit</b>	Yapindo Jatim & Intersa Consulting	Surabaya
2020	<b>Lelang : Peluang, Tantangan dan Tips Sukses</b>	Yapindo Jatim & Intersa Consulting	Surabaya

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



### RIWAYAT PEKERJAAN :

Tahun	Perusahaan	Jabatan
1995	Bank Danamon Indonesia/Kampus Danamon Ciawi – Bogor	Kader Pimpinan cabang usaha kecil Angkatan 15
1996	Bank Danamon Indonesia Capem Ubung – Denpasar	Staf Pincapem
1996	Bank Danamon Indonesia Capem. WR. Supratman –Denpasar	Pjs. Pimpinan
1997	Bank Danamon Indonesia Capem Kuta – Square Denpasar	Wakil Pimpinan Capem
1999	Bank Danamon Indonesia Cab Koord. UKK Kartini – Denpasar	Wakil Pimpinan cabang
2002 – 2004	PT. BPR. Dharma Indra	Kabag. Kredit & Legal
2004 – 2005	PT. BPR. Dharma Indra	Direktur Pengawasan & SDM
2005 – 2006	PT. BPR. Dharma Indra	Direktur Operasional
2006 – skrg	PT. BPR. Dharma Indra	Direktur

### 3. DAFTAR RIWAYAT HIDUP DIREKTUR KEPATUHAN

Nama Lengkap : SITI FATIMAH, SE  
 Nama Panggilan : FATIMAH  
 Jabatan : DIREKTUR KEPATUHAN  
 Tempat dan Tanggal lahir : Lumajang, 8 Desember 1977  
 Agama : Islam  
 Alamat Rumah : Jl. Kapuas No. 101 Jogoyudan Lumajang  
 Nama Orang Tua : Mohamad Ali / Sri Chomsatin  
 Pendidikan terakhir : S1  
 Nama Universitas : Widyagama Lumajang  
 Lulus Tahun : 2012  
 Nama Suami : Mohammad Rosyid

### PELATIHAN / KURSUS YANG PERNAH DIIKUTI :

Nama Pelatihan/Kursus	Tahun	Penyelenggara
Outbond Management Training	2005	Sinergy Management Consultant
Pelatihan How To Be Champion	2006	PT. BPR. DHARMA INDRA
Implementasi SPI di LKM	2009	Permodalan Nasional Mandiri
Outbond Training Terdepan, Sehat, Terpercaya, berdaya saing & Profesional	2009	UBC The Institute Of Human Resources Development
Pelatihan SAK ETAP dan Pedoman Akuntansi BPR	2010	Bank Indonesia
Pelatihan Hypnotic Collecting “ Teknik Penagihan dan	2012	GcG Excellency

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



Penyelesaian Kredit Bermasalah secara cepat dengan Hypnotic pattern Language"	
In House Training "Communication Skill Karyawan BPR"	2014 Tiga Sekawan Solution
Pelatihan Tindak Pidana Dalam Perbankan	2014 Polres Lumajang
Training "Fraud & Good Corporate Governance"	2015 Freelance Trainer
Discover The Secret Of Team Work Evolution	2016 PT. BPR. DHARMA INDRA
Sales & Business Kick Off 2017	2017 PT. Eagle East
Pelatihan Rencana Tindak manajemen Resiko BPR	2017 Perbarindo
Pelatihan Penerapan APU PPT	2017 Perbarindo
Pelatihan Sertifikasi Kompetensi Kerja Direktur	2017 Perbarindo
Pelatihan Manajemen Risiko, Anti Fraud, Kepatuhan, APU PPT & Service Excellent	2017 CV. Meta Dinamika
Workshop Fungsi Kepatuhan dan Manajemen Resiko BPR	2018 OJK di Banyuwangi
Workshop Digital Marketing	2018 CV. Meta Dinamika di Bandung
Workshop Implementasi Management Resiko Lanjutan	2018 Microfinance & Risk Management Competence Center di Jember
Workshop Pajak Terapan PPH 21 & PPH Pasal 25 BPR	2018 Yapindo Jatim & Mitra Mandiri Konsultan di Sidoarjo
Pelatihan "Leadership dan Teamwork Building di era Vuca"	2018 Free Training System dan PT. BPR. DHARMA INDRA
Penerapan dan Pelaporan Profile Risiko Manajemen Risiko Kredit dan Risiko Kepatuhan	2019 Yapindo Jatim & MethaVision Bandung
Sistem Informasi Laporan Kepatuhan	2019 Yapindo Jatim & Mandiri Consulting

### RIWAYAT PEKERJAAN :

Tahun	Perusahaan	Jabatan
1997 – 2004	PT. BPR. DHARMA INDRA	Customer Service
2004 – 2006	PT. BPR. DHARMA INDRA	Internal Control
2006 – 2007	PT. BPR. DHARMA INDRA	Kepala Kantor Kas Kota
2007 – 2008	PT. BPR. DHARMA INDRA	Head Teller Kantor Pusat
2008 – 2015	PT. BPR. DHARMA INDRA	Kabag. Operasional
2016 – 2018	PT. BPR. DHARMA INDRA	PE. Audit Intern
2018 – sekarang	PT. BPR. DHARMA INDRA	Direktur Kepatuhan

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



### DAFTAR RIWAYAT HIDUP PEJABAT EKSEKUTIF

#### 1. DAFTAR RIWAYAT HIDUP KEPALA BAGIAN OPERASIONAL

Nama Lengkap : SITI FATIMAH  
 Nama Panggilan : FATIMAH  
 Jabatan : KABAG OPERASIONAL  
 Tempat dan Tanggal lahir : Lumajang, 22 Maret 1996  
 Agama : Islam  
 Alamat Rumah : Dusun Laspoleng RT.004/001 Selokgondang Sukodono  
 Lumajang  
 Telepon : 082322260221  
 Nama Orang Tua : Ngadelan/Arima  
 Pendidikan terakhir : SMK  
 Nama Sekolah : SMK Negeri 1 Lumajang  
 Lulus Tahun : 2015  
 Nama Suami : -

#### PELATIHAN / KURSUS YANG PERNAH DIKUTI :

Tahun	Nama Pelatihan/Kursus	Penyelenggara	Lokasi
2017	Manajemen Risiko, Anti Fraud, Kepatuhan, APU PPT & Service Excellence	PT. BPR. DHARMA INDRA	Lumajang
2019	Public Speaking BPR	PERBARINDO	Surabaya
2020	Pelayanan Prima	PT. BPR. DHARMA INDRA	Lumajang
2020	Achievement Motivation	PT. BPR. DHARMA INDRA	Lumajang

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



### RIWAYAT PEKERJAAN :

Tahun	Perusahaan	Jabatan
2015-2017	PT. Semeru Makmur Kayunusa	HRD/Personalia
2017-Maret 2020	PT. BPR. Dharma Indra	Teller
Maret 2020-Sept 2020	PT. BPR. Dharma Indra	PJS Kabag Operasional
Sept 2020-Des 2020	PT. BPR. Dharma Indra	Kabag Operasional

### 2. DAFTAR RIWAYAT HIDUP KEPALA BAGIAN KREDIT

Nama Lengkap : ZAINAL HABSY

Nama Panggilan : ZENZEN

Jabatan : KEPALA BAGIAN KREDIT

Tempat dan Tanggal lahir : Probolinggo, 03 September 1980

Agama : Islam

Alamat Rumah : Dusun Krajan I RT 006 RW 001 Kel. Kandang Jati Kulon  
Kec. Kraksaan kab. Probolinggo  
No HP : 08125249345

Nama Orang Tua : Syafi'uddin (Alm) – Husnun Hidayati

Pendidikan terakhir : S-1

Nama Universitas : Institut Teknologi Nasional - Malang

Lulus Tahun : 2006

Nama Istri : Dina Yuliani

### PELATIHAN / KURSUS YANG PERNAH DIKUTI :

Tahun	Nama Pelatihan/Kursus	Penyelenggara	Lokasi
2008	Induction Program for Credit Officer	Bank Danamon	Campus Danamon-Ciawi
2009-2010	Boost Camp – Program Pengembangan Unit Manager	Bank Danamon	Klub Bunga – Malang
2017	Manajemen Risiko Perbankan	Bank Danamon	Campus Danamon-Ciawi

### RIWAYAT PEKERJAAN :

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



Tahun	Perusahaan	Jabatan
2006 s/d 2008	PT. SUMMIT OTO FINANCE	CREDIT MARKETING OFFICER
2008 s/d 2018	PT. BANK DANAMON	BRANCH MANAGER
2019 s/d sekarang	PT. BPR. DHARMA INDRA	KEPALA BAGIAN KREDIT

### 3. DAFTAR RIWAYAT HIDUP KEPALA BAGIAN REMEDIAL

Nama Lengkap : SHANTI DEWIYANI, A.Md  
 Nama Panggilan : SHANTI  
 Jabatan : KEPALA BAGIAN REMEDIAL  
 Tempat dan Tanggal lahir : Malang, 31 Agustus 1971  
 Agama : Islam  
 Alamat Rumah : Jl. Dewi Sartika III-Q RT.8/10 Temas-Batu-Malang  
 Nama Orang Tua : Alm. Soejono  
 Pendidikan terakhir : DIII - Pertanian  
 Nama Universitas : Universitas Brawijaya Malang  
 Lulus Tahun : 1994  
 Nama Suami : -

### PELATIHAN / KURSUS YANG PERNAH DIIKUTI :

Tahun	Nama Pelatihan/Kursus	Penyelenggara
1997	Pendidikan Pimpinan BPR	Bank Indonesia Malang
2006	Service Excellent	Bank Indonesia Malang
2006	Perencanaan Pajak (Tax Planning)	Perbarindo Probolinggo
2012	Teknik Penagihan dan Penyelesaian Kredit Bermasalah Secara Cepat dengan Hypnotic Pattern Language	GcG Excellency
2013	Strategi Pengendalian Kredit yang efektif untuk mencapai dan mempertahankan kualitas kredit yang sehat	Prima Bhakti Konsultan
2014	Analisa Kredit Metodologi Kredit Risk Rating untuk BPR	PNM
2016	Seminar sehari gugatan sederhana (Small Claim Court) dalam hubungannya untuk penyelesaian kredit macet di perbankan.	Yapindo

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



2017	Sales And Business Kick Off 2017	Eagle East Creative Bussiness Provider Lumajang
2018	Seminar Fungsi Hak Tanggungan dan Penyelesaian Kredit melalui Gugatan Sederhana dan Strategi Menghadapi Gugatan Umum	Perbarindo Jatim
2018	Seminar Strategi Penanganan Kredit Bermasalah Secara Dini dan Terintegrasi , serta aman dari jerat hukum.	P. Hadi Saputro Surabaya
2018	Pelatihan "Leadership dan Teamwork Building di era Vuca"	Free Training System dan PT. BPR. DHARMA INDRA

### RIWAYAT PEKERJAAN :

Tahun	Perusahaan	Jabatan
1996 – 1997	PT. Sumarecon	Supervisor Swalayan
1997 – 2001	PT. BPR. Dau Anugerah	Accounting
2001 – 2009	PT. BPR. Dau Anugerah	Kabag. Operasional
Januari 2010	PT. BPR. Dharma Indra	Internal Audit
Peb 2010 – 2015	PT. BPR. Dharma Indra	Kabag. Kredit
Jan 2015 – Skrg	PT. BPR. Dharma Indra	Kabag. Remedial

#### 4. DAFTAR RIWAYAT HIDUP PEJABAT EKSEKUTIF AUDIT INTERNAL

Nama Lengkap : ENDANG SURYANI, SE  
 Nama Panggilan : ENDANG  
 Jabatan : PEJABAT EKSEKUTIF AUDIT INTERNAL (PEAI)  
 Tempat dan Tanggal lahir : MANADO, 22 MARET 1970  
 Agama : ISLAM  
 Alamat Rumah : JL. KOL. SURUJI BARAT GG. BLETO'AN  
 RT. 004/003 DITOTRUNAN - LUMAJANG  
 Nama Orang Tua : SARWONO (Alm) / KIPTINAH (Almh)  
 Pendidikan terakhir : S-1  
 Nama Universitas : UNIV MERDEKA MALANG

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



Lulus Tahun : 1994

Nama Suami : -

### PELATIHAN / KURSUS YANG PERNAH DIKUTI :

<i>Tahun</i>	<i>Nama Pelatihan/Kursus</i>	<i>Penyelenggara</i>
1995	Danamon Teller Training Program	Sidoarjo
2001	Sertifikat Kursus Komputer TRIESA	Lumajang
2003	I Care Award	Probolinggo
2003	Penyuluhan Mengenai Ciri-Ciri Keaslian Uang Rupiah	Probolinggo
2004	Penghargaan Masuk Kerja 10 tahun	Surabaya
2005	Comprehensive Review on Compliance, Product, and Transaction Services	Ciawi
2006	Branch Service Manager Program 2006 batch 2	Ciawi
2010	Sertifikasi Manajemen Tingkat 1	Surabaya
2014	Refreshment Enterprise Risk management	Surabaya
2014	Penghargaan Masuk Kerja 20 tahun	Surabaya
2018	Pendidikan Pegawai BPR Semester II tahun 2018	OJK di Jember
2018	Workshop SIAPU – PPT Berbasis Web	Yapindo Jatim di Sidoarjo

### RIWAYAT PEKERJAAN :

<i>Tahun</i>	<i>Perusahaan</i>	<i>Jabatan</i>
1994 s/d. 2004	Bank Danamon	Teller
2004 s/d.2005	Bank Danamon	Customer Service
2005 s/d. 2009	Bank Danamon	Head Teller
2009 s/d. 2017	Bank Danamon	Branch Service
2017 s/d. Oktober 2017	PT. BPR. DHARMA INDRA	Assisten Kabag Kredit
2018 s/d. sekarang	PT. BPR. DHARMA INDRA	Pejabat Eksekutif Audit Internal

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



### 5. DAFTAR RIWAYAT HIDUP PEMIMPIN CABANG KC. TEMPURSARI :

Nama Lengkap : Drs. SIGIT HERI WAHYUDI  
 Nama Panggilan : SIGIT  
 Jabatan : PEMIMPIN CABANG TEMPURSARI  
 Tempat dan Tanggal lahir : LUMAJANG, 26 MEI 1964  
 Agama : ISLAM  
 Alamat Rumah : DUSUN SELOKAMBANG RT.001/002 DS. PURWOSONO  
 KEC. SUMBERSUKO KAB. LUMAJANG  
 Nama Orang Tua : Hadi Supeno & Kartini  
 Pendidikan terakhir : S1  
 Nama Universitas : UNIVERSITAS JEMBER (ILMU SOSIAL DAN POLITIK)  
 Lulus Tahun : 1988  
 Nama Istri : Dra. Herita Yuni Anggraeni

### PELATIHAN / KURSUS YANG PERNAH DIKUTI :

Tahun	Nama Pelatihan/Kursus	Penyelenggara
2005	PELATIHAN KARYAWAN DAN OUTBOND TRAINING KARYAWAN	SINERGY MANAGEMENT CONSULTANT
2006	PELATIHAN KARYAWAN MATERI : HOW TO BE CHAMPION	PT. BPR. DHARMA INDRA
2009	PELATIHAN PENGUATAN KINERJA BPR/BPRS SE-WILAYAH KERJA BANK INDONESIA MALANG	BANK INDONESIA MALANG
2009	TRAINING KARYAWAN MENJADI TERDEPAN, SEHAT, TERPERCAYA, BERDAYA SAING DAN PROFESIONAL.	UBC THE INSTITUTE OF HUMAN RESOURCES DEVELOPMENT
2012	PELATIHAN HYPNOTIC COLLECTING (TEKNIK PENAGIHAN DAN PENYELESAIAN KREDIT BERMASALAH SECARA CEPAT DENGAN HYPNOTIC PATTERN LANGUAGE.	GCG EXCELLENCY
2013	TRAINING STRATEGI PENGENDALIAN KREDIT YANG EFEKTIF UNTUK MENCAPAI DAN	PRIMA BHAKTI KONSULTAN

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



	MEMPERTAHANKAN KUALITAS KREDIT YANG SEHAT.	
2017	Sales & Business Kick Off 2017	PT. Eagle East
2018	Pelatihan "Leadership dan Teamwork Building di Era Vuca"	Free Training System & PT. BPR. DHARMA INDRA.

### RIWAYAT PEKERJAAN

TAHUN	PERUSAHAAN	JABATAN
2002 – 2006	PT. BPR. DHARMA INDRA	ACCOUNT OFFICER
2006 – 2008	PT. BPR. DHARMA INDRA	REMEDIAL
2008 – 2010	PT. BPR. DHARMA INDRA	KEPALA BAGIAN KREDIT
2010 – 2012	PT. BPR. DHARMA INDRA	KEPALA BAGIAN PENAGIHAN
2012 – 2014	PT. BPR. DHARMA INDRA	KEPALA KAS TEMPURSARI
2014 – SKRG	PT. BPR. DHARMA INDRA	PEMIMPIN CABANG KC. TEMPURSARI

### 6. DAFTAR RIWAYAT HIDUP PEMIMPIN CABANG KC. PROBOLINGGO:

Nama Lengkap : NIEKE SISWANINGSIH  
 Nama Panggilan : NIEKE  
 Jabatan : PEMIMPIN CAB. PROBOLINGGO  
 Tempat dan Tanggal lahir : Probolinggo, 11 April 1974  
 Agama : ISLAM  
 Alamat Rumah : Jl. Daman No. 46 RT 012/RW 009 Dringu Probolinggo  
 Nama Orang Tua : Adi Suwarno  
 Pendidikan terakhir : S-1  
 Nama Universitas : UNIVERSITAS MERDEKA MALANG  
 Lulus Tahun : 1996

### PELATIHAN / KURSUS YANG PERNAH DIKUTI :

Tahun	Pelatihan	Penyelenggara	Tempat
1997	Danamon Basic Customer Service Program	Bank Danamon	Surabaya
1997	Danamon Teller Training Program	Bank Danamon	Surabaya
2001	Penataran Mengenai Ciri-ciri Keaslian Uang	Bank Danamon	Malang

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



	Rupiah		
2004	Life Revolution Through and Sales Magic	Bank Danamon	Surabaya
2005	Wakil Agen Penjual Efek Reksa Dana	Bank Danamon	Surabaya
2006	Credit Officer Training SEMM Induction manager	Bank Danamon	Bogor
2009	SEMM basic Program 1-for Unit Manager	Bank Danamon	Surabaya
2017	Manajemen Risiko Perbankan	Bank Danamon	Surabaya

### RIWAYAT PEKERJAAN

Tahun	Perusahaan	Jabatan
01 Okt 1996 s/d 02 Juli 2000	PT. Bank Danamon Ind.Tbk	Customer Service
03 Juli 2000 s/d 31 Des 2002	PT. Bank Danamon Ind.Tbk	Teller
01 Jan 2003 s/d 07 Des 2003	PT. Bank Danamon Ind.Tbk	Customer Service
08 Des 2003 s/d 31 Mei 2004	PT. Bank Danamon Ind.Tbk	Teller
01 Juni 2004 s/d 31 Mei 2006	PT. Bank Danamon Ind.Tbk	Account Officer
01 Juni 2006 s/d 31 Agust 2008	PT. Bank Danamon Ind.Tbk	Credit Officer Danamon Simpan Pinjam
01 Sept 2008 s/d 31 Des 2018	PT. Bank Danamon Ind.Tbk	Branch Manager Danamon Simpan Pinjam
02 Jan 2019 s/d Skrg	PT. BPR. Dharma Indra	Pinca Probolinggo

## 2.

## KEPEMILIKAN BPR

Sesuai Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Luar Biasa Para Pemegang Saham PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT DHARMA INDRA tanggal 7 Desember 2018 No. 40 Notaris Elly Herawati Sutedjo,SH – Jember, Keputusan Menteri Hukum dan Ham RI Nomor AHU-AH.01.03-0273048 tanggal 10 Desember 2018 Tentang Persetujuan Perubahan Anggaran Dasar PT. BPR. Dharma Indra serta telah tercatat di OJK dengan surat No. S-1968/KO.343/2018 tanggal 18 Desember 2018 Modal Dasar perseroan berjumlah Rp. 15.000.000.000 (Lima Belas Milyar Rupiah) terbagi atas 30.000 lembar

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



saham dengan nominal Rp. 500.000 per lembar saham. Komposisi dan kepemilikan Saham berubah sesuai Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Luar Biasa Para Pemegang Saham PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT DHARMA INDRA tanggal 9 Maret 2020 No. 21 Notaris Elly Herawati Sutedjo,SH – Jember, Keputusan Menteri Hukum dan Ham RI Nomor AHU-AH.01.03-0134067 tanggal 11 Maret 2020 Tentang Persetujuan Perubahan Anggaran Dasar PT. BPR. Dharma Indra. Sedangkan Modal Dasar telah ditempatkan dan disetor 60% yaitu sebesar Rp. 9.000.000.000 (Sembilan Milyar Rupiah) terbagi atas 18.000 lembar saham dengan nominal Rp. 500.000 per saham sesuai dengan Akta Keputusan Rapat Umum Luar Biasa Pemegang Saham PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT DHARMA INDRA tanggal 27 Nopember 2020 No. 83 Notaris Elly Herawati Sutedjo,SH – Jember, Keputusan Menteri Hukum dan Ham RI Nomor AHU-AH.01.03-0413496 tanggal 30 Nopember 2020 Tentang Persetujuan Perubahan Anggaran Dasar PT. BPR. Dharma Indra.

Komposisi kepemilikan saham untuk periode yang berakhir 31 Desember 2020 adalah sebagai berikut:



### DAFTAR PEMEGANG SAHAM

No	Nama	Lembar	Nominal	%
1	Lie Djing	400	200.000	2,22
2	Edward Wijono	1.080	540.000	6,00
3	Edwin Wiyono	1.080	540.000	6,00
4	Eddy Juswono	15.440	7.720.000	85,78
<b>Total</b>		18.000	9.000.000	100,00

LAPORAN  
KEUANGAN TAHUNAN

## 3.

## PERKEMBANGAN USAHA BPR

## a. RIWAYAT SINGKAT BPR

PT. Bank Perkreditan Rakyat DHARMA INDRA didirikan berdasarkan akta notaris Tirtawardojo,SH. Lumajang No. 12 tanggal 29 Juli 1989 yang telah diperbaiki dengan akte notaris yang sama No. 3 tertanggal 4 Oktober 1989. Akta pendirian ini telah disahkan oleh Menteri Kehakiman Republik Indonesia dalam surat Keputusan Nomor : C2-9718.HT.01-TH.89 tanggal 20 Oktober 1989, Persetujuan Prinsip Pendirian BPR dari Departemen Keuangan No. S-772/MK.13/1989 tanggal 28 Juni 1989, Pemberian Ijin Usaha PT. BPR. Dharma Indra dari Departemen Keuangan Nomor : KEP.001/KM.13/90 tanggal 2 Januari 1990 dan Persetujuan Pengoperasian PT. BPR. Dharma Indra dari

**LAPORAN  
KEUANGAN TAHUNAN**


Menteri Keuangan No. S-357/MK.17/1994 tanggal 4 Maret 1994. PT. Bank Perkreditan Rakyat DHARMA INDRA mulai beroperasi pada tanggal 2 April 1994.

Bank didirikan dengan maksud dan tujuan berusaha di bidang perbankan, dengan melaksanakan kegiatan usaha menghimpun dana masyarakat dalam bentuk tabungan dan deposito dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit bagi pengusaha kecil dan/atau masyarakat pedesaan guna menuju kesejahteraan perekonomian rakyat pedesaan serta untuk mengurangi praktek-praktek ijon dan pelepas uang.

PT. Bank Perkreditan Rakyat DHARMA INDRA berlokasi di Jalan Soekarno-Hatta No. 8-10 Sukodono Lumajang Jawa Timur, telah terdaftar sebagai Wajib Pajak di Kantor Pelayanan Pajak Probolinggo dengan Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) 01.509.720.7.651.000 dan terdaftar sebagai Wajib Pajak di Kantor Pelayanan Pajak Probolinggo dengan Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) 01.509.720.7.625.001 dan Kantor Cabang Probolinggo dengan Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) 01.509.720.7.625.002 serta Kantor Cabang Tempursari Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) 01.509.720.7.625.003.

KANTOR	ALAMAT	PERSETUJUAN BANK INDONESIA		TANGGAL PEMBUKAAN KANTOR
		NOMOR	TANGGAL	
<b>PUSAT</b>	Jl. Soekarno Hatta No. 08-10 Lumajang	S-37/MK.17/1994	04 Maret 1994	02 April 1994
<b>CABANG PROBOLINGGO</b>	Jl. Gatot Subroto No. 140 Probolinggo	<b>IJIN PRINSIP :</b> 11/452/DKBU/IDAd/MI	09 November 2009	22/01/2010
		<b>IJIN OPERASIONAL :</b> 11/493/DKBU/IDAd/MI	23 Desember 2009	
<b>CABANG TEMPURSARI</b>	Jl. Raya Tempursari – Lumajang	<b>IJIN PRINSIP :</b> S-20/KO.352/2014	25 Pebruari 2014	2 Mei 2014 Menjadi Kantor Cabang
		<b>IJIN OPERASIONAL :</b> S-71/KO.352/2014	02 April 2014	
<b>KAS KOTA</b>	Jl. Dr. Kusnadi No. 30-32 Tompokersan – Lumajang	3/61/DPBPR/IDBPR/MI	16 Maret 2001	22 Maret 2001

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



<b>KAS PASIRIAN</b>	Jl. Raya Pasirian No. 64 Pasirian – Lumajang	7/35/DPBPR/IDBPR/MI	16 Desember 2005	12 anuari 2006
---------------------	---	---------------------	------------------	-------------------

### b. IKHTISAR DATA KEUANGAN di TAHUN 2020 adalah sbb:

(dalam ribuan rupiah)

KETERANGAN	JUMLAH
✦ Pendapatan	22.219.669
✦ Beban Operasional	20.226.411
✦ Pendapatan Non Operasional	0
✦ Beban Non Operasional	0
✦ Laba Sebelum Pajak	1.993.258
✦ Taksiran Pajak	45.886
✦ Laba Bersih	1.947.372

### c. RASIO KEUANGAN

(dalam ribuan rupiah)

KETERANGAN	JUMLAH
a. Cash Ratio	31,61%
b. Rasio Kualitas Aktiva Produktif (KAP)	11,95%
c. Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	31,28%
d. Loan to Deposit Ratio (LDR)	68,27%
e. Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP)	103,32%
f. Return on Asset (ROA)	0,99%
g. NPL Bruto	18,10%
h. NPL Netto	13,71%
i. BOPO	91,03%



## d. NON PERFORMING LOAN &amp; PENYEBEBAB UTAMA

(dlm ribuan rupiah)

KETERANGAN	JUMLAH	RASIO
Jumlah Kredit Non Lancar	21.936.819	
Jumlah Kredit yang diberikan	121.172.632	
<b>Rasio NPL Bruto</b>		<b>18,10%</b>
Jumlah Kredit Non Lancar dikurangi PPAP Khusus	16.606.735	
Jumlah Kredit yang diberikan	121.172.632	
<b>Rasio NPL Netto</b>		<b>13,71%</b>

Sejak awal tahun 2020 masa-masa tersulit yang harus dilalui oleh dunia perbankan begitu juga yang dialami oleh BPR, dimana selama tahun 2020 dunia terkena wabah corona virus 19 yang sangat mematikan begitu juga negara kita Indonesia. Di awal pandemi saat covid-19 merambah Indonesia banyak daerah-daerah yang harus melakukan PSBB mengurangi aktivitas masyarakat di luar rumah dan sebagian menutup akses masuk ke suatu wilayah tertentu. Hal inilah yang sangat mempengaruhi jalannya perekonomian di Indonesia pada umumnya dan di daerah-daerah pada khususnya. Beberapa sektor usaha berhenti secara total dan mendadak dampak dari pandemi covid-19 tersebut, hal inilah yang sangat berpengaruh terhadap kemampuan bayar debitur. Tunggakan-tunggakan pembayaran kredit mulai terjadi dan BPR juga mulai melambat dalam hal penyaluran kredit, NPL mulai merambat naik pendapatan bank mulai berkurang dan permasalahan-permasalahan kredit mulai muncul. Terasa berat sepanjang tahun 2020 untuk dilalui BPR semakin ketat dalam hal penyaluran kredit karena apapun yang terjadi prinsip kehati-hatian tetap menjadi prioritas utama.

"Secara eksternal mengakibatkan debitur menjadi tidak mampu atau terlambat bayar. Tapi secara internal perlu dilihat juga bahwa kemampuan atau behaviour masing-

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



masing debitur itu juga perlu dilihat. Bagaimanapun juga faktor eksternal masih berpengaruh terhadap kemampuan membayar dari debitur.

NPL ini merupakan kredit bermasalah yang merupakan salah satu kunci untuk menilai kualitas kinerja bank. Ini artinya NPL merupakan indikasi adanya masalah dalam bank tersebut yang mana jika tidak segera mendapatkan solusi maka akan berdampak bahaya pada bank.

Saat pandemi Covid-19, banyak usaha yang mengalami penurunan omzet. Tidak sedikit usaha yang gulung tikar dan tidak mampu membiayai operasionalnya. Hal ini tentu berdampak kepada pembayaran kredit yang dilakukan. Banyak individu maupun perusahaan yang kesulitan untuk memenuhi kewajibannya membayar utang tepat waktu sebelum jatuh tempo.

Kreditur mau tidak mau juga akan mengalami kesulitan jika banyak kasus kredit macet. Risiko kredit bank memang selalu ada dan telah lama dibicarakan. Namun, kejadian krisis ekonomi merupakan hal yang berdampak besar. Perlu manajemen risiko yang tepat agar kreditur juga mampu bertahan.

Risiko kredit merupakan kerugian yang dapat terjadi karena debitur tidak mampu memenuhi kewajibannya untuk membayar utang, baik utang pokok maupun bunga yang harus dibayarnya.

Risiko akan selalu menyertai dalam proses pemberian atau penyaluran kredit, baik kepada perusahaan maupun perorangan.

### **e. PERKEMBANGAN USAHA**

Selama tahun 2020 belum ada perluasan jaringan kantor baik berupa kantor cabang ataupun penambahan kantor kas. BPR masih tetap seperti kondisi sebelumnya dengan 2 Kantor Cabang dan 2 kantor kas.



## 4.

STRATEGI KEBIJAKAN  
MANAGEMEN

## STRATEGI BANK

Langkah-langkah strategis yang telah dilakukan sepanjang tahun 2019 dalam upaya untuk mencapai target yang telah ditentukan dalam RBB tahun 2019 diantaranya :

1. Menyelaraskan suku bunga deposito sesuai dengan kebutuhan likuiditas bank untuk menekan cost of fund yang menjadi beban bank.
2. Semakin meningkatkan hubungan yang berkesinambungan khususnya kepada deposan-deposan besar dalam upaya tidak dipindah ke bank lain.
3. Selalu memberikan pelayanan yang terbaik buat nasabah.
4. Selalu berkomitmen menjaga kerahasiaan simpanan nasabah dan menjaga kepercayaan nasabah atas keamanan dana yang ditempatkan.

Menjaga kepercayaan nasabah dan memberikan pelayan yang terbaik agar senantiasa khususnya nasabah simpanan merasa nyaman dan aman terhadap dana yang ditempatkan selau menjadi prioritas BPR Dharma Indra.

### 1. STRATEGI PORTOFOLIO PENDANAAN

Perincian rencana komposisi pendanaan tahun 2020 sebagai berikut :





Produk simpanan di BPR tetap dalam produk tabungan dan deposito, dan produk depositolah yang selalu menjadi primadona dalam produk simpanan yang dipilih oleh masyarakat. Namun BPR selalu berupaya untuk menyelaraskan produk tabungan dan deposito agar dana yang didapat bukan hanya dana mahal yang nantinya akan menjadi kesulitan tersendiri dalam hal penyaluran dana. Bagaimanapun juga dana yang berhasil di himpun tentunya harus disalurkan dalam bentuk Kredit yang diberikan yang menjadi core bisnis BPR.

## 2. STRATEGI PORTOFOLIO KREDIT

Dalam tahun 2020 dana yang disalurkan dalam bentuk Kredit Yang Diberikan (KYD) diproyeksikan sampai dengan tanggal 31 Desember 2020 pada posisi sebesar Rp. 134.749.514 (dalam ribuan rupiah) atau turun sebesar Rp. 4.083.008 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar- 2,94% dari tahun 2019 tersebar sbb :

- Kredit berdasarkan jenis penggunaannya yaitu kredit Modal kerja sebesar Rp. 114.995.235 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 85,34%, kredit Investasi sebesar Rp. 16.412.491 (dalam
- ribuan rupiah) atau sebesar 12,18% dan kredit Konsumsi sebesar Rp. 3.341.788 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 2,48%,.
- Kredit berdasarkan sektor ekonomi diproyeksikan tersebar di sektor Industri Pengolahan sebesar Rp. 10.651.183 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 7,87%, Jasa Pendidikan sebesar Rp. 94.737 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 0,07%, Perdagangan Besar dan eceran sebesar Rp. 67.669.524 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 50%, Penyediaan Akomodasi dan penyediaan makan minum sebesar Rp. 5.278.223 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 3,90%, Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan dan perorangan lainnya sebesar Rp. 4.168.443 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 3,08%, Jasa perorangan yang melayani rumah tangga sebesar Rp. 365.415 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 0,27%, Bukan lapangan usaha -rumah tangga sebesar Rp. 311.280 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 0,23%, Perantara Keuangan sebesar Rp. 460.153

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



- (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 0,34%, Bukan lapangan usaha-lainnya sebesar Rp. 2.260.161 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 1,67%, Administrasi Pemerintahan, Pertanahan dan jaminan sosial wajib sebesar Rp. 81.203 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 0,06%, Perikanan sebesar Rp. 162.407 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 0,12%, Kegiatan usaha yang belum jelas batasannya sebesar Rp. 121.805 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 0,09%, Pertambangan dan penggalian sebesar Rp. 243.610 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 0,18%, Konstruksi sebesar Rp. 6.306.800 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 4,66%, Real Estate sebesar Rp. 1.434.594 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 1,06%, Jasa kesehatan dan kegiatan sosial sebesar Rp. 1.028.577 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 0,76%, Pertanian, perburuan dan kehutanan sebesar Rp. 22.642.223 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 16,73% dan Transportasi, pergudangan dan komunikasi sebesar Rp. 12.058.709 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 8,91%.
- Kredit berdasarkan kualitas kredit kolektibilitas kurang lancar, diragukan dan macet diproyeksikan sebesar Rp. 22.422.319 (dalam ribuan rupiah) sehingga NPL Bruto diproyeksikan menjadi sebesar 16,64%.

### Tujuan dari Strategi Pemasaran Bank

Kegiatan pemasaran memang sangat penting agar perusahaan bisa menjual produknya pada masyarakat dan mendapatkan keuntungan.

Pemasaran perbankan\_pun harus dikelola dengan baik dan professional sehingga apa yang diharapkan konsumen bisa terpenuhi. Perusahaan perbankan memang harus melakukan pemasaran yang professional sekaligus harus membuat manajemen pemasaran yang tepat dalam jangka pendek maupun jangka panjang.

Untuk meraih hasil yang lebih optimal dari metode pemasaran produk pinjaman bank, petugas bank sebaiknya memperhatikan pangsa pasar serta target pasar dari produk

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



pinjaman yang akan ditawarkan. Dengan memahami pangsa pasar produk pinjaman bank yang akan ditawarkan secara lebih baik dapat memudahkan petugas bank untuk memasarkan produk tersebut secara lebih optimal.

Menjalin hubungan yang baik dengan nasabah/calon nasabah juga dianggap sebagai salah satu kunci utama dalam memasarkan produk pinjaman bank secara lebih efektif. Dalam memasarkan produk pinjaman bank, penting bagi Bank untuk memahami kebutuhan nasabaah/calon nasabah sehingga petugas bank bisa memberikan solusi yang tepat.

Bank harus memberikan pelayanan yang terbaik kepada nasabahnya ataupun calon nasabah. Bank harus bisa memberikan kepuasan yang terbaik bagi nasabahnya, Kepuasan nasabah tersebut merupakan keharusan bagi bank yang bisa dilakukan dengan pengeolaan pemasaran yang tepat dan lebih professional

Pengelolaan dalam pemasaran perbankan yang lebih professional merupakan manajemen pemasaran bank. Manajemen pemasaran pada bank ini akan semakin baik jika peran sumber daya manusia yang dan didalamnya juga turut aktif.

Beberapa tujuan pemasaran perbankan diantaranya :

- Untuk memenuhi kebutuhan nasabah atas produk atau layanan jasa bank yang diinginkannya.
- Memaksimalkan kepuasan nasabah terhadap pelayanan bank
- Upaya untuk mencapai target.
- Agar bisa menguasai pasar perbankan
- Dalam rangka menghadapi persaingan yang semakin ketat
- Dalam rangka untuk memperluas jaringan bisnis

Bank bisa lebih meningkatkan pemasarannya dengan meningkatkan kualitas SDM yang dimiliki. Secara umum yang menjalankan pemasaran adalah SDM, sekalipun banyak

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



teknologi yang mendukung pemasaran tersebut, namun tetap saja sumber daya manusia tetap dibutuhkan.

Manajemen pemasaran pada bank yang efektif, hal ini akan meningkatkan masa depan yang lebih baik pada bank tersebut. Dibutuhkan peranan pimpinan dan staff pemasaran bahkan semua pihak yang terkait dalam bank untuk melaksanakan manajemen pemasaran yang efektif dan professional.

Strategi pemasaran bank biasanya dilandaskan pada 4 hal yang menjadi bagian penting untuk mendukung maksimalnya strategi ini. Hal-hal yang dimaksud adalah produk, harga, lokasi dan juga promosi. Yang dimaksud dengan strategi produk adalah perangkat yang memang ditujukan untuk dijual dan dibeli oleh bank. Dalam hal ini bank bisa menciptakan produk-produk inovatif dan menarik sehingga bisa membuat para nasabah tertarik. Beberapa produk bank biasanya bisa berupa dana, kredit, dan jasa-jasa lainnya. Ketiga hal tersebut merupakan hal yang banyak dibutuhkan oleh masyarakat dan biasanya semakin beragam pilihan produk akan memudahkan nasabah untuk menentukan hal yang paling sesuai.

Langkah-langkah strategi yang akan diambil sebagai upaya untuk pencapaian target diantaranya :

1. Suku bunga kredit masih relatif murah.
2. Biaya-biaya kredit seperti biaya provisi maupun administrasi lebih fleksibel dalam besarnya agar tidak terlalu membebani nasabah.
3. Proses kredit cepat tanpa meninggalkan prinsip kehati-hatian.
4. Menciptakan skim kredit yang menarik dan inovatif.
5. Membangun budaya kerja yang profesional dikalangan karyawan dengan menciptakan pelayanan yang dapat menumbuhkan perasaan aman dan nyaman bagi nasabah.

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



6. Memfollow up lagi nasabah-nasabah kredit yang telah lunas dan lancar ataupun nasabah-nasabah yang sisa outstanding kreditnya sudah berkurang untuk ditawarkan pengajuan kembali atau
7. Top up atas plafon kredit untuk nasabah existing.

### TABEL 1 RENCANA PERKEMBANGAN KYD PT. BPR. DHARMA INDRA TAHUN 2020

(Dalam ribuan rupiah)

Keterangan	Des 2019	PROYEKSI	
		Juni 2020	Des 2020
<b>O.</b>			
<b>A. BEREDASARKAN SEKTOR EKONOMI</b>			
1. Industri Pengolahan	10.749.758	10.428.028	10.651.183
2. Listrik, Gas dan Air	76.348	0	0
3. Jasa Pendidikan	57.405	92.752	94.737
4. Perdagangan Besar dan Eceran	72.038.809	66.251.764	67.669.524
5. Penyediaan Akomodasi dan Penyediaan Makan Minum	5.213.192	5.167.638	5.278.223
6. Jasa Kemasyarakatan, Sosial Budaya, Hiburan dan Perorangan Lainnya	4.048.408	4.081.109	4.168.443
7. Jasa Perorangan yang Melayani Rumah Tangga	375.230	357.760	365.415
8. Bukan Lapangan Usaha Rumah Tangga	466.576	304.758	311.280
9. Perantara Keuangan	126.432	450.512	460.153
10. Bukan Lapangan Usaha Lainnya	2.377.072	2.212.809	2.260.161
11. Administrasi Pemerintahan, Pertanahan dan Jaminan Sosial Wajib	144.525	79.502	81.203
12. Perikanan	158.498	159.004	162.407
13. Kegiatan Usaha yang belum Jelas Batasannya	141.025	119.253	121.805
14. Pertambangan dan Penggalan	150.000	238.506	243.610
15. Kontruksi	6.193.597	6.174.664	6.306.800
16. Real Estate	1.409.900	1.404.537	1.434.594
17. Jasa Kesehatan dan Kegiatan Sosial	1.078.458	1.007.027	1.028.577
18. Pertanian, Perburuan dan Kehutanan	21.475.420	22.167.840	22.642.223
19. Transportasi, Pergudangan dan Komunikasi	12.551.869	11.806.064	12.058.709
<b>TOTAL KYD (BRUTO)</b>	<b>138.832.522</b>	<b>132.503.527</b>	<b>135.339.047</b>
<b>B.</b>			
1. Modal Kerja	123.141.787	112.627.998	115.038.190
2. Investasi	12.588.846	15.900.423	16.240.686

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



3	Konsumsi	124.234	3.975.106	4.060.171
4	Kredit Pemilikan Kendaraan Bermotor	387.276	0	0
5	Kredit Pemilikan Rumah	2.590.379	0	0
	<b>TOTAL KYD (BRUTO)</b>	<b>138.832.522</b>	<b>132.503.527</b>	<b>135.339.047</b>
<b>D.</b>				
1	USAHA MIKRO	6.762.446	5.300.141	5.413.562
2	USAHA KECIL	39.161.265	38.121.265	38.937.044
3	USAHA MENENGAH	92.908.811	89.082.121	90.988.441
	<b>TOTAL (BRUTO)</b>	<b>138.832.522</b>	<b>132.503.527</b>	<b>135.339.047</b>
<b>F.</b>				
1.	KYD	138.832.522	132.503.527	135.339.047
2.	KOL 3,4,5	23.315.898	24.354.148	22.520.417
	<b>NPL</b>	<b>16,79%</b>	<b>18,38%</b>	<b>16,64%</b>

### PENYELESAIAN KREDIT BERMASALAH

Jumlah debitur yang kesulitan membayar kredit meningkat selama pandemi COVID-19. Pandemi memengaruhi kemampuan pembayaran yang menyebabkan perubahan profil risiko debitur dan menyebabkan peningkatan NPL (*non performing loan*, kredit bermasalah) dampak pandemi COVID-19 pada perekonomian memang cukup serius dan efeknya pada kredit dan risiko gagal bayar.

#### Penyebab permasalahan kredit

Ada berbagai sumber permasalahan kredit yang umumnya dihadapi oleh pihak bank. Salah satunya adalah musibah atau bencana di mana sumber pendapatan debitur terkendala, sebagaimana yang terjadi saat pandemi COVID-19 ini. Kemudian, masalah perlambatan piutang pun dapat mengakibatkan kredit bermasalah.

Karakter dari debitur juga sangat berpengaruh. Apabila debitur tidak disiplin dalam menggunakan pinjaman, maka bisa dipastikan akan ada masalah terkait pelunasan kredit tersebut.

Selanjutnya, faktor-faktor lain seperti proyek yang tidak selesai pada waktunya, perubahan kebijakan yang berdampak pada badan usaha debitur, high leverage, dan turunnya sales serta demand dari bisnis debitur juga tidak boleh luput dari perhatian

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



pihak bank. Lewat identifikasi penyebab kredit bermasalah ini, seorang banker pun dapat lebih tanggap dalam menyusun rencana restrukturisasi bila diperlukan.

### **Tanda-tanda debitur bermasalah**

Dalam aspek finansial, gejala-gejala yang diperhatikan oleh bank meliputi sales yang menurun, alokasi dana yang menandakan pembelanjaan yang tidak sehat, stock turnover melambat, tagihan piutang meningkat dan likuiditas menurun.

Kemudian, dalam aspek manajemen, bank juga akan mengecek gejala-gejala seperti debitur yang tidak kooperatif, debitur yang sulit dihubungi, pengawasan internal lemah, dan manajemen yang kurang berpengalaman.

Untuk menganalisis aspek teknis/produksi, bank akan melakukan kunjungan on site ke lokasi usaha debitur dan mengundang debitur untuk melakukan negosiasi langsung terkait kredit bermasalah. Lewat pendekatan ini, bank baru dapat menemukan gejala-gejala seperti pasokan bahan baku yang tidak stabil, dan pasar yang tidak kondusif.

Terakhir, bank juga akan menganalisis status agunan yang sudah dijamin oleh debitur sejak awal pengajuan kredit. Tidak jarang bank menemukan agunan yang bermasalah, contohnya antara lain agunan yang sulit dijual, agunan yang dipindahtangankan, nilai agunan turun karena kondisi agunan yang sudah rusak, dan pengikatan agunan lemah.

### **Kriteria relaksasi kredit**

Dalam POJK No. 11/POJK.03/2020, hanya sektor usaha yang terdampak COVID-19 yang diperbolehkan untuk dilakukannya restrukturisasi kredit. Sektor usaha yang terdampak diantaranya pariwisata, transportasi, hotel, pertanian, pertambangan, rumah makan hingga otomotif.

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



Sementara itu, OJK juga menetapkan kriteria debitur yang boleh mengajukan relaksasi kredit. Debitur tersebut harus mengalami kerugian yang berhubungan dengan adanya COVID-19, seperti penurunan cashflow, terkena dampak penutupan jalur transportasi, terhambatnya proyek pembangunan infrastruktur, dan terdampak kebijakan pemerintah.

### **Strategi recovery kredit**

Dalam proses restrukturisasi maupun penyelesaian kredit, harus bermula dari itikad debitur. Meskipun bank menyarankan dilakukannya restrukturisasi kredit, pihak debitur bisa menolak hal tersebut.

Restrukturisasi kredit memiliki beberapa bentuk, yakni penurunan suku bunga kredit, perpanjangan jangka waktu kredit, penundaan tunggakan bunga atau pokok, penambahan fasilitas kredit, dan pergantian fasilitas kredit dari pinjaman angsuran ke pinjaman tetap. Apabila memang pihak bank merasa bahwa restrukturisasi kredit tidak bisa dilakukan, maka bank akan mengambil langkah penyelesaian kredit demi memaksimalkan recovery.

Strategi penyelesaian kredit yang dilakukan oleh bank pun perlu melalui beberapa kajian, dimulai dari melihat syarat dan ketentuan kredit, status agunan, proses dan waktu penanganan, hingga potensi risiko. Jika Net Present Value (NPV) dari penagihan lebih rendah dari NPV likuidasi agunan, maka bank akan melakukan upaya likuidasi aset debitur.

## 5.

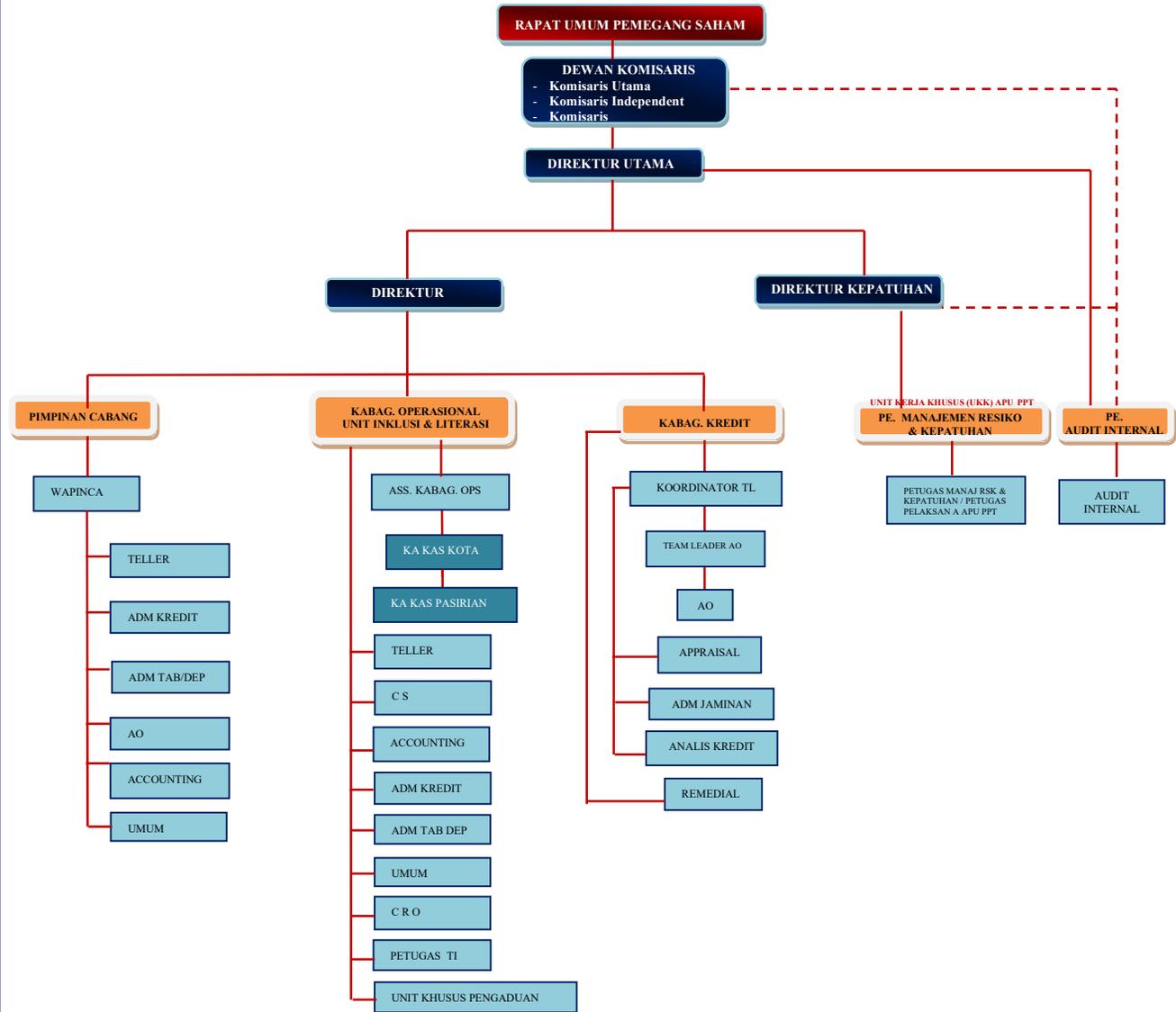
### LAPORAN INFORMASI PENGELOLAAN BPR DALAM RANGKA GCG

**Pengelolaan BPR dalam rangka Good Corporate Governance yg mencakup :**

**a. STRUKTUR ORGANISASI**



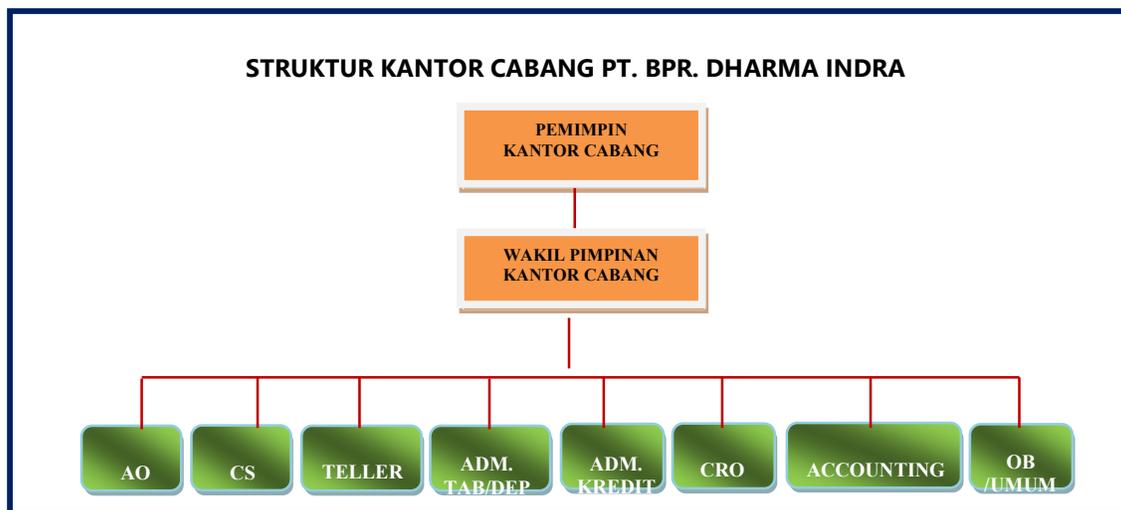
**STRUKTUR ORGANISASI PT. BPR. DHARMA INDRA  
(SETELAH MENGGANGKAT DIREKTUR KEPATUHAN & KOMISARIS INDEPENDENT)**



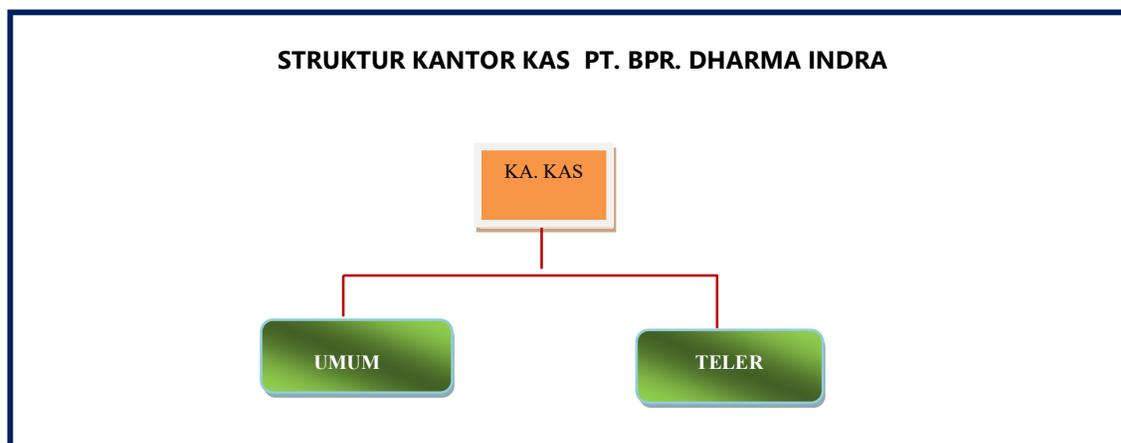
## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



### STRUKTUR KANTOR CABANG PT. BPR. DHARMA INDRA



### STRUKTUR KANTOR KAS PT. BPR. DHARMA INDRA



**Penjelasan dari Struktur organisasi PT. BPR. Dharma Indra adalah sebagai berikut :**

JABATAN	NAMA
<b>DEWAN KOMISARIS:</b>	
- Komisaris Utama	Eddy Yuswono
- Komisaris Independent	Esti Rahayu, SE
- Komisaris	FY. Ruddy Prihananto
<b>DEWAN DIREKSI :</b>	
- Direktur Utama	Yeti Kuswindaryanti, SE,M.Hum.
- Direktur	Ir. Maduratnasari, M.Hum.

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



- Direktur Kepatuhan

**PEJABAT EKSEKUTIF :**

- PE. Audit Intern
- PE. Manajemen Risiko & Kepatuhan
- Kabag. Operasional
- Kabag. Kredit
- Kabag. Remedial
- Pemimpin Cabang Probolinggo
- Pemimpin Cabang Tempursari

Siti Fatimah, SE

Endang Suryani, SE.

-

Siti Fatimah

Zainal Habsy

Santi Dewiyani Amd.

Nieke Siswaningsih, ST.

Drs. Sigit Heri Wahyudi

**KEPALA KANTOR KAS:**

- Kantor Kas Kota
- Kantor Kas Pasirian

Indri

Novianti Hartono

### **GOOD CORPORATE GOVERNANCE**

#### **DASAR PENERAPAN TATA KELOLA**

Kebijakan Tata Kelola Terintegrasi disusun dengan merujuk pada peraturan dan perundang-undangan terkait, antara lain UU Perseroan Terbatas, UU Perbankan, Peraturan Otoritas Jasa Keuangan.

#### **KOMITMEN DAN TUJUAN PENERAPAN TATA KELOLA**

PT. BPR Dharma Indra berkomitmen untuk secara konsisten meningkatkan kualitas pelaksanaan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik di seluruh level organisasi dan seluruh aspek kegiatan usaha.

Seiring berkembangnya best practices pelaksanaan tata kelola perusahaan, baik pada industri perbankan maupun industri jasa keuangan, PT. BPR. Dharma Indra sedang menyempurnakan kebijakan tata kelola sebagai salah satu wujud komitmen peningkatan kualitas penerapan tata kelola di PT. BPR Dharma Indra.

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



Penerapan tata kelola perusahaan yang baik secara berkelanjutan diharapkan dapat lebih mendorong kinerja perusahaan, meningkatkan kepercayaan investor, melindungi kepentingan para pemangku kepentingan, dan mengoptimalkan nilai tambah (value added) PT. BPR Dharma Indra serta dapat memberikan kontribusi positif kepada industri perbankan, industri keuangan dan perekonomian Indonesia.

### **KEBIJAKAN, ORGAN DAN PENERAPAN TATA KELOLA**

Kebijakan Tata Kelola PT. BPR Dharma Indra menjadi bagian dari Kebijakan Tata Kelola Terintegrasi yang merupakan pedoman dalam penerapan tata kelola di seluruh tingkatan organisasi berdasarkan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik sebagai berikut:

#### **Transparansi**

PT. BPR Dharma Indra berkomitmen untuk memberikan pengungkapan informasi yang memadai, jelas, akurat dan tepat waktu, dan dilaporkan kepada pemegang saham dan pemangku kepentingan.

#### **Tanggung Jawab**

PT. BPR Dharma Indra berkomitmen untuk mematuhi peraturan perundangan dan kebijakan internal yang telah ditetapkan. Selain itu, PT. BPR Dharma Indra juga mewujudkan tanggung jawab kepada masyarakat dan lingkungan, untuk mencapai kesinambungan usaha jangka panjang dan mendapat pengakuan dari masyarakat.

#### **Akuntabilitas**

Penetapan yang jelas atas fungsi, tugas dan wewenang serta tanggung jawab dalam organisasi yang telah diatur sesuai dengan pedoman dan tata tertib kerja masing-masing fungsi. PT. BPR Dharma Indra sebagai lembaga dapat mempertanggungjawabkan kinerjanya secara akuntabel.



### Kewajaran

PT. BPR Dharma Indra senantiasa memastikan agar hak serta kepentingan semua pemegang saham, baik mayoritas maupun minoritas, dapat terpenuhi.

Komitmen terhadap praktik Good Corporate Governance (GCG) yang konsisten akan mampu menjauhkan perusahaan dari berbagai masalah yang berisiko tinggi. Melalui budaya kerja yang transparan, jujur, adil, berintegritas, beretika, bermoral, dan bertanggungjawab, diharapkan nilai-nilai profesionalisme sejati dapat diterapkan secara sempurna di semua aspek kebijakan dan operasional perusahaan. Setiap orang di perusahaan harus menyadari bahwa tanpa didukung praktik GCG, perusahaan berpotensi menjadi tidak sehat. Hal ini dapat menghasilkan risiko yang merusak fondasi perusahaan. Jika fondasi perusahaan sudah rusak, maka berbagai penyakit kronis akan menggerogoti perusahaan. Hasilnya perusahaan akan mengalami kesulitan dalam menjalankan operasionalnya.

Peran serta BPR dalam melaksanakan berbagai usaha dalam membantu masyarakat daerah untuk memajukan ekonomi, memberikan kesadaran menabung, memberikan kredit, dan mewadahi pertumbuhan UKM/UMKM sangat diperlukan dalam mendukung pertumbuhan ekonomi nasional Indonesia saat ini.

Harapan besar pemerintah tersebut tentunya harus didukung oleh kesiapan BPR dalam mengelola dan menyalurkan dana masyarakat dengan tata kelola yang baik, sehingga tujuan dan harapan pemerintah dapat tercapai. Dalam mendukung kesiapan BPR, pemerintah mendorong agar dilakukan perbaikan yang berkesinambungan pada BPR melalui peningkatan tata kelola yang baik (*good corporate governance-GCG*) dan penerapan manajemen risiko. Dengan meningkatkan penerapan GCG dan manajemen risiko, BPR dapat meningkatkan kepercayaan masyarakat dan daya saingnya.

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



Komitmen BPR terhadap penerapan GCG dan Manajemen Risiko yang konsisten, akan mampu menjauhkan BPR dari berbagai masalah yang berisiko tinggi terhadap kelangsungan usaha Bank.

Untuk memaksimalkan peran Bank Perkreditan Rakyat (BPR) dalam menopang UMKM dan menghadapi persaingan di antara lembaga keuangan lainnya, maka kinerja keuangan BPR harus terus ditingkatkan. Peningkatan kinerja keuangan BPR dapat dilakukan dengan menerapkan *good corporate governance* (GCG) dalam pengelolaannya.

Penerapan dan pengelolaan GCG ini merupakan sebuah konsep yang menekankan pentingnya hak pemegang saham untuk memperoleh informasi dengan benar, akurat dan tepat waktu. Penerapan prinsip GCG sangat diperlukan agar perbankan dapat bertahan dan tangguh dalam menghadapi persaingan yang semakin ketat, serta dapat menerapkan etika bisnis, sehingga dapat mewujudkan iklim usaha yang sehat dan transparan.

Penerapan GCG ini harus didukung oleh aturan dan pedoman pengelolaan, sehingga secara jelas dapat diterapkan oleh seluruh elemen perusahaan, dan pelaksanaannya harus di evaluasi secara berkala. Seperti disebutkan dalam peraturan OJK, bahwa pelaksanaan GCG harus di evaluasi (*self assessment*) dan dilaporkan setiap tahunnya.

### **b. BIDANG USAHA SESUAI ANGGARAN DASAR & KEGIATAN UTAMA**

Kegiatan usaha PT. BPR. Dharma Indra adalah :

#### **a. Perkembangan Asset**

Sampai dengan akhir tahun 2020 asset/volume usaha bank mencapai sebesar Rp. 180.042.125 (dalam ribuan rupiah) atau turun sebesar - Rp. 13.556.513 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar -7% dari tahun 2019 dengan pencapaian sebesar 93,55% dari target yang telah ditentukan yaitu sebesar Rp. 192.460.646 (dalam ribuan rupiah) deviasi sebesar - 6,45%. Hal yang mempengaruhi tidak tercapainya target karena

**LAPORAN  
KEUANGAN TAHUNAN**



Dana Pihak Ketiga sedikit di lepas dengan mempertimbangkan rasio LDR yang rendah akibat dari banyak pelunasan kredit dan pencairan kredit yang melambat, hal ini dilakukan untuk memperkecil Cost Of Fund yang menjadi beban bank. Terlebih selama tahun 2020 masa-masa yang sulit harus dilalui dampak dari Covid-19 Bank harus mengedepankan prinsip kehati-hatian agar tidak merugi. Secara otomatis dengan melepas Dana Pihak Ketiga mempengaruhi besarnya aset yang terhimpun.

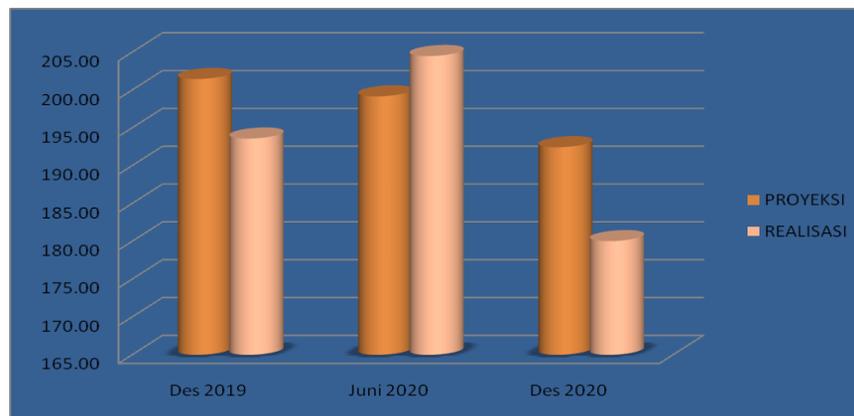
**TABEL. 1**  
**PERKEMBANGAN ASSET**  
PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT DHARMA INDRA  
Per : 31 Desember 2020

*(Dalam ribuan rupiah)*

POSISI	PROYEKSI	REALISASI
31/12/2019	201.482.493	193.598.638
30/06/2020	199.188.932	204.506.347
31/12/2020	192.460.646	180.042.125

**GRAFIK 1.**  
**PERKEMBANGAN ASSET**  
PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT DHARMA INDRA  
Per : 31 Desember 2020

*(dalam juta rupiah)*



## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



### PENGHIMPUNAN DANA PIHAK KETIGA

#### • TABUNGAN

Realisasi sampai dengan akhir tahun 2020 mencapai sebesar Rp. 40.020.830 (dalam ribuan rupiah) mengalami penurunan sebesar -9,47% atau sebesar - Rp. 4.184.078 (dalam ribuan rupiah) dari Desember tahun 2019.

#### • DEPOSITO

Realisasi sampai dengan akhir tahun 2020 mencapai sebesar Rp. 110.729.932 (dalam ribuan rupiah) atau mengalami penurunan sebesar -6,82% atau sebesar - Rp. 8.099.158 (dalam ribuan rupiah) dari Desember 2019.

Dana Pihak Ketiga tabungan maupun Deposito sedikit dilepas dengan mempertimbangkan rasio LDR yang rendah akibat dari banyak pelunasan kredit dan pencairan kredit yang melambat, hal ini dilakukan untuk memperkecil Cost Of Fund yang menjadi beban bank.

Tabel 2

### PERKEMBANGAN DPK

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT DHARMA INDRA

Per : 31 Desember 2020

(Dalam ribuan rupiah)

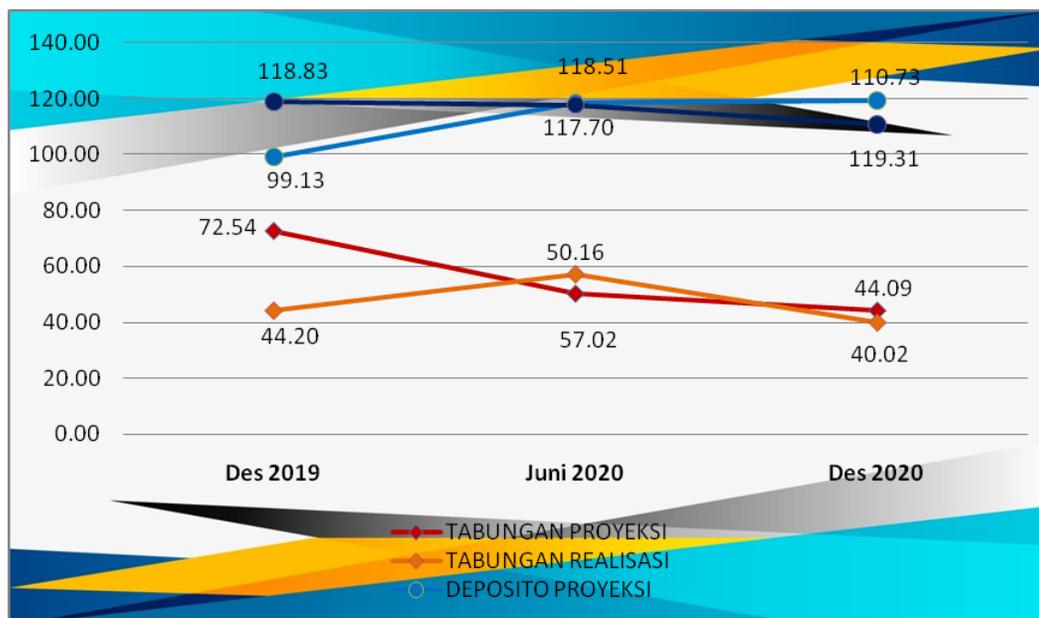
POSISI	TABUNGAN		DEPOSITO	
	PROYEKSI	REALISASI	PROYEKSI	REALISASI
31/12/2019	72.535.153	44.204.908	99.133.432	118.829.090
30/06/2020	50.163.335	57.022.724	118.513.865	117.701.473
31/12/2020	44.085.707	40.020.830	119.307.187	110.729.932

# LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



## Grafik 2 PERKEMBANGAN DPK

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT DHARMA INDRA  
Per : 31 Desember 2020



## Tabel 3 REALISASI POSISI TABUNGAN PER 31 DESEMBER 2020

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT DHARMA INDRA

(Dalam ribuan rupiah)

Jumlah Nominal	TAHUN 2020			
	31/03/2020	30/06/2020	30/09/2020	31/12/2020
0 < Nominal ≤ 100jt	4.840.864	4.734.128	5.143.935	5.024.084
100jt < nominal ≤ 200jt	2.385.711	2.866.857	3.247.452	2.544.876
200jt < nominal ≤ 500jt	8.673.774	6.388.803	7.628.994	8.019.778
500jt < nominal ≤ 1M	8.485.147	9.871.086	7.325.638	8.433.109
1M < nominal ≤ 2M	3.150.853	5.502.287	6.420.958	9.176.662
2M < nominal ≤ 5M	5.497.271	9.908.418	10.477.597	6.833.734

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN

> 5 M	22.506.166	17.762.405	18.784.169	0
<b>TOTAL</b>	<b>55.539.786</b>	<b>57.033.984</b>	<b>59.028.743</b>	<b>40.032.243</b>

*Ket : nominal tersebut diatas sudah termasuk Antar Bank Pasiva (ABP) dalam bentuk tabungan*

Tabel 4  
**REALISASI POSISI DEPOSITO  
PER 31 DESEMBER 2020**

PT. BPR. DHARMA INDRA

(Dalam ribuan rupiah)

Jumlah Nominal	TAHUN 2020			
	31/03/2020	30/06/2020	30/09/2020	31/12/2020
0 < Nominal ≤ 100jt	13.970.681	13.576.353	13.571.841	14.264.341
100jt < nominal ≤ 200jt	13.001.755	12.874.894	11.837.486	12.334.537
200jt < nominal ≤ 500jt	41.160.097	39.646.765	43.140.594	39.172.191
500jt < nominal ≤ 1M	26.143.301	28.341.594	32.729.413	25.700.541
1M < nominal ≤ 2M	18.186.730	18.261.867	18.184.483	16.758.321
2M < nominal ≤ 5M	8.000.000	5.000.000	5.000.000	2.500.000
Nominal > 5 M	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>120.462.564</b>	<b>117.704.473</b>	<b>124.463.817</b>	<b>110.729.931</b>

*Ket : nominal tersebut diatas sudah termasuk Antar Bank Pasiva (ABP) dalam bentuk deposit*

### PENYALURAN KREDIT BPR

#### Kredit berdasarkan sektor ekonomi

Penyaluran kredit berdasarkan sektor ekonomi tersebar di sektor Industri pengolahan sebesar Rp. 6.371.986 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 5.26%, Jasa Pendidikan sebesar Rp. 0 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 0%, Perdagangan Besar dan eceran sebesar Rp. 35.087.869 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 28.96%, Penyediaan Akomodasi dan penyediaan makan minum sebesar Rp. 2.537.933 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 2.09%, Jasa perorangan yang melayani rumah tangga sebesar Rp. 100.000 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 0,08%, Bukan lapangan usaha - rumah

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



tangga sebesar Rp. 1.190.398 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 0,98%, Perantara Keuangan sebesar Rp. 248.002 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 0,20%, Bukan lapangan usaha-lainnya sebesar Rp. 5.233.147 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 4.32%, Perikanan sebesar Rp. 122.981 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 0,10%, Kegiatan usaha yang belum jelas batasannya sebesar Rp. 48.544.586 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 40.06%, Konstruksi sebesar Rp. 5.194.657 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 4,29%, Real Estate sebesar Rp. 514.000 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 0.42%, Jasa kesehatan dan kegiatan sosial sebesar Rp. 400.000 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 0,33%, Pertanian, perburuan dan kehutanan sebesar Rp. 11.415.108 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 9.42% dan Transportasi, pergudangan dan komunikasi sebesar Rp. 4.211.964 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 3.48%.

**TABEL. 5**  
**PERKEMBANGAN KYD BERDASARKAN SEKTOR EKONOMI**  
**PER 31 DESEMBER 2020**  
PT. BPR. DHARMA INDRA

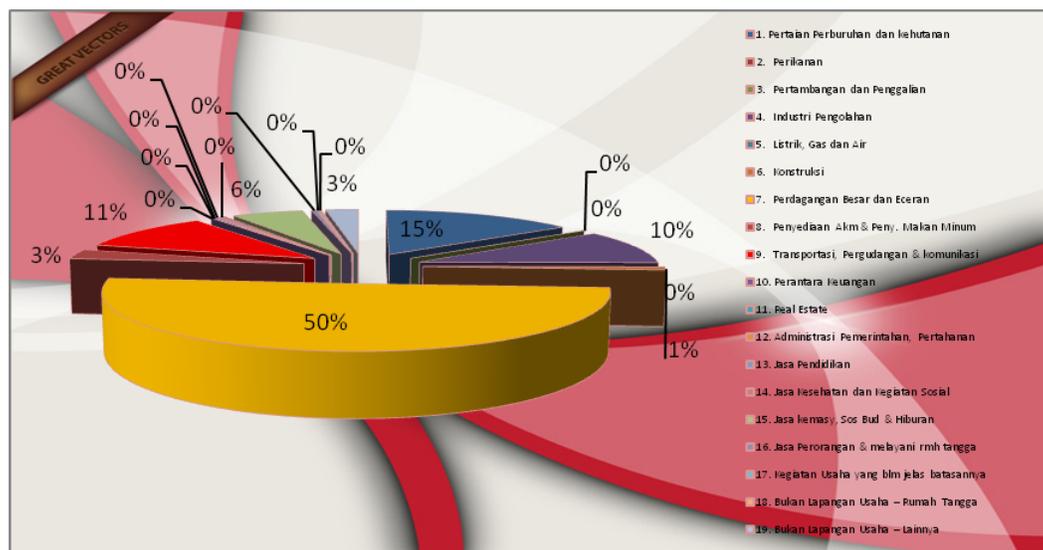
dalam ribuan rupiah

KETERANGAN	30/12/2019	30/06/2020		31/12/2020		(%)
	Realisasi	Proyeksi	Realisasi	Proyeksi	Realisasi	
Industri Pengolahan	10.749.758	10.428.028	10.007.355	10.651.183	6.371.986	5,26
Listrik, Gas dan Air	76.348	0	4.652	0	0	0
Jasa Pendidikan	57.405	92.752	0	94.737	0	0
Perdagangan Besar dan Eceran	72.038.809	66.251.764	66.319.394	67.669.524	35.087.868	28,96
Penyediaan Akomodasi dan Penyediaan Makan Minum	5.213.192	5.167.638	5.082.596	5.278.223	2.537.933	2,09
Jasa Kemasyarakatan, Sosial Budaya, Hiburan dan Perorangan Lainnya	4.048.408	4.081.109	4.007.534	4.168.443	0	0
Jasa Perorangan yang Melayani Rumah Tangga	375.230	357.760	83.724	365.415	100.000	0,08
Bukan Lapangan Usaha Rumah Tangga	466.576	304.758	550.387	311.280	1.190.398	0,98
Perantara Keuangan	126.432	450.512	270.723	460.153	248.001	0,20
Bukan Lapangan Usaha Lainnya	2.377.072	2.212.809	2.147.511	2.260.161	5.233.147	4,32
Administrasi Pemerintahan, Pertanahan dan Jaminan Sosial Wajib	144.525	79.502	47.749	81.203	0	0
Perikanan	158.498	159.004	148.794	162.407	122.981	0,10
Kegiatan Usaha yang belum Jelas Batasannya	141.025	119.253	115.024	121.805	48.544.586	40,06
Pertambangan dan Penggalian	150.000	238.506	233.732	243.610	0	0
Konstruksi	6.193.597	6.174.664	6.063.099	6.306.800	5.194.657	4,29
Real Estate	1.409.900	1.404.537	1.382.851	1.434.594	514.000	0,42
Jasa Kesehatan dan Kegiatan Sosial	1.078.458	1.007.027	868.444	1.028.577	400.000	0,33
Pertanian, Perburuan dan Kehutanan	21.475.420	22.167.840	21.569.628	22.642.223	11.415.108	9,42
Transportasi, Pergudangan dan Komunikasi	12.551.869	11.806.064	12.666.175	12.058.709	4.211.963	3,48
<b>TOTAL KYD (BRUTO)</b>	<b>138.832.522</b>	<b>132.503.527</b>	<b>131.569.372</b>	<b>135.339.047</b>	<b>121.172.632</b>	<b>100</b>

Catt : nilai bruto

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN

**GRAFIK . 3**  
**SEBARAN KYD BERDASARKAN SEKTOR EKONOMI**  
PER 31 DESEMBER 2020  
PT. BPR. DHARMA INDRA



### Kredit berdasarkan jenis penggunaannya

Kredit berdasarkan jenis penggunaannya yaitu kredit Modal kerja sebesar Rp. 104.986.905 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 86,64%, kredit Investasi sebesar Rp. 13.458.122 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 11,11% dan kredit Konsumsi sebesar Rp. 2.323.563 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 1,92%, kredit kepemilikan Kendaraan Bermotor sebesar Rp. 281.565 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 0,23% kredit Kepemilikan Rumah sebesar Rp. 122.478 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 0,10%.

**TABEL . 6**  
**PERKEMBANGAN KYD BERDASARKAN PENGGUNAANNYA**  
PER 31 DESEMBER 2020  
PT. BPR. DHARMA INDRA

dalam ribuan rupiah

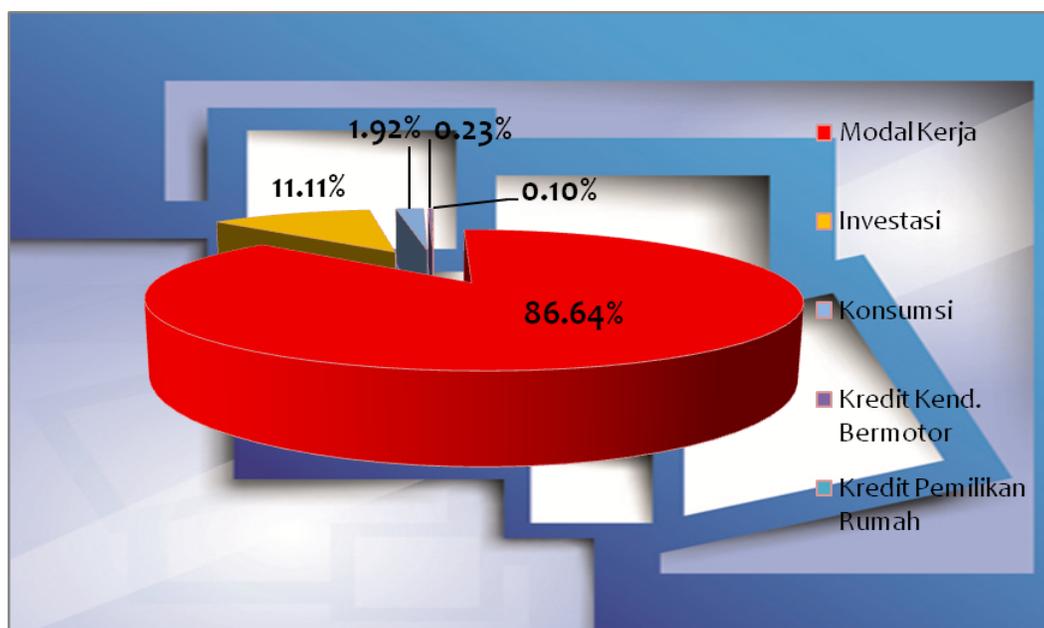
KETERANGAN	31/12/2019		31/06/2020		31/12/2020	
	Proyeksi	Realisasi	Proyeksi	Realisasi	Proyeksi	Realisasi
Modal Kerja	123.069.710	123.141.787	112.282.239	112.381.648	114.995.235	104.986.905
Investasi	11.734.692	12.588.846	16.025.283	16.242.299	16.412.491	13.458.122
Konsumsi	4.249.305	2.590.379	3.262.948	2.585.920	3.341.788	122.478

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN

Kredit Kend. Bermotor	0	387.276	0	257.433	0	281.565
Kredit Pemilikan Rumah	0	124.234	0	102.072	0	2.323.563
TOTAL KYD	<b>139.053.707</b>	<b>138.832.522</b>	<b>131.570.470</b>	<b>131.569.372</b>	<b>134.749.514</b>	<b>121.172.633</b>

Catt : nilai bruto

**GRAFIK 4.**  
**REALISASI KYD MENURUT JENIS PENGGUNAAN**  
PER 31 DESEMBER 2020  
PT. BPR. DHARMA INDRA



### Kredit berdasarkan jenis Usaha.

Kredit berdasarkan jenis Usaha pada posisi 31 Desember 2020 yaitu kredit Usaha Mikro sebesar Rp. 4.941.922 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 4%, Kredit Usaha Kecil sebesar Rp. 33.007.356 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 27% dan kredit Usaha Menengah sebesar Rp. 83.223.355 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 69%.

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN

TABEL. 6

### PERKEMBANGAN KYD BERDASARKAN JENIS USAHA

PER 31 DESEMBER 2020

PT. BPR. DHARMA INDRA

dalam ribuan rupiah

KETERANGAN	31/12/2019		31/06/2020		31/12/2020	
	Proyeksi	Realisasi	Proyeksi	Realisasi	Proyeksi	Realisasi
1. Usaha Mikro	13.905.371	6.762.446	5.300.141	6.201.446	5.413.562	4.941.922
2. Usaha Kecil	48.668.797	39.161.265	38.121.265	37.820.018	38.937.044	33.007.356
3. Usaha Menengah	76.479.539	92.908.811	89.082.121	87.547.908	90.988.441	83.223.355
<b>TOTAL KYD</b>	<b>139.053.707</b>	<b>138.832.522</b>	<b>132.503.527</b>	<b>131.569.372</b>	<b>132.503.527</b>	<b>121.172.633</b>

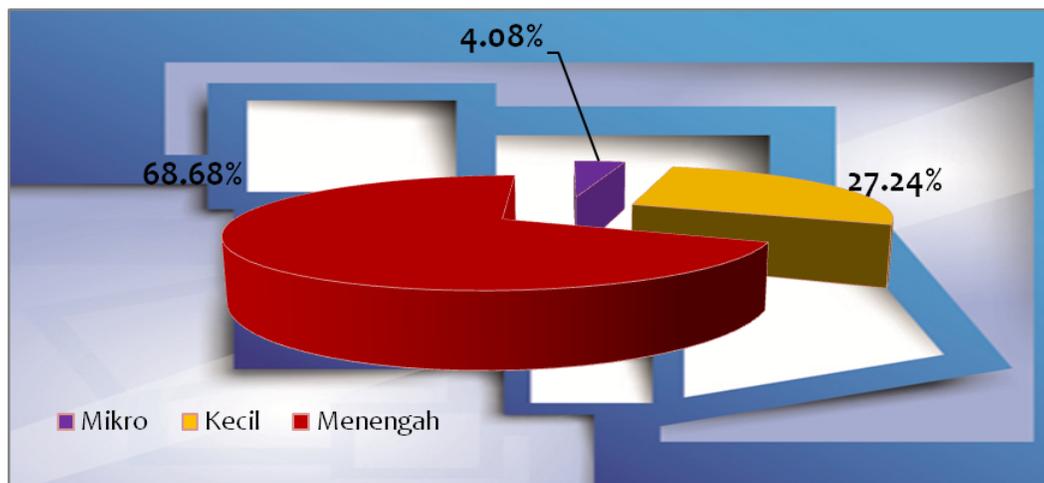
Catt : nilai bruto

GRAFIK 4.

### PERKEMBANGAN KYD MENURUT JENIS USAHA

PER 31 DESEMBER 2020

PT. BPR. DHARMA INDRA



Kondisi pandemi Covid-19 ini bagi BPR berdampak sangat besar, namun BPR tetap melakukan berbagai strategi untuk mengatasi kondisi tersebut, dimana BPR tetap mempertahankan kredit - kredit yang masih outstanding tetap lancar agar tidak menambah Beban PPAP.

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



Upaya - upaya yang telah dilakukan oleh manajemen untuk meningkatkan portofolio kredit selama tahun 2020 ini diantaranya :

- o Menyalurkan kredit untuk sektor-sektor usaha yang dinilai tidak terdampak Covid-19 dan tetap mengedepankan prinsip kehati-hatian.
- o Meningkatkan kecepatan dan ketepatan dalam proses kredit dengan sasaran target kepuasan dalam pelayanan kredit.
- o Memperbaiki proses dan prosedur kredit tanpa meninggalkan prinsip kehati-hatian.
- o Suku bunga dan biaya kredit dapat bersaing dengan bank lain.

### KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF

Sampai dengan akhir tahun 2020 total aktiva produktif sebesar Rp. 183.316.702 (dalam ribuan rupiah) yang terdiri dari kredit yang diberikan sebesar Rp. 121.172.633 (dalam ribuan rupiah) dan penempatan dana pada bank lain Rp. 62.144.069 (dalam ribuan rupiah) serta jumlah aktiva produktif yang diklasifikasikan sebesar Rp. 21.902.040 (dalam ribuan rupiah) sehingga rasio aktiva produktif yang diklasifikasikan terhadap total aktiva produktif sebesar 11,95%.

**TABEL 7**  
**PERKEMBANGAN RASIO AKTIVA PRODUKTIF**  
PER 31 DESEMBER 2020  
PT. BPR. DHARMA INDRA – LUMAJANG

*dalam ribuan rupiah*

KETERANGAN	REALISASI				
	31/12/2019	30/03/2020	30/06/2020	30/09/2020	31/12/2020
KYD	138.832.522	131.801.678	131.569.372	130.942.269	121.172.633
ABA (kecuali Giro)	56.923.985	75.783.297	75.757.236	85.929.724	62.144.069
TOTAL AKTIVA PRODUKTIF	195.756.507	207.584.975	207.326.608	216.871.993	183.316.702
AKTIVA PRODUKTIF YG DIKLASIFIKASIKAN	19.668.110	20.898.580	23.265.995	23.475.966	21.902.040
RASIO AP YG DIKLASIFIKASIKAN THD AP (%)	10,05%	10,07%	11,22%	10,82%	11,95%



### NON PERFORMING LOAN (NPL)

Sampai dengan akhir tahun 2020 jumlah kredit kolektibilitas 3,4 dan 5 sebesar Rp. 21.936.819 (dalam ribuan rupiah) dengan total kredit yang diberikan sebesar Rp. 121.172.633 (dalam ribuan rupiah) sehingga rasio NPL bruto pada posisi akhir tahun 2020 sebesar 18,10% sedangkan npl netto sebesar 13,70%.

Kondisi meningkatnya Non Performing Loan (NPL) ditahun 2020 dikarenakan adanya debitur yang gagal bayar disebabkan sektor usahanya terdampak Covid-19.

Langkah-langkah strategis yang telah dilakukan untuk memperbaiki kualitas kredit terutama terhadap sektor-sektor usaha yang terdampak pandemi Covid-19 diantaranya :

1. Melakukan skenario analisis Covid-19 dengan mengidentifikasi dampak Covid-19 terhadap lingkungan perbankan termasuk terkait sektor rill pertumbuhan ekonomi dan kinerja debitur. Manajemen BPR harus berusaha secara tepat melakukan identifikasi dampak Covid-19.
2. Memitigasi resiko kredit dan kecukupan likuiditas dengan memahami sektor ekonomi debitur yang terdampak beserta outstanding-nya serta menyusun skenario restrukturisasi sekaligus upaya penyelamatan debitur.
3. Melakukan stres test kecukupan modal dan likuiditas dengan menyusun skenario analisis terhadap kebutuhan dan ketersediaan modal terkait peningkatan resiko kredit dan mengidentifikasi gap likuiditas.
4. Optimalisasi pengelolaan portofolio dengan mengidentifikasi portofolio yang rentan terpengaruh dan terdampak, mengoptimalkan alokasi modal dan ketersediaan likuiditas.
5. BPR telah menyesuaikan ketentuan SOP Restrukturisasi kredit sebagai upaya inisiasi untuk menghadapi kondisi pandemi Covid-19 dengan tetap memperhatikan kondisi likuiditas BPR dan prinsip kehati – hatian.
6. Melakukan restrukturisasi kredit berdasarkan POJK No. 48/POJK.03/2020 atas

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN

perubahan dari POJK No. 11/POJK.03/2020 tentang Stimulus Perekonomian Nasional Sebagai Kebijakan Countercyclical Dampak Penyebaran Coronavirus Disease 2019 dengan cara penundaan pembayaran pokok pinjaman, penurunan suku bunga kredit, perpanjangan jangka waktu kredit dan perubahan fasilitas pinjaman dari pinjaman angsuran menjadi pinjaman tetap.

7. Meningkatkan monitoring kredit.

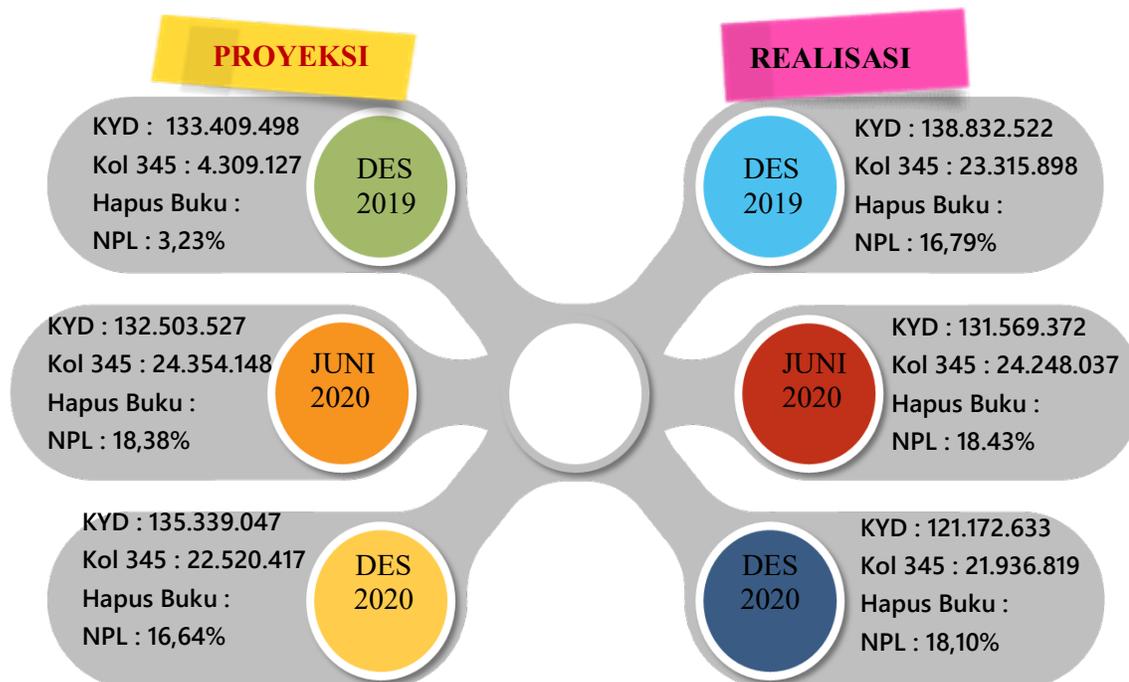
**TABEL 8**  
**PERKEMBANGAN KYD MENURUT KUALITAS KREDIT**

PER : 31 DESEMBER 2020

PT. BPR. DHARMA INDRA

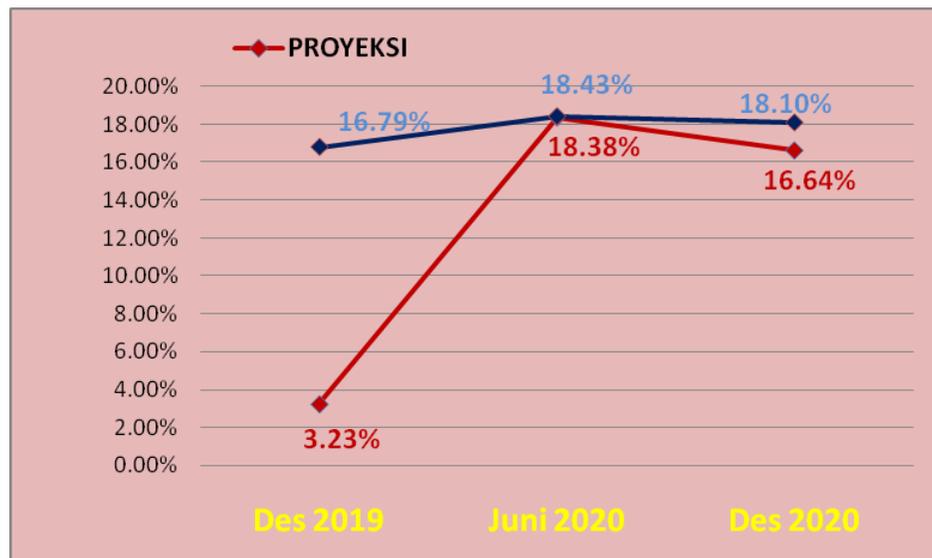
*dalam ribuan rupiah*

KETERANGAN	31/12/2019		30/06/2020		31/12/2020	
	Proyeksi	Realisasi	Proyeksi	Realisasi	Proyeksi	Realisasi
TOTAL KYD	133.409.498	138.832.522	132.503.527	131.569.372	135.339.047	121.172.633
TOTAL KOL 2,3,4	4.309.127	23.315.898	24.354.148	24.248.037	22.520.417	21.936.819
HAPUS BUKU						
NPL	3,23%	16,79%	18,38%	18,43%	16,64%	18,10%



## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN

**GRAFIK. 5**  
**PERKEMBANGAN NPL**  
PER 31 DESEMBER 2020  
PT. BPR. DHARMA INDRA



### LABA / RUGI

Sampai dengan akhir tahun 2020 rata-rata volume usaha sebesar Rp. 200.389.003 (dalam ribuan rupiah) dan Laba tahun berjalan sebelum pajak sebesar Rp. 1.993.258 (dalam ribuan rupiah) sehingga Return on Asset (ROA) sebesar 0,99%.

Sepanjang tahun 2020 merupakan masa-masa yang sangat sulit dilalui dampak dari pandemi covid - 19 untuk sektor-sektor usaha tertentu mengalami gagal bayar dikarenakan usaha terganggu dalam kegiatan operasionalnya, sehingga berdampak pula pada perolehan pendapatan bunga bank dan menyebabkan rendahnya rasio ROA yang di dapat.

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



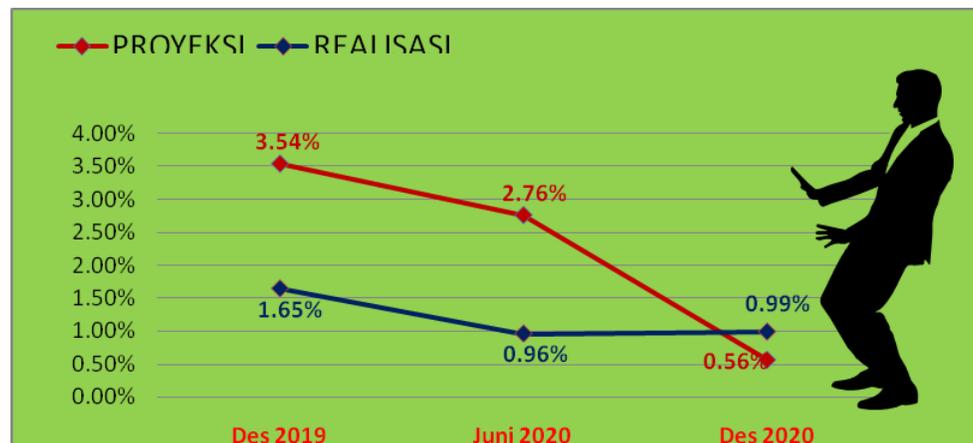
**TABEL 9**  
**RETURN ON ASSETS**  
PER : 31 DESEMBER 2020  
PT. BPR. DHARMA INDRA

dalam ribuan rupiah

KETERANGAN	REALISASI				
	31/12/2019	30/03/2020	30/06/2020	30/09/2020	31/12/2020
Rata-rata Asset setahun	189.853.449	193.297.426	197.769.477	202.078.974	200.389.003
Laba kotor setahun	3.139.238	2.793.433	1.894.078	1.083.568	1.993.258
ROA	1,65%	1,45%	0,96%	0,54%	0,99%

**GRAFIK. 6**  
**PERKEMBANGAN ROA**

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT DHARMA INDRA  
PER : 31 DESEMBER 2020



### BOPO

Tingkat efisiensi pada posisi akhir tahun 2020 rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) sebesar 91,03% dengan komposisi biaya operasional dalam setahun sebesar Rp. 20.226.411 (dalam ribuan rupiah) dan pendapatan operasional dalam setahun sebesar Rp. 22.219.668 (dalam ribuan rupiah).

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



Kondisi tahun 2020 dikarenakan beberapa debitur mengalami gagal bayar dikarenakan usaha yang dijalankan terdampak pandemi covid -19 berakibat meningkatnya kredit bermasalah di BPR dan berimbas meningkatnya kewajiban BPR untuk membentuk PPAP yang menjadi beban meningkat secara otomatis rasio BOPO cenderung tinggi.

TABEL. 10

## BOPO

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT DHARMA INDRA  
PER : 31 DESEMBER 2020

dalam ribuan rupiah

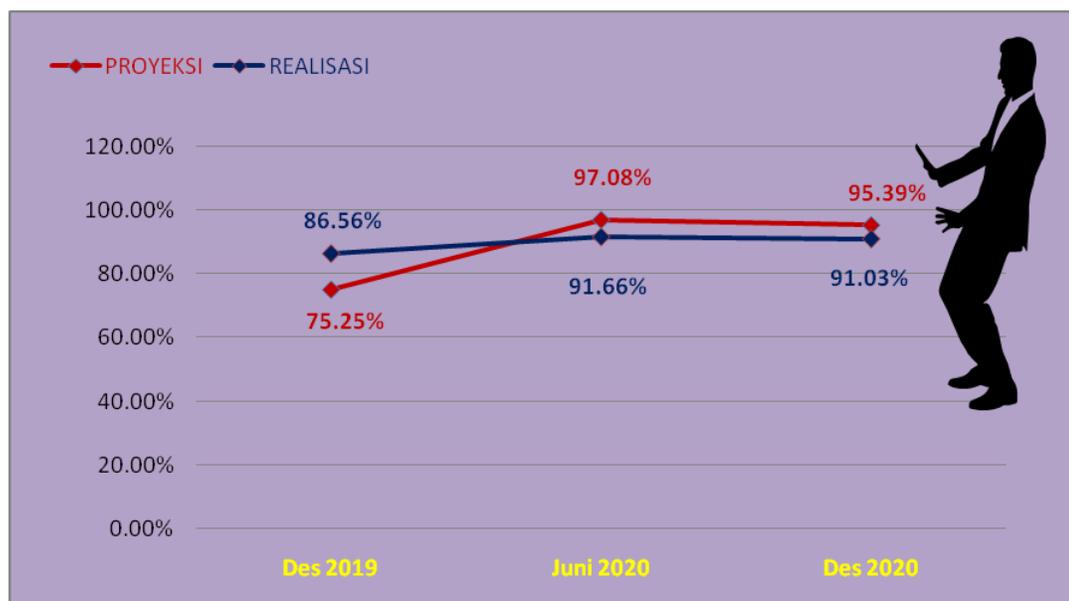
KETERANGAN	REALISASI				
	31/12/2019	30/03/2020	30/06/2020	30/09/2020	31/12/2020
Biaya Operasional	20.223.118	20.330.972	20.827.964	21.091.249	20.226.411
Pendapatan	23.363.695	23.126.214	22.723.742	22.174.818	22.219.668
<b>BOPO</b>	<b>86,56%</b>	<b>87,91%</b>	<b>91,66%</b>	<b>95,11%</b>	<b>91,03%</b>





GRAFIK. 7

## PERKEMBANGAN BOPO

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT DHARMA INDRA  
PER : 31 DESEMBER 2020**MODAL**

Dalam realisasi sampai dengan akhir tahun 2020 rasio kecukupan modal Bank (CAR) sebesar 31,28% dengan komposisi Modal Inti sebesar Rp. 26.733.712 (dalam ribuan rupiah), modal pelengkap sebesar Rp. 697.703 (dalam ribuan rupiah) dan ATMR sebesar Rp. 87.685.661 (dalam ribuan rupiah) dan rasio Modal inti terhadap ATMR sebesar 30,49%.

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN

TABEL 11

### CAR

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT DHARMA INDRA  
PER : 31 DESEMBER 2020

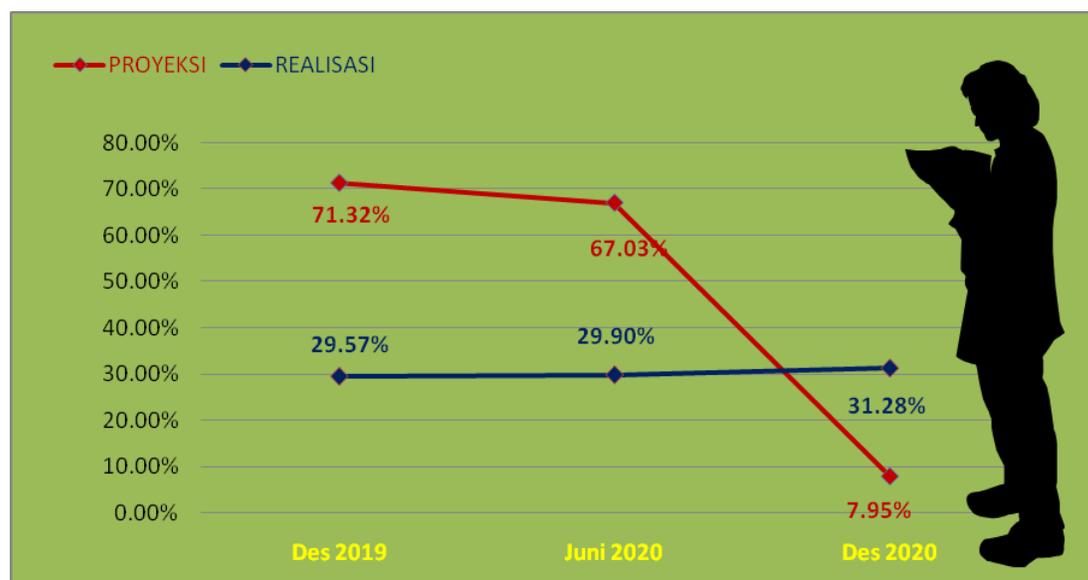
dalam ribuan rupiah

KETERANGAN	REALISASI				
	31/12/2019	30/03/2020	30/06/2020	30/09/2020	31/12/2020
Modal Inti	26.403.910	28.130.686	28.004.224	28.112.948	26.733.712
Modal Pelengkap	783.096	808.827	763.546	829.248	697.703
MODAL BANK	27.187.006	28.939.513	28.767.770	28.942.196	27.431.416
ATMR	91.927.203	91.240.347	96.214.768	99.422.585	87.685.661
CAR	29,57%	31,72%	29,90%	29,11%	31,28%
RASIO MODAL INTI/ATMR	28,72%	30,83%	29,11%	28,28%	30,49%

GRAFIK. 8

### PERKEMBANGAN CAR

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT DHARMA INDRA  
PER : 31 DESEMBER 2020



### LDR

Rasio LDR akhir tahun 2020 sebesar 68,27% dengan komposisi total kredit yang diberikan sebesar Rp. 121.172.633 (dalam ribuan rupiah) dan total dana yang diterima

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN

sebesar Rp. 177.484.474 (dalam ribuan Rupiah). Selama tahun 2020 penyaluran kredit cenderung melambat, beberapa sektor usaha terdampak pandemi covid -19 sehingga berdampak pada kemampuan bayar debitur. BPR cenderung maintenance kredit-kredit existing untuk sementara waktu dan hanya melakukan penyaluran kredit untuk sektor-sektor usaha yang tidak terdampak dengan tetap menerapkan prinsip kehati-hatian. Hal ini secara langsung mempengaruhi besarnya LDR BPR.

**TABEL 15**

**LDR**

PER : 31 DESEMBER 2020

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT DHARMA INDRA

*dalam ribuan rupiah*

KETERANGAN	31/12/2019		30/06/2020		31/12/2020	
	Proyeksi	Realisasi	Proyeksi	Realisasi	Proyeksi	Realisasi
KYD	133.409.498	138.832.522	132.503.527	131.569.372	135.339.047	121.172.633
TTL DANA YG DITERIMA	187.057.625	189.437.907	197.677.946	202.728.422	190.752.709	177.484.474
LDR	71,32%	73,29%	67,03%	64,90%	70,95%	68,27%

**GRAFIK. 10**

**PERKEMBANGAN LDR**

PER : 31 DESEMBER 2020

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT DHARMA INDRA

■ proyeksi  
■ realisasi





### C. TEKNOLOGI INFORMASI

Untuk kebutuhan operasional PT. BPR.DHARMA INDRA, pihak manajemen tetap bekerjasama dengan pihak ketiga CV. Assistindo Software dalam bentuk program Aplikasi Sistem Informasi Manajemen Bank Perkreditan Rakyat secara on-line antar kantor baik Kantor Kas maupun Kantor Cabang dan Kantor Pusat untuk mempermudah dan mempercepat pemrosesan data sampai dengan penyajian laporan. Mengingat begitu pentingnya Sistem Teknologi informasi maka keamanan baik perangkat keras maupun lunak harus selalu dijaga dan dipelihara.

Sistem Teknologi Informasi yang terintegrasi pada PT. BPR. Dharma Indra merupakan sebuah jaringan yang utuh, dimana setiap bagian operasional kantor pusat maupun kantor kas dan cabang memiliki akses dan merupakan user atau pengguna dalam pelaksanaan semua kegiatan operasional perbankan. Sebagai pengguna system informasi hanya menjalankan fungsinya dalam penggunaan system sesuai dengan kewenangan yang ditetapkan. Masing-masing user mempunyai password untuk mengakses program dan aplikasi yang telah disediakan untuk masing-masing bagian dan kantor. Untuk kebutuhan laporan dan pantauan selalu dilakukan penyesuaian dan penyempurnaan di dalam aplikasi/system.

Demi keamanan maka setiap akhir hari dilakukan back-up data dan harus dikelola dengan baik dan berkesinambungan. Back-up data tersebut diregister/dicatat sesuai tanggal laporan akhir hari kemudian disimpan di dalam khasanah dan di luar kantor dalam kapasitas tanggungjawab direksi.

### D. PERKEMBANGAN DAN TARGET PASAR

Perkembangan konsep pemasaran bank dimulai dari konsep produk, penjualan dan konsep marketing. Konsep ini bertujuan membangun citra dan reputasi bisnis bank, memahami nasabah bisnis bank sebenarnya, mendekatkan bisnis bank kepada para nasabahnya. Kegiatan manajemen pemasaran bank meliputi perencanaan, pelaksanaan dan pengendalian terhadap penghimpunan pengalokasian dana dari masyarakat. Proses

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



pengelolaan dan penghimpunan dana-dana masyarakat kedalam bank serta pengalokasian dana-dana tersebut bagi kepentingan bank dan masyarakat pada umumnya, secara optimal melalui penggerakkan semua sumber daya yang tersedia demi mencapai tingkat rentabilitas yang memadai sesuai dengan batas ketentuan peraturan yang berlaku. Pada era perbankan modern saat ini sangat terkait erat dengan manajemen bank dimana manajemen aktiva – pasiva bank merupakan fokus utama dalam manajemen dana bank.

Baik penghimpunan dana maupun penyaluran dana harus dikemas dalam bentuk produk unggul. Produk dikembangkan dan difokuskan pada bisnis yang sehat, meliputi wilayah dengan potensi pertumbuhan yang cepat, sektor usaha yang produktif dan bermanfaat bagi masyarakat banyak, serta membantu pemenuhan kebutuhan masyarakat berpenghasilan rendah agar dapat meningkatkan kualitas hidupnya. Strategi yang perlu dilakukan adalah:

1. Meningkatkan kemampuan mengembangkan produk-produk baru yang inovatif yang mampu meningkatkan daya saing.
2. Mengembangkan SDM dengan kualitas yang baik, yang mampu melakukan marketing baik untuk menghimpun dana maupun untuk pembiayaan.
3. Mampu memotivasi SDM dapat mengembangkan dan mempertahankan market share yang dikuasi perbankan.
4. Mengembangkan pangsa pasar dengan meningkatkan pelayanan dan kepemilikan informasi tentang pasar.
5. Meningkatkan kegiatan promosi dengan membangun komunitas-komunitas yang dan menciptakan fanatisme terhadap BPR.
6. Membangun loyalitas SDM di bidang marketing sehingga mampu mempertahankan *costumer*.

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



Hal-hal konkrit yang telah dilakukan oleh BPR. Dharma Indra khususnya dibidang pendanaan adalah sebagai berikut :

- Meningkatkan system pelayanan nasabah dalam bentuk transaksi on line di seluruh kantor PT. BPR Dharma Indra serta pick up service tetap menjadi ujung tombak pelayanan di bidang penghimpunan dana masyarakat.
- Sikap tanggap petugas bank akan kebutuhan layanan bank oleh nasabah dipersiapkan dengan memberikan pengarahan dan pelatihan-pelatihan.
- Tanggap terhadap kebutuhan nasabah terhadap produk-produk yang ditawarkan oleh bank terkait dengan produk-produk yang inovatif dan bisa bersaing dengan kompetitor.
- Mempertahankan kontinuitas nasabah dalam penempatan dana kepada BPR sehingga kegiatan pendanaan dan pembiayaan dapat berjalan dengan baik.
- BPR selalu menjaga likuiditas sehingga posisi tawar (*bargaining position*) BPR semakin kuat.

### E. JUMLAH, JENIS DAN LOKASI KANTOR

Kantor PT BPR Dharma Indra berjumlah 5 (lima) kantor yang terdiri dari :

1	KP	Jl. Soekarno-Hatta No. 8-10 Sukodono Lumajang	S-37/MK.17/1994 Tgl. 04-03-1994
2	Kas	Jl. Dr. Kusnadi No. 30-32 Lumajang	3/61/DPBPR/IDBPR/MI Tgl. 16-03-2001
3	Kas	Jl. Raya Pasirian No. 64 Pasirian Lumajang	7/35/DPBPR/IDBPR/MI Tgl. 16-12-2005
4	KC	Jl. Gatot Subroto No. 140 Probolinggo Ijin Prinsip Pembukaan Kantor Cabang  Ijin Operasional Pembukaan Kantor Cabang	11/452/DKBU/IDAd/MI Tgl. 09-11-2009  11/493/DKBU/IDAd/MI Tgl. 23-12-2009
5	KC	<b>Jl. Raya Tempursari – Lumajang</b> <b>Ijin Prinsip Pembukaan Kantor Cabang</b>	<b>S-20/KO.352/2014</b> <b>Tgl. 25-02-2014</b>

**LAPORAN  
KEUANGAN TAHUNAN****Ijin Operasional Pembukaan Kantor  
Cabang****S-71/KO.352/2014  
Tgl. 02-04-2014****F. KERJASAMA BPR DENGAN LEMBAGA LAIN**

Dalam tahun 2020 PT. BPR Dharma Indra tetap melakukan kerjasama dengan Direktorat Jenderal Kependudukan Dan Pencatatan Sipil Kementerian Dalam Negeri Republik Indonesia terkait dengan Pemanfaatan Nomor Induk Kependudukan, data kependudukan dan kartu tanda penduduk elektronik dalam layanan perbankan lingkup PT. BPR. Dharma Indra dengan SPK No. 119/11085/DUKCAPIL, No. 099/OPS/DI/XII/2019 dan telah diperpanjang dengan Addendum No. 119/14516/DUKCAPIL, No. 137/OPS/DI/XI/2020 Untuk menunjang berjalannya aplikasi data dari dukcapil PT. BPR. Dharma Indra juga bekerja sama dengan DPP Perbarindo terkait dengan sharring bandwitch.

**G. KEPEMILIKAN OLEH ANGGOTA DIREKSI, DEWAN KOMISARIS & PEMEGANG SAHAM DALAM KELOMPOK USAHA BPR**

Anggota Direksi, Dewan Komisaris dan Pemegang Saham tidak memiliki kelompok usaha BPR.

**H. KETERKAITAN ANTAR PEMILIK, ANTAR PENGURUS, & ANTAR PEMILIK & PENGURUS****HUBUNGAN KEUANGAN DAN /ATAU HUBUNGAN KELUARGA DIREKSI DENGAN ANGGOTA DIREKSI LAIN, DEWAN KOMISARIS, DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM BPR.**

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN

Nama	Posisi	Hubungan Keluarga dengan			Hubungan Keuangan dengan								
		Anggota Dewan Komisaris		Anggota Direksi	Pemegang Saham Pengendali		Anggota Dewan Komisaris		Anggota Direksi		Pemegang Saham Pengendali		
		Ya	Tdk	Ya	Tdk	Ya	Tdk	Ya	Tdk	Ya	Tdk	Ya	Tdk
Eddy Yuswono	Komisaris Utama & PSP	✓		✓				✓		✓			
Esti Rahayu, SE	Komisaris Independen	✓		✓		✓		✓		✓		✓	
FY.Ruddy Prihananto	Komisaris	✓		✓		✓		✓		✓		✓	
Yeti Kuswindaryanti, SE. M.Hum	Direktur Utama	✓		✓		✓		✓		✓		✓	
Ir.Maduratnasari, M.Hum	Direktur	✓		✓		✓		✓		✓		✓	
Siti Fatimah, SE	Direktur Kepatuhan	✓		✓		✓		✓		✓		✓	

### I. SUMBER DAYA MANUSIA (SDM)

Jumlah seluruh SDM PT. BPR. DHARMA INDRA posisi Desember 2020 adalah 80 (delapan puluh) orang terdiri dari :

#### Menurut jenjang pendidikan

Pendidikan	Jumlah
SD	
SMP	2 Orang
SMU/SMK/STM	40 Orang
D1	1 Orang
D2	
D3	5 Orang
S1	29 Orang
S2	3 Orang
<b>TOTAL PER DESEMBER 2020</b>	<b>80</b>

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



Jenis L/P	Jumlah (Orang)
• Laki-Laki	45
• Perempuan	35
<b>TOTAL PER DESEMBER 2020</b>	<b>80</b>

### Menurut Struktur Jabatan

- a) Dewan Komisaris : 3 (tiga) orang pendidikan Sarjana (S1)
- b) Direktur Utama : 1 (satu) orang pendidikan PascaSarjana (S2)
- c) Direktur : 1 (satu) orang pendidikan PascaSarjana (S2)
- d) Direktur Kepatuhan : 1 (satu) orang pendidikan Sarjana (S1)
- e) Pejabat Eksekutif :
  - Kepala Bagian : - 2 (dua) orang pendidikan Sarjana (S1)
  - 1 (satu) orang pendidikan Diploma III (D-III)
  - 1 (satu) orang pendidikan SMU
  - PEAI : 1 (satu) orang pendidikan Sarjana (S1)
  - PEMR & Kepatuhan : 1 (satu) orang pendidikan Sarjana (S1)
  - Pemimpin Cabang : 2 (dua) orang Pendidikan Sarjana (S1)
- e) Kepala Kantor Kas : 2 (dua) orang pendidikan Sarjana (S1)

### KEGIATAN PENGEMBANGAN SDM :

Adapun bentuk pelatihan guna meningkatkan *performance skill* SDM yang telah dilakukan dengan mendebet dana cadangan pendidikan yang telah dialokasikan, sampai dengan akhir tahun 2020 adalah dalam daftar berikut :

**LAPORAN  
KEUANGAN TAHUNAN**


**TABEL 12**  
**REALISASI PELATIHAN KARYAWAN**  
PT. BPR. DHARMA INDRA  
PER : 31 DESEMBER 2020

No.	Tanggal	Biaya	Jenis Pelatihan	Peserta
1.	15-01-2020	2.150.000	Workshop Hak Tanggungan Elektronik (HTE Online) dan Aplikasi GCG dan Manajemen Resiko	Direktur Kepatuhan
2.	16-01-2020	450.000	Sosialisasi dan Pelatihan pemasangan Hak Tanggungan secara online	Direktur dan Customer Service
3.	28-01-2020	4.106.000	Workshop refresment Aplikasi Manajemen Resiko	Direktur Utama dan Direktur Kepatuhan
4.	08-02-2020	17.022.500	Pelatihan <i>Achievement Motivation</i>	Seluruh karyawan
5.	14-03-2020	15.774.500	Pelatihan Pelayanan Prima	Seluruh Karyawan
6.	10 s/d 21-03-2020	17.838.071	Sertifikasi Kompetensi Kerja Direktur dan Komisaris	Audit
7.	20-03-2020	500.000	Pelatihan SOP program APU-PPT sesuai dengan POJK No. 23/POJK.01/2019	Direktur Utama
8.	17-04-2020	171.000	Metode efektif memutuskan kredit untuk komite kredit dan pejabat kredit BPR	Seluruh karyawan
9.	13-05-2020	500.000	Online training Restrukturisasi kredit Covid-19	Direktur Utama, Direksi, Accounting, Pinca dan Audit
10.	4,9,11-06-2020	600.000	Pelatihan Online Training Analisa kredit	Account Officer
11.	08-06-2020	750.000	Training pembentukan Penyisihan Aset Produktif yang mengacu pada POJK No.033/POJK.03/2018	Admin Kredit dan Pinca
12.	17-06-2020	750.000	Pelatihan Online Pengawasan Dewan Komisaris	Audit dan Komisaris
13.	23-06-2020	6.175.000	Training Restrukturisasi Kredit sesuai POJK No.011/POJK.03/2020	Team Leader, Pinca dan Analis Kredit
14.	01-07-2020	Free	Strategi Pemasaran Lelang Hak Tanggungan	Direktur dan Account

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



				Officer
15.	03-07-2020	Free	Socialisasi Skema Subsudi Bunga Kredit UMKM Produktif	Direktur dan AO
16.	07,09,14-07-2020	600.000	Cara Efektif Melakukan Audit Intern di BPR	PEAI dan Audit Internal
17.	15-07-2020	900.000	Pelatihan Strategi Menjuak di Era New	Ka.Kredit dan Pinca
18.	20-07-2020	Free	Pelatihan tentang Bantuan Modal kerja bagi UMKM di Pemerintah	Direktur
19.	22-07-2020	Free	Pelatihan Perlindungan Konsumen APPK (Aplikasi Portal Perlindungan Konsumen)	Direktur,PEAI dan CS
20.	22-07-2020	1.020.000	Training Perancangan Tata Kelola Sumber Daya Manusia BPR Paska Pandemi	Direktur Kepatuhan
21.	23-07-2020	750.000	Training Cara Mudah Membaca karakter Debitur	Team Leader dan Pinca
22.	24-07-2020	Free	Training Winning Character (Kebiasaan Baru di Masa Pandemi)	Direktur, Pinca dan AO
23.	24-07-2020	750.000	Training Realisasi RBB 2019 dengan Aplikasi Berbasis Web	Direktur Utama dan Audit
24.	27-07-2020	750.000	Training Cara Praktis Menghitung Suku Bunga dasar Kredit Analisa Interest Margin BPR	Accounting
25.	07-08-2020	1.050.000	training Improving Your Excellence Service	Teller dan CS
26.	18-08-2020	Free	Juknis Dukcapil	Direktur dan Pinca
27.	26-08-2020	64.500	Training Strategi Lelang Kredit Bermasalah pada Masa Pandemi	Ka.Remedial,Remedial, Pinca dan AO
28.	26-08-2020	Free	Training Risk Management : Solusi Cerdas Menaklukkan Turbulensi Ekonomi	Direktur
29.	26-08-2020	Free	Online Training Accelerate Your Business with Goll, Reality, Option and May Out Model	Direktur dan Pinca
30.	31-08-2020	Free	Online Training Dengar Pendapat Publik Draf Eksposure SAK Entitas Privat	Direktur Utama dan Audit
31.	08,09-09-2020	Free	Online Training Transformasi BPR dengan Inovasi dan Kolaborasi	Direktur
32.	10-09-2020	Free	Online Training How to Persuade (Cara Membujuk Nasabah)	Pinca dan Ka,Kas
33.	10-09-2020	Free	Online Training Bimtek Aplikasi SIKP ( Sistem Informasi Kredit Program)	Direktur dan Admin Kredit
34.	17-09-2020	2.260.000	Online Training Basic Legal Kredit, Bebas Resiko dan Cacat Dokumen	Direktur, Pinca dan AO
35.	07-10-2020	1.000.000	Training Audit Intern BPR	PEAI, Ka. Operasional dan Audit

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



36.	08-10-2020	450.000	Online Training Tugas Manager/ Kabag Operasional BPR saat krisis Pandemi Covid-19	Ka.Operasional dan Audit
37.	14-10-2020	Free	Training Transformasi Leadership	Ka.Operasional dan Audit
38.	15-10-2020	470.000	Online Training Cara Menyelesaikan Tunggakan Kredit dan NPL dalam kondisi Pandemi Covid-19 dengan litigasi dan non litigasi	Remidial dan Pinca
39.	15-10-2020	Free	Onlien Training Materi Fundamental legal kredit	Direktur dan TL
40.	15-10-2020	Free	Online Training Menakar Optimisme Pertumbuhan Kredit di tengah Tantangan	Komisaris
41.	16-10-2020	750.000	Training Transformasi AO (Personal Branding dan Corporate Branding untuk bersaing dengan Kompetitor di Era Digital	Seluruh AO
42.	19,20,23-10-2020	750.000	Online Training Seluk Beluk Litigasi gugatan, Sisi hukum dan strategi sita menyita dalam kredit dan step by step lelang langsung	Direktur dan Remidial
43.	22-10-2020	Free	Online Training Penerapan Secure Open Banking menuju percepatan transformasi digital pada perbankan	Audit
44.	22-10-2020	Free	Online Training Melawan TPPU melalui pendalaman Tindak Pidana Asal Berisiko Tinggi	Direktur,Audit, Admin Tab dan Dep, Ka.Operasional
45.	22-10-2020	Free	Online Training Penyesuaian Iuran BPJS Ketenagakerjaan dimasa Bencana Covid-19	Audit dan Accounting
46.	26-10-2020	Free	Online Training Penyeluhan Untuk Penyuluh (PUP) dan Penyeluhan Pakai Masker (PPM)	PEAI dan Admin
47.	02,05,12-11-2020	Free	Online Training Melawan TPPU melalui Pendalaman Tindak Pidana Asal Berisiko Tinggi	Direktur, Audit, Admin Tab dan Dep, Ka.Operasional
48.	02-11-2020	Free	Online Training Report dengar Pendapat Rancangan SEDIK SLIK	Direktur Utama dan Admin kredit
49.	09-11-2020	Free	Online Training Kesiapan Perbankan menghadapi pemilukada 2020	Direktur Kepatuhan
50.	11 s/d 12-11-2020	4.245.000	Workshop Aplikasi RBB 2021	Direktur utama dan Audit
51.	17-11-2020	Free	Online Training Penyeluhan Untuk Penyuluh (PUP) dan Penyeluhan Pakai Masker (PPM)	PEAI dan Admin
52.	18-11-2020	Free	Online Training Refresh Program Penjaminan LPS	Accounting
53.	24-11-2020	Free	Review Industri Perkreditan BPR/BPRS dan Pemanfaatan analisa data agregat dalam penyusunan strategi dan penilaian kinerja	Direktur dan Analisa Kredit

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



54.	25-11-2020	Free	lembaga keuangan Online Training Forum Pemegang Saham Pengendali BPR	Komisaris Utama
55.	25-11-2020	Free	Online Training Pelaporan PPATK melalui aplikasi Go-AML	Direktur, IT, Accounting, dan Audit
56.	01-12-2020	Free	Online Training Sistem Keamanan Jaringan Internet dan Internet Of Things (IOF) untuk OJK	Direktur dan IT
57.	16-12-2020	Free	Online Training Tips Literasi dan Edukasi BPR melalui Tik Tok	Direktur Kepatuhan, PEAI dan Admin Kredit
58.	17-12-2020	Free	Online Training Legal dan Compliance Challenge 2021 (Peran Komisaris dan Direktur Kepatuhan dalam membangun BPR yang Tangguh)	Komisaris, Direktur Kepatuhan
59.	18-12-2020	Free	Online Training Audit IT sesuai dengan regulasi	Audit, IT, Komisaris dan Direktur Kepatuhan
60.	21-12-2020	Free	Online Training Banking Outlook 2021	Komisaris, Direktur dan Marketing
61.	22-12-2020	Free	Online Training Tanda Tangan Digital, Legalitas dan Keamanan	Direktur, Komisaris dan Ka. Remedial
62.	23-12-2020	Free	Online Training Penangan Kredit Bermasalah dalam bingkai hukum dan keadilan	Ka. Kredit dan Remedial

### J. KEBIJAKAN PEMBERIAN GAJI KARYAWAN & FASILITAS BAGI ANGGOTA DIREKSI & DEWAN KOMISARIS TERMASUK BONUS, TANTIEM & FASILITAS LAINNYA.

PT. BPR. DHARMA INDRA telah membuat struktur dan penggolongan gaji berdasarkan system grading atau kepangkatan sebagai dasar dilakukannya promosi, mutasi, demosi atas tugas dan tanggungjawab karyawan. Kebijakan tersebut diatur dalam :

- SK No. 001/Kep.Dir/DI/I/2020 tanggal 02 Januari 2020 tentang Struktur Penggajian Karyawan.
- SK No. 002/Kep.Dir/DI/I/2020 tanggal 15 Januari 2020 tentang Penyesuaian Skala Grade Gaji Tahun 2020.
- SK No. 003/Kep.Dir/DI/I/2020 tanggal 02 Januari 2020 tentang Ketentuan Jam Kerja, Waktu Istirahat, dan Denda Karyawan.

**LAPORAN  
KEUANGAN TAHUNAN**

Sedangkan dalam hal pemberian fasilitas, bonus, tantiem Anggota Direksi dan Dewan Komisaris diatur dalam SK No. 012/Kep.DI/DI/X/2013 tanggal 11 Oktober 2013 tentang Ketentuan Penghasilan Direksi dan Dewan Komisaris PT. BPR. DHARMA INDRA.

**K. PERUBAHAN PENTING LAINNYA**

Selama tahun 2020 tidak terjadi perubahan lainnya yang mempengaruhi operasional BPR.

2020



**PT. BPR. DHARMA INDRA**  
*Sehat & Terpercaya*

# Bab III

# Opini KAP

- ✓ GREAT FORTRESS
- ✓ HIGH GROWTH
- ✓ TEAM WORK

 0334-881871

 Jl. Soekarno Hatta No. 8-10 Lumajang

 [www.bprdharmaidra.com](http://www.bprdharmaidra.com)



## OPINI AKUNTAN PUBLIK

Hasil Audit Laporan Keuangan PT. BPR DHARMA INDRA tahun 2020 yang terdiri atas Neraca tanggal 31 Desember 2020, Laporan Laba Rugi, Laporan Perubahan Ekuitas, dan Laporan arus kas yang berakhir pada tanggal tersebut dengan opini akuntan publik sebagai berikut :

### ***“Opini Wajar dengan Pengecualian***

***Menurut Opini kami, kecuali dampak dari hal yang telah kami jelaskan dalam paragraf Basis untuk Opini Wajar dengan Pengecualian, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, neraca PT. BPR DHARMA INDRA tanggal 31 Desember 2020, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik di Indonesia. ”***

### ***Basis untuk Opini Wajar dengan Pengecualian***

Sebagaimana yang dijelaskan pada catatan 2q atas laporan keuangan, bank belum sepenuhnya menerapkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik bab 23 tentang "Imbalan Kerja" dalam laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020. Menurut pendapat kami penerapan standar ini diwajibkan oleh Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

Atas opini akuntan publik tersebut di atas terkait dengan "Imbalan Kerja" bahwa PT. BPR Dharma Indra telah membentuk imbalan kerja dan akan dilakukan secara bertahap sesuai dengan kemampuan perusahaan yang nantinya akan terpenuhi sesuai dengan ketentuan Undang-undang ketenagakerjaan No. 13 tahun 2003.

2020



**PT. BPR. DHARMA INDRA**  
*Sehat & Terpercaya*

# Bab IV

## Informasi Lainnya

- ✓ GREAT FORTRESS
- ✓ HIGH GROWTH
- ✓ TEAM WORK

 0334-881871

 Jl. Soekarno Hatta No. 8-10 Lumajang

 [www.bprdharmaidra.com](http://www.bprdharmaidra.com)

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



### 1. UMUM

PT. Bank Perkreditan Rakyat DHARMA INDRA didirikan berdasarkan akta notaris Tirtawardojo, Lumajang No. 12 tanggal 29 Juli 1989 yang telah diperbaiki dengan akte notaris yang sama No.3 tertanggal 4 Oktober 1989. Akta pendirian ini telah disahkan oleh Menteri Kehakiman Republik Indonesia dalam Surat Keputusan nomor C2-2265.HT01.01 TH'89 tanggal 22 Oktober 1989.

Bank didirikan dengan maksud dan tujuan untuk berusaha di bidang perbankan, dengan melaksanakan kegiatan usaha menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk deposito berjangka dan tabungan. Bank Perkreditan Rakyat dapat juga memberikan kredit bagi pengusaha kecil dan/atau masyarakat pedesaan guna menuju kesejahteraan perekonomian rakyat pedesaan serta untuk mengurangi praktek-praktek ijon dan pelepas uang.

Bank telah terdaftar sebagai Wajib Pajak di Kantor Pelayanan Pajak Probolinggo dengan Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) 01.509.720.7-651.000 dan Bank telah mempunyai Nomor Induk Berusaha (NIB) dengan nomor: 9120500701689 ditetapkan tanggal 18 Juli 2019.

Berdasarkan Akta Notaris Fellicia Melissa Yuanita,SH.,M.Kn. No. 5 tanggal 13 Mei 2019, susunan pengurus bank tahun 2020, adalah sebagai berikut:

**a. Dewan Komisaris:**

- Komisaris Utama : Eddy Juswono Wijono
- Komisaris Independen : Esti Rahayu,SE
- Komisaris : F.Y. Ruddy Prihanto

**b. Direksi:**

- Direktur Utama : Yeti Kuswindaryanti, SE, M. HUM
- Direktur : Ir. Maduratnasari, M. HUM
- Direktur Kepatuhan ; Siti Fatimah, SE

### 2. Kebijakan Akuntansi

Berikut ini kebijakan akuntansi yang diterapkan dalam penyusunan laporan keuangan bank, sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum di Indonesia:

**a. Dasar Penyajian Laporan Keuangan**

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



Laporan keuangan disajikan dalam rupiah penuh. Laporan keuangan disusun sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik dan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA BPR) untuk penyusunan laporan keuangan yang dimulai pada 1 Januari 2010. Oleh karena itu laporan keuangan tahun 2020 dan 2019 disajikan berdasarkan SAK ETAP dan PA BPR.

Laporan keuangan disusun berdasarkan konsep harga perolehan, kecuali beberapa akun tertentu disusun berdasarkan pengukuran lain sebagaimana diuraikan dalam kebijakan akuntansi masing-masing akun tersebut.

Laporan arus kas disusun berdasarkan penerimaan dan pengeluaran kas dan setara kas yang dikelompokkan ke dalam kegiatan operasi, investasi dan pendanaan dengan menggunakan metode tidak langsung. Kas dan setara kas terdiri atas kas, giro pada Bank Indonesia dan giro pada bank lain.

### **b. Transaksi Hubungan Istimewa**

Transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa, didefinisikan dalam SAK - ETAP No. 28, tentang Pengungkapan Pihak-pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa. Pihak-pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa yang dimaksud adalah:

1. Perusahaan baik langsung maupun yang melalui satu atau lebih perantara, mengendalikan, dikendalikan oleh, atau berada di bawah pengendalian bersama, dengan bank (termasuk holding companies, subsidiaries, dan fellow subsidiaries);
2. Perusahaan asosiasi (*associated company*);
3. Perorangan yang memiliki, baik secara langsung maupun tidak langsung, suatu kepentingan hak suara di bank yang berpengaruh secara signifikan, dan anggota keluarga dekat dari perorangan tersebut (yang dimaksud dengan anggota keluarga dekat adalah mereka yang dapat diharapkan mempengaruhi atau dipengaruhi perorangan tersebut dalam transaksinya dengan bank);
4. Karyawan kunci, yaitu orang-orang yang mempunyai wewenang dan tanggung jawab untuk merencanakan, memimpin dan mengendalikan kegiatan bank yang meliputi anggota dewan komisaris, direksi dan manajer dari bank serta anggota

**LAPORAN  
KEUANGAN TAHUNAN**

keluarga dekat orang-orang tersebut;

Perusahaan di mana suatu kepentingan substansial dalam hak suara dimiliki baik secara langsung maupun tidak langsung oleh setiap orang yang diuraikan dalam butir (3) atau (4), atau setiap orang tersebut mempunyai pengaruh signifikan atas perusahaan tersebut. Ini mencakup perusahaan-perusahaan yang dimiliki anggota dewan komisaris, direksi atau pemegang saham utama dari bank dan perusahaan-perusahaan yang mempunyai anggota manajemen kunci yang sama dengan bank.

Semua transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa, baik yang dilakukan dengan atau tidak dengan tingkat bunga atau harga, persyaratan dan kondisi yang sama sebagaimana dilakukan dengan pihak ketiga, diungkapkan dalam laporan keuangan.

Dalam kegiatan operasionalnya, bank mengadakan transaksi perbankan yang normal dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa, transaksi tersebut meliputi pemberian kredit dan pendanaan.

**c. Pendapatan bunga yang akan diterima**

Pendapatan bunga yang akan diterima adalah pendapatan bunga dari kredit dengan kualitas lancar (performing) yang telah diakui sebagai pendapatan tetapi belum diterima pembayarannya. Termasuk dalam pengertian ini adalah pengakuan pendapatan bunga dari penempatan pada bank lain.

**d. Giro pada Bank Lain**

Giro pada bank lain disajikan sebesar saldo giro, bank tidak menetapkan penyisihan penghapusan atas giro pada bank lain.

**e. Penempatan pada Bank Lain**

Penempatan pada bank lain dinyatakan sebesar saldo penempatan dikurangi dengan penyisihan penghapusan penempatan. Penyisihan tersebut merupakan cadangan yang dibentuk sebesar persentase yang ditetapkan dari saldo penempatan pada tanggal neraca berdasarkan penggolongan kualitas penempatan pada bank lain. Penyisihan

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



yang dibentuk untuk menutup kemungkinan risiko kerugian yang timbul sebagai akibat dari tidak dapat diterima kembali sebagian atau seluruh dana yang ditempatkan di bank lain.

**f. Kredit yang diberikan**

Kredit yang diberikan dinyatakan sebesar saldo kredit/baki debet dikurangi dengan provisi kredit yang belum diamortisasi serta ditambah biaya transaksi yang ditanggung oleh Bank yang belum diamortisasi.

Kredit yang diberikan bersih dinyatakan sebesar kredit yang diberikan dikurangi penyisihan penghapusan kredit. Penyisihan penghapusan kredit tersebut merupakan cadangan yang dibentuk sebesar persentase yang ditetapkan dari saldo kredit yang diberikan pada tanggal neraca berdasarkan penggolongan kualitas kredit yang diberikan. Penyisihan yang dibentuk untuk menutup kemungkinan risiko kerugian yang timbul sebagai akibat dari tidak dapat diterima kembali sebagian atau seluruh kredit yang diberikan.

Kredit diklasifikasikan "non-performing" pada saat pokok kredit telah lewat jatuh tempo dan/atau pada saat manajemen berpendapat bahwa penerimaan atas pokok atau bunga kredit tersebut diragukan. Pendapatan bunga kredit yang telah diklasifikasikan sebagai "non-performing" tidak diperhitungkan dan akan diakui sebagai pendapatan pada saat diterima.

Kredit dihapuskan pada saat manajemen berpendapat bahwa kredit tersebut sudah tidak akan tertagih lagi. Penerimaan kembali kredit yang dihapus buku diakui sebagai pendapatan operasional lainnya.

**g. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif**

**Kebijakan tahun 2019 :**

Aset Produktif terdiri dari kredit yang diberikan, Sertifikat Bank Indonesia, Penempatan pada Bank lain (tabungan, deposito berjangka, sertifikat deposito, kredit yang diberikan dan penanaman dana lainnya yang sejenis).

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



Bank membentuk penyisihan penghapusan aset produktif serta estimasi kerugian komitmen dan kontijensi berdasarkan penelaahan terhadap kualitas masing-masing aset produktif setelah dikurangi nilai agunan yang diperhitungkan, komitmen dan kontijensi sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

Kebijakan penyisihan penghapusan aset produktif (PPAP) ditentukan berdasarkan POJK Republik Indonesia nomor 33/POJK.03/2018 tentang Kualitas aset produktif dan pembentukan penyisihan aset produktif Bank Pengkreditan Rakyat.

Penyisihan yang dibentuk untuk menutup kemungkinan resiko kerugian yang timbul sebagai akibat dari tidak dapat diterima kembali sebagian atau seluruh kredit yang diberikan maupun dana yang ditempatkan di Bank lain.

Aset produktif dihapuskan dan penyisihan penghapusan aset produktif pada saat manajemen berpendapat bahwa aset produktif tersebut harus dihapuskan karena secara operasional debitur atau Bank lain tempat menempatkan dana sudah tidak mampu lagi membayar.

Pada tahun 2018 Kebijakan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP) ditentukan berdasarkan PBI No. 13/26/PBI/2011 tanggal 28 Desember 2011 sedangkan pada tahun 2020 mengacu pada POJK Republik Indonesia nomor 33/POJK.03/2018 tentang Kualitas aset produktif dan pembentukan penyisihan aset produktif Bank Pengkreditan Rakyat tanggal 27 Desember 2018. maka klasifikasi aset produktif dan pembentukan aset produktif BPR adalah sebagai berikut :

Klasifikasi/Kualitas Kredit	Prosentase	Keterangan
PPAP Umum - Lancar	0.5%	Dari nilai aset produktif kualitas lancar
PPAP Khusus		
- Dalam Perhatian Khusus	3 %	Dari nilai aset produktif kualitas dalam perhatian khusus setelah dikurangi dengan nilai agunan
- Kurang Lancar	10%	Dari nilai aset produktif kualitas kurang lancar setelah dikurangi dengan nilai agunan
- Diragukan	50%	Dari nilai aset produktif kualitas kurang lancar setelah

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



		diragukan dengan nilai agunan
- Macet	100%	Dari nilai aset produktif kualitas kurang lancar setelah macet dengan nilai agunan

Penerapan pembentukan PPAP khusus untuk aset produktif dengan kualitas dalam perhatian khusus dilakukan secara bertahap yaitu:

- 0,5% (nol koma lima persen) berlaku sejak tanggal 1 Desember 2019 sampai dengan tanggal 30 November 2020.
- 1% (satu persen) berlaku sejak tanggal 1 Desember 2020 sampai dengan November 2021.
- 3% (tiga persen) berlaku sejak tanggal 1 Desember 2021.

No	Keterangan Agunan	Prosentase
a.	Agunan bersifat likuid berupa SBI, surat utang yang diterbitkan Pemerintah Republik Indonesia. Tabungan dan/atau deposito yang diblokir BPR disertai surat kuasa pencairan dan logam mulia yang disertai surat kuasa gadai.	100%
b.	Nilai pasar untuk agunan emas perhiasan.	85%
c.	Nilai hak tanggungan untuk agunan tanah, bangunan dan/atau rumah yang memiliki sertifikat yang diikat hak tanggungan atau Fidusia.	80%
d.	Nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan kurang sampai dengan 12 bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan perundang undangan mengenai resi gudang.	70%
e.	Nilai jual obyek pajak (NJOP) untuk agunan berupa tanah, bangunan, dan/atau rumah yang memiliki sertifikat yang tidak diikat dengan hak tanggungan atau fidusia.	60%
f.	Nilai jual obyek pajak (NJOP) berdasarkan Surat Pemberitahuan Pajak Terutang (SPPT) atau surat keterangan NJOP terakhir dari instansi yang berwenang atau dari nilai pasar berdasarkan penilaian oleh penilai independen atau	50%

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



	instansi berwenang untuk agunan berupa tanah dan /atau bangunan dengan kepemilikan berupa surat pengakuan tanah adat.	
g.	Harga pasar, harga sewa atau harga pengalihan, untuk agunan berupa tempat usaha/los/kios/lapak/hak pakai/hak garap yang disertai bukti kepemilikan atau surat ijinnya yang dikeluarkan oleh pengelola yang sah dan disertai dengan surat kuasa menjual atau pengalihan hak yang dibuat/disahkan oleh notaris atau dibuat oleh pejabat lainnya yang berwenang.	50%
h.	Nilai hipotek atau fidusia berupa kendaraan bermotor, kapal atau perahu bermotor alat berat, dan/atau mesin yang menjadi satu kesatuan dengan tanah yang disertai bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan hipotek atau fidusia sesuai dengan ketentuan peraturan perundang undangan.	50%
i.	Nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan lebih dari 12 bulan sampai dengan 18 bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai resi gudang.	50%
j.	Bagian dana yang dijamin oleh BUMN/BUMD yang melakukan usaha sebagai penjamin kredit dengan memenuhi kriteria sebagaimana dimaksud dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai kewajiban penyediaan modal minimum dan pemenuhan modal inti minimum Bank Pengkreditan Rakyat.	50%
k.	Nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan lebih dari 18 bulan namun belum melampaui 24 bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai resi gudang.	30%

**LAPORAN  
KEUANGAN TAHUNAN**

Prosentase PPAP diatas diterapkan terhadap saldo setelah dikurangi dengan nilai agunan sesuai dengan ketentuan OJK kecuali aset produktif yang diklasifikasikan lancar yang diterapkan terhadap saldo aset produktif tersebut.

Terkait penerapan pasal 17 ayat (3) dan (4) POJK no. 33/POJK.03./2018 tanggal 27 Desember 2018 tentang perubahan atas PBI no. 13/26/PBI/2011 tentang kualitas aset produktif dan PPAP BPR yang menyatakan bahwa:

- a. Nilai agunan sebagai pengurang PPAP kredit macet untuk agunan sebagaimana dimaksud pada klasifikasi huruf c, huruf e sampai dengan huruf g:
  - Ditetapkan paling tinggi sebesar 50% dari nilai agunan yang diperhitungkan setelah jangka waktu 2 tahun sampai dengan 4 tahun sejak penetapan kualifikasi kredit menjadi macet; dan
  - Tidak dapat diperhitungkan sebagai faktor pengurang dalam pembentukan PPAP setelah jangka waktu 4 tahun sejak penetapan kualifikasi kredit menjadi macet.
- b. Nilai agunan sebagai pengurang PPAP kredit macet untuk agunan sebagaimana dimaksud pada klasifikasi huruf h:
  - ditetapkan paling tinggi sebesar 50% dari nilai agunan yang diperhitungkan setelah jangka waktu 1 tahun sampai dengan 2 tahun sejak penetapan kualitas kredit menjadi macet, dan
  - tidak dapat diperhitungkan sebagai faktor pengurang dalam pembentukan PPAP setelah jangka waktu 2 tahun sejak penetapan kualitas kredit menjadi macet.

Berdasarkan pada peraturan Otoritas jasa keuangan Nomor 11/POJK.03.2020 tanggal 13 Maret 2020 tentang stimulus perekonomian nasional Sebagai kebijakan countercyclical dampak penyebab Coronavirus Disease 2019 (Covid 19) Sebagai Berikut:

Pasal 2

- Bank dapat menerapkan kebijakan yang mendukung Stimulus Pertumbuhan ekonomi untuk debitur yang terkena Dampak penyebaran coronavirus disease

**LAPORAN  
KEUANGAN TAHUNAN**

2019 (Covid 19) termasuk debitur usaha mikro, kecil, dan menengah

- Kebijakan yang mendukung stimulus pertumbuhan ekonomi sebagaimana dimaksud pada ayat (1) meliputi :
  - a. Kebijakan penetapan Kualitas aset; dan
  - b. Kebijakan restrukturaasi kredit atau pembiayaan

Berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 34/POJK.03/2020 tanggal 2 Juni 2020 tentang kebijakan bagi BPR/BPRS sebagai dampak penyebaran Corona Virus Disease 2019 Khususnya Bab II Pasal 3 Penyisihan Penghapusan Aset Produktif sebagai Berikut :

- membentuk penyisihan penghapusan aset produktif umum untuk Asetproduktif dengan kualitas lancar kurang dari 0,5% (nol koma lima persen) dari aset produktif dengan kualitas lancar;atau
- tidak membentuk penyisihan penghapusan aset produktif umum untuk aset produktif dengan kualitas lancar,

sesuai dengan ketentuan peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai kualitas aset produktif dan pembentukan penyisihan penghapusan aset produktif.

**h. Agunan yang diambil alih**

Penentuan kualitas aset produktif mengacu pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 33/POJK.03/2018 tentang kualitas aset produktif dan pembentukan penyisihan penghapusan aset produktif Bank Perkreditan Rakyat.

1. BPR wajib melakukan upaya penyelesaian terhadap AYDA dalam waktu paling lama 1 (satu) tahun sejak pengambilalihan agunan.
2. Apabila BPR tidak dapat melakukan upaya penyelesaian terhadap AYDA, nilai AYDA untuk jenis agunan yang tercatat pada laporan posisi keuangan BPR wajib diperhitungkan sebagai Faktor pengurang modal inti BPR dalam Perhitungan KPMM sebesar:
  - a. 50% dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 1 (satu) tahun sampai dengan 3 (tiga) tahun;
  - b. 75% dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 3 (tiga) tahun sampai dengan 5 (lima) tahun; dan/atau.

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



- c. 100% dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 5 (lima) tahun.
3. Apabila BPR tidak dapat melakukan upaya penyelesaian AYDA, nilai AYDA untuk jenis agunan berupa kendaraan yang tercatat pada laporan posisi keuangan BPR wajib diperhitungkan sebagai faktor pengurang modal inti BPR dalam perhitungan KPMM sebesar:
  - a. 50% dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 1 (satu) tahun sampai dengan 2 (dua) tahun; dan/atau
  - b. 100% dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 2 (dua) tahun.
4. BPR Wajib mendokumentasikan upaya penyelesaian AYDA.
5. BPR wajib menerapkan perlakuan akuntansi pengambilalihan AYDA sesuai dengan standar akuntansi keuangan dan pedoman akuntansi bagi BPR.

Agunan yang diambil alih diakui sebesar nilai realisasi bersih. Selisih lebih saldo kredit di atas nilai realisasi bersih dari agunan yang diambil alih yang telah diterima pada saat kredit diambil alih, dibebankan ke dalam akun penyisihan penghapusan aset produktif. Sedangkan selisih lebih nilai realisasi bersih di atas saldo kredit, agunan yang diambil alih diakui maksimum sebesar saldo kredit dan selisihnya dicatat dalam catatan administratif bank.

Biaya-biaya yang dikeluarkan sehubungan dengan pemeliharaan dan pengambilalihan agunan tersebut dibebankan pada beban operasi saat terjadi.

Laba atau rugi yang diperoleh/diderita akibat dari realisasi penjualan agunan yang diambil alih dilaporkan dalam laporan laba rugi tahun yang bersangkutan.

### i. **Aset Tetap**

Aset tetap, dinyatakan berdasarkan harga perolehan dikurangi dengan akumulasi penyusutan. Kecuali hak atas tanah, seluruh aset tetap disusutkan dengan metode garis lurus sesuai dengan taksiran masa manfaat ekonomisnya dengan tarif penyusutan sebagai berikut:

Jenis Aset	Prosentase	Masa Manfaat
Bangunan	5%	20 Tahun

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



Kendaraan	25% dan 12,5%	4 dan 8 tahun
Inventaris	25% dan 12,5%	4 dan 8 tahun

Beban pemeliharaan dan perbaikan dibebankan ke laporan laba-rugi pada saat terjadinya. Pemugaran dan perbaikan yang meningkatkan produktivitas aset tetap dalam jumlah material dikapitalisasi dalam cost aset yang bersangkutan. Aset yang sudah tidak digunakan lagi atau yang dijual dikeluarkan dari kelompok aset tetap yang bersangkutan dan laba atau rugi yang diperoleh/diderita dilaporkan dalam laporan laba rugi tahun yang bersangkutan.

### **j. Aset Tak Berwujud**

Aset tak berwujud merupakan aset non moneter yang dapat diidentifikasi dan tidak mempunyai wujud fisik.

Piranti lunak Komputer

Lisensi piranti lunak komputer yang diperoleh dikapitalisasi sebesar biaya yang dikeluarkan untuk memperoleh dan membuat piranti lunak tersebut siap untuk digunakan biaya ini diamortisasi selama estimasi (4Tahun).

Biaya yang berhubungan dengan pengembangan atau pemeliharaan program piranti lunak komputer diakui sebagai beban pada periode terjadinya.

Biaya yang berhubungan dengan pengembangan atau pemeliharaan program piranti lunak komputer diakui sebagai beban pada periode terjadinya. Biaya yang terkait langsung dengan produksi piranti lunak yang unik dan dapat diidentifikasi serta dikendalikan oleh Bank dan kemungkinan besar akan memberikan manfaat ekonomi yang melebihi biaya-biaya dalam jangka waktu lebih dari satu tahun, diakui sebagai aset tak berwujud. Biaya -biaya ini meliputi Aplikasi perbankan sehubungan dengan Standar Akuntansi Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP). SLIK Otoritas Jasa Keuangan.

### **k. Aset Lain – lain**

Aset lain-lain adalah pos-pos aset yang tidak dapat secara layak digolongkan dalam kelompok aset yang ada dan tidak secara material untuk disajikan secara tersendiri.

**LAPORAN  
KEUANGAN TAHUNAN**

Aset lain-lain terdiri dari beban dibayar dimuka, beban ditangguhkan dan lainnya dimana diakui pada saat terjadinya sebesar biaya perolehan .

Beban dibayar dimukadiamortisasi selama masa manfaat masing-masing biaya dengan menggunakan metode garis lurus /(Staight line method.).

**l. Kewajiban Segera**

Kewajiban Segera merupakan kewajiban Bank kepada pihak lain yang telah jatuh tempo atau menjadi segera dapat ditagih oleh pemiliknya baik dengan perintah member amanat maupun tidak. Kewajiban segera disajikan sebesar jumlah yang harus diselesaikan oleh Bank.

**m. Biaya dibayar dimuka**

Biaya dibayar dimuka dinyatakan sebesar jumlah yang dibayarkan dan diamortisasi selama masa manfaat masing – masing biaya dengan menggunakan metode garis lurus.

**n. Utang bunga**

Utang bunga merupakan kewajiban bank yang timbul dari pengakuan biaya bunga dari aktivitas yang terkait dengan fungsi bank, termasuk didalamnya adalah kewajiban bunga yang telah jatuh tempo dan atau yang segera dapat ditagih oleh pemiliknya dan harus segera dibayar. Utang bunga diakui sebesar jumlah bunga kontraktual, baik untuk akrual bunga maupun yang telah jatuh tempo.

**o. Simpanan Nasabah dan Simpanan dari Bank Lain**

Tabungan merupakan simpanan nasabah yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati. Tabungan disajikan sebesar nilai kewajiban kepada pemilik tabungan.

Deposito berjangka merupakan simpanan nasabah yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu sesuai perjanjian antara penyimpan dan bank. Deposito berjangka disajikan sebesar nilai nominal yang tercantum dalam bilyet deposito atau yang diperjanjikan.

Simpanan dari bank lain diakui sesuai dengan jumlah kewajiban terhadap bank lain



tersebut.

**p. Pinjaman yang diterima**

Pinjaman yang diterima terdiri dari pinjaman dari bank lain dan dari lembaga keuangan lainnya. Pinjaman yang diterima diakui sesuai dengan jumlah kewajiban terhadap bank lain tersebut.

**q. Estimasi Kewajiban Imbalan Kerja**

Bank belum sepenuhnya mengakui imbalan pasca kerja sebagaimana diatur dalam SAK ETAP bab 23 "Imbalan Kerja". Kewajiban imbalan kerja adalah kewajiban yang timbul dari imbalan kerja. Imbalan kerja adalah seluruh bentuk imbalan yang diberikan perusahaan atas jasa yang diberikan oleh pekerja.

Kewajiban imbalan kerja terdiri dari:

1. Kewajiban imbalan kerja jangka pendek.
2. Kewajiban imbalan pasca kerja
3. Kewajiban imbalan kerja jangka panjang lainnya.
4. Kewajiban pesangon pemutusan kerja.

Undang-Undang Ketenagakerjaan No.13 Tahun 2003 mewajibkan perusahaan untuk membayar imbalan kerja atas pesangon, uang penghargaan masa kerja dan uang penggantian hak, bilamana ketentuan dalam Undang-Undang terpenuhi.

Dalam ketentuan tersebut, Perusahaan diwajibkan untuk membayarkan imbalan kerja kepada karyawannya pada saat mereka berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia dan cacat tetap. Besarnya imbalan pasca kerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan kompensasi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja. Pada dasarnya imbalan kerja berdasarkan UU Ketenagakerjaan No. 13/2003 adalah program imbalan pasti.

Bank telah membentuk cadangan kewajiban imbalan kerja yang sampai dengan posisi 31 Desember 2020 sebesar Rp. 200.000.000,-. Dan bila mengacu sesuai ketentuan Undang-Undang Ketenagakerjaan nomor 13 tahun 2003, bank diwajibkan membentuk minimal sebesar Rp.844.682.346,-. sehingga bank belum sepenuhnya membentuk cadangan kewajiban imbalan kerja Sesuai ketentuan.



**r. Pendapatan dan Beban Bunga**

Pendapatan bunga diperoleh dari penanaman dana bank pada aset produktif, berasal dari kredit yang diberikan, penempatan pada bank lain dan Sertifikat Bank Indonesia. Pendapatan bunga meliputi pendapatan bunga kontraktual serta amortisasi provisi, diskonto dikurangi biaya transaksi yang terkait dengan aset produktif dimaksud serta amortisasi pendapatan bunga tangguhan.

Provisi adalah biaya yang harus dibayar debitur pada saat kredit disetujui dan biasanya dinyatakan dalam persentase. Pendapatan bunga – provisi yang signifikan yang berkaitan langsung dengan kegiatan perkreditan atau jangka waktu diperlakukan sebagai pendapatan yang ditangguhkan dan diamortisasi berdasarkan metode garis lurus sesuai dengan jangka waktunya. Amortisasi tersebut diakui sebagai penambah pendapatan bunga. Saldo pendapatan provisi sehubungan dengan kredit yang telah selesai sebelum jatuh tempo diakui sebagai pendapatan pada saat penyelesaian. Pendapatan provisi yang tidak berkaitan langsung dengan perkreditan atau jangka waktu diakui pada saat transaksi dilakukan.

Biaya transaksi adalah semua biaya tambahan yang terkait secara langsung dengan aset produktif yang ditanggung oleh bank. Biaya transaksi dalam rangka pemberian kredit yang ditanggung bank diamortisasi selama masa kredit secara garis lurus. Amortisasi tersebut diakui sebagai pengurang pendapatan bunga.

Pendapatan bunga diakui secara akrual, kecuali pendapatan bunga atas aset “non-performing” diakui sebagai pendapatan pada saat diterima. Pendapatan bunga yang diakui tetapi belum tertagih harus dibatalkan pada saat kredit diklasifikasikan non performing. Pendapatan bunga atas aset non performing yang belum diterima dilaporkan sebagai pendapatan bunga dalam penyelesaian dalam laporan komitmen dan kontinjensi.

Beban bunga adalah beban yang dibayarkan kepada nasabah atau pihak lain yang berkaitan dengan kegiatan penghimpunan dana dan penerimaan pinjaman. Beban bunga meliputi bunga kontraktual, amortisasi provisi, administrasi dan biaya transaksi. Beban bunga diakui secara akrual dan dinilai sebesar jumlah yang menjadi kewajiban bank, termasuk beban lain yang dikeluarkan dalam rangka penghimpunan dana seperti

## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



hadiah dan cash back, yang terkait secara langsung dengan penghimpunan dana.

**s. Pendapatan Provisi**

Pendapatan provisi yang signifikan yang berkaitan langsung dengan kegiatan perkreditan atau pinjaman yang diterima diakui sebagai amortisasi kredit. Pendapatan provisi yang tidak berkaitan langsung dengan perkreditan atau jangka waktu diakui pada saat transaksi dilakukan.

berdasarkan pedoman BPR yang berlaku pendapatan provisi diakui selama masa kredit secara garis lurus. Amortisasi tersebut diakui sebagai penambah penambahan pendapatan bunga. Serta maortisasi provisi dan biaya transaksi dilakukan tanpa memperhatikan apakah kredit tersebut performing atau non-performing

**t. Perpajakan**

Bank mengakui kewajiban atas seluruh pajak penghasilan periode berjalan dan periode sebelumnya yang belum dibayar. Jika jumlah yang telah dibayar untuk periode berjalan dan periode sebelumnya melebihi jumlah yang terutang untuk periode tersebut. Bank tidak mengakui adanya pajak tangguhan.

### 3. INFORMASI LAINNYA

Dengan berakhirnya Laporan Keuangan per 31 Desember 2020 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Mareto dan Nur Shodiq pada tanggal 5 Pebruari 2020 , dimana rentang waktu setelah tanggal neraca sampai dengan laporan Audit dibuat ada peristiwa yang memerlukan penyesuaian dan pengungkapan (*disclosure*) atas Laporan Keuangan setelah tanggal neraca (*subsequent event*) yang mempengaruhi dalam hal pengambilan keputusan pengguna laporan keuangan.



## Penutup

Demikian Laporan Keuangan Tahunan periode akhir Desember 2020 (setelah audit) ini kami sampaikan. Semoga dapat memberikan informasi terhadap kinerja PT. BPR. Dharma Indra selama 1 (satu) tahun dan perlu kami informasikan bahwa laporan yang kami sajikan masih banyak terdapat kekurangan dan jauh dari sempurna. Untuk itu kami selalu mengharapkan bimbingan serta pembinaan dari Otoritas Jasa Keuangan demi kesempurnaan Laporan Tahunan ini dan perkembangan BPR di masa yang akan datang.

Lumajang, 28 April 2021

PT. BPR. DHARMA INDRA - LUMAJANG

    
Yeti Kuswindaryanti, SE.M.Hum / Ir. Maduratnasari, M.Hum / Siti Fatimah, SE  
Direksi