



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



# LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN

*Perkembangan Usaha*  
*Strategi Kebijakan Managemen*  
*Laporan Neraca*  
*Laporan Laba Rugi*  
*Arus Kas*  
*Opini Dari Akuntan Publik*



0334 881871



Jl. Soekarno Hatta No. 8-10 Lumajang.



[www.bpr-dharmaindra.com](http://www.bpr-dharmaindra.com)

# 2022



## DAFTAR ISI

Daftar Isi .....	i
PENDAHULUAN.....	ii
<b>BAB I INFORMASI UMUM.....</b>	<b>1</b>
1. Kepengurusan .....	2
2. Kepemilikan BPR.....	29
3. Perkembangan Usaha .....	31
a. Riwayat Singkat BPR.....	31
b. Ikhtisar Data Keuangan Penting .....	32
c. Rasio Keuangan.....	33
d. Penjelasan NPL dan Penyebab Utama.....	33
e. Perkembangan Usaha.....	34
4. Startegi Kebijakan Manajemen.....	37
5. Laporan Informasi Pengelolaan BPR dalam Rangka GCG .....	48
a. Struktur Organisasi .....	48
b. Bidang Usaha sesuai AD dan kegiatan usaha.....	55
c. Teknologi Informasi .....	71
d. Perkembangan dan Target Pasar .....	71
e. Jumlah, Jenis dan lokasi kantor.....	73
f. Kerjasama BPR dengan Lembaga lain .....	74
g. Kepemilikan Pengurus dalam Kelompok Usaha .....	74
h. Pihak Terkait.....	75
i. Sumber Daya Manusia BPR .....	75
j. Kebijakan Remunerasi.....	79
k. Perubahan Penting Lainnya.....	80
<b>BAB II LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN .....</b>	<b>81</b>
1. Laporan Neraca.....	82
2. Laporan Laba Rugi.....	83
3. Laporan Arus Kas.....	84
4. Laporan Perubahan Ekuitas.....	85
5. Catatab Atas Laporan Keuangan.....	87
<b>BAB III OPINI DARI AKUNTAN PUBLIK.....</b>	<b>93</b>
<b>BAB IV DISCLOSURE (INFORMASI LAINNYA) .....</b>	<b>97</b>



1. Umum.....	97
2. Ikhtisar Kebijakan Akuntansi.....	100
3. Informasi Lainnya.....	110
<b>PENUTUPAN .....</b>	<b>111</b>





# 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 2022 **(Setelah audit Kantor Akuntan Publik (KAP) Moh Wildan dan Adi Darmawan)** yang memberikan gambaran lengkap mengenai kinerja BPR selama tahun 2022. 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 kewajiban. Laporan Tahunan PT BPR DHARMA INDRA – LUMAJANG Tahun 2022 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 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*

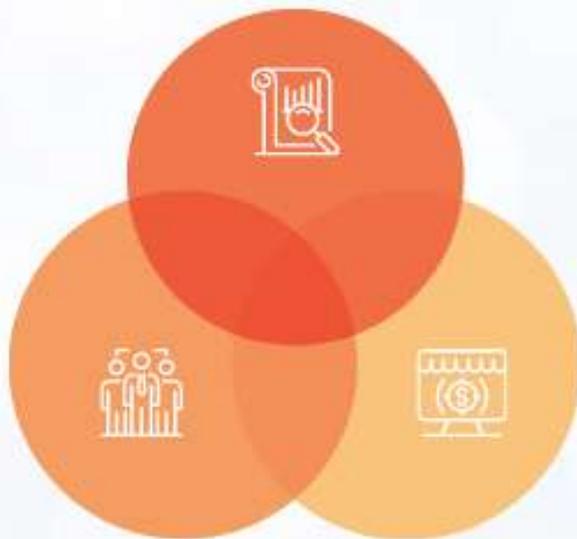
## *4. Informasi-informasi lainnya*





# BAB I

# INFORMASI UMUM



*Kepengurusan dan Kepemilikan  
BPR*



*Perkembangan Usaha BPR dan  
Strategi Kebijakan Manajemen*



*Laporan Informasi Pengelolaan  
dalam rangka GCG*



## KEPENGURUSAN

1

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	Laura Kamelia, SE	Kabag Operasional
2	Yohanes Tanto Kurniawan	Kabag Kredit
3	Endang Suryani, SE.	PE. Manaj Risiko & Kepatuhan
4	Novi Aprilian	PE. Audit Internal
5	Zainal Habsy	Pinca Cab. Pasirian
6	Rudy Firmansyah	Pinca Cab. Probolinggo



**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 DIIKUTI :**

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



<b>2003</b>	Pelatihan Pengawasan Intern BPR bagi Direksi, Komisaris, Pemilik dan Staff Internal Auditor se KBI Malang (bersertifikat)	Bank Indonesia	Malang
<b>2015</b>	Pendidikan dan Pelatihan Implementasi Penerapan Tata Kelola BPR	OJK	Jember
<b>2016</b>	Sertifikasi Certif – Komisaris	Yapindo Jatim	Surabaya
<b>2021</b>	PPJ Surveilen dan Penyegaran Sertif Komisaris secara daring	Perbarindo Jatim	PT BPR Dharma Indra

## 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. Grujugan Kidul RT.06/01 Grujugan Bondowoso

Nama Orang Tua : Tunardi & Suwarni

Pendidikan terakhir : S1

Nama Universitas : Universitas Merdeka Malang

Lulus Tahun : 2001

Nama Suami : Muhamad Bambang Suwito





## 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, Berdaya	The Institute of Human
2010	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 Hypnotic 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
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.
2021	Pelatihan "Ketentuan Edukasi & Perlindungan Konsumen"	Otoritas Jasa Keuangan
2022	Pelatihan Sertifikasi Dewan Komisaris	Yapindo di Batu Malang



2022	Pelatihan "Meningkatkan Kualitas Kredit Melalui Analisa Kredit dan Evaluasi Kinerja BPR"	Jakarta Financial Institute
2022	Seminar " Modus Operasi Kejahatan Perbankan serta sosialisasi Fintech"	Perbarindo
2022	Workshop Aplikasi REBPRK Semesteran berbasis web & Laporan Pengawasan Dewan Komisaris dan Penyusunan PKPB dan SOP	Yapindo
2022	Workshop Aplikasi Laporan Pelaksanaan dan Pengawasan Rencana Bisnis (LPPRB) berbasis web	Perbarindo Jatim di Batu Malang
2022	Pelatihan Pengendalian dan Mitigasi Kredit Operasional/Hukum	CV Meta Dinamika
2022	Pelatihan Suvelent dan Pelatihan Penyegaran Sertifikasi Kompetensi Kinerja Direktur TK 1 dan Komisari	Perbarindo

## 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 – Skg	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

## PELATIHAN / KURSUS YANG PERNAH DIIKUTI :

Tahun	Materi	Penyelenggaraan
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
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 Keputraan	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 Komisari	Lembaga Certif – Batu
2021	Pelatihan Online “ Ketentuan Edukasi & Perlindungan Konsumen”	Otorisasi Jasa Keuangan – PT BPR Dharma Indra
2022	Pelatihan Motivasi Kerja	PT BPR Dharma Indra
2022	Pelatihan Pengendalian dan Mitigasi Kredit Operasional/Hukum	CV Meta Dinamika – PT BPR Dhrama Indra
2022	Workshop Hukum Borgtocht (Pinjaman Pribadi : Mimilih, Mingikat dan Mengeksekusi di BPR)	Yapindo Jatim

## 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	Menempuh S2 dengan 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
2011 – 2018	HR Development	PT Bank Panina Surabaya
2019 – skrg	Komisaris	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)

### PELATIHAN / KURSUS YANG PERNAH DIKUTI :

Tahun	Nama Pelatihan/Kursus	Penyelenggara
1995	Pendidikan Pimpinan BPR	Bank Indonesia – Malang
1999	Lokakarya Peningkatan Profesionalisme Pemegang Saham Dan Pengurus BPR	Perbarindo – Probolinggo
2001	Lokakarya SPT Tahunan dan Sosialisasi Perubahan Ketentuan Peraturan Perundang-Undangan Perpajakan	Univ. Panca Marga 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
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
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 – Suarabaya
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
2021	Pelatihan “ Surveilan dan Pelatihan Penyegaran Sertifikasi Kompetensi Kerja Direktur TK-1 dan Komisaris BPR angkatan ke 9 wilayah Jawa Timur”	Perbarindo Jatim – Malang
2021	Workshop Rencana Bisnis Bank Tahun 2022 dengan aplikasi RBB versi 2.5	Yapindo Jatim – Malang
2021	Pelatihan “Launching Roadmap Pengembangan Perbankan” secara daring	Otoritas Jasa Keuangan – PT BPR Dharma Indra
2021	Sosialisasi dan Workshop Draf SAK-Entitas Privat	Otoritas Jasa Keuangan – PT BPR Dharma Indra
2021	Sosialisasi Ketentuan BPR POJK G2, POJK no:02/POJK.03/2021	Otoritas Jasa Keuangan – PT BPR Dharma Indra
2021	Sosialisasi Implementasi Pedoman Iklan Jasa Keuangan dan Pedoman Perjanjian Baku sektor Jasa Keuangan bagi pelaku usaha Jasa Keuangan	Perbarindo – PT BPR Dharma Indra
2021	Sosialisasi tentang tanggung jawab POJK terhadap tindakan Fraud Pegawainya	Otoritas Jasa Keuangan – PT BPR Dharma Indra
2021	Sosialisasi Ketentuan edukasi dan perlindungan konsumen bagi pelaku usaha Jasa Keuangan	Perbarindo – PT BPR Dharma Indra
2021	Sosialisasi Ketentuan Labul (SEOJK No.18/SEOJK.03/2021) tentang Perubahan atas SEOJK No.08/SEOJK.03/2019	Otoritas Jasa Keuangan – PT BPR Dharma Indra
2021	Implementasi Attention Capslock APOLO Modul Labul BPR	Otoritas Jasa Keuangan – PT BPR Dharma Indra
2021	Workshop Pencegahan Penyuapan Melalui Sistem Manajemen Anti Penyuapan Pemaparan SEKPK tentang Pengendalian Gratifikasi terkait LJK	Perbarindo – PT BPR Dharma Indra
2021	Evaluasi Kinerja BPR/BPRS semester II tahun 2021	Otoritas Jasa Keuangan – PT BPR Dharma Indra
2021	Webinar Masa Depan Bank Digital Di Indonesia	Perbarindo – PT BPR Dharma Indra
2021	Workshop Transformasi Perbankan di Era Digital	Perbarindo – PT BPR Dharma Indra



2021	Implementasi Enhancement APOLO Modul Laporan RBB	Otoritas Jasa Keuangan – PT BPR Dharma Indra
2021	Sosialisasi Dampak Pandemi terhadap Perekonomian dan Sistem Keuangan serta Peran OJK dalam Pemulihan Ekonomi Nasional	Otoritas Jasa Keuangan – PT BPR Dharma Indra
2022	Pelatihan kerjasama BPR dengan Fintech untuk mencapai Target RBB BPR Tahun 2022	CV META DINAMIKA
2022	Pelatihan Penerapan Manajemen Resiko BPR 2017	Perbarindo
2022	Pelatihan Penerapan Perpajakan Baru UU No 7 Tahun 2021 Tentang UU Harmonisasi Peraturan Perpajakan Bagi BPR	Perbarindo Jatim – Sidoarjo
2022	Pelatihan Motivasi Kerja	PT BPR Dharma Indra – Yogyakarta
2022	Pelatihan Pengendalian dan Mitigasi Kredit Operasional/ Hukum	CV META DINAMIKA – Lumajang
2022	Pelatihan Peningkatan Mutu Kompensasi Direksi BPR	Perbarindo Jatim – Yogyakarta
2022	Pelatihan Otomasi BPR/BPRS untuk Inklusi Keuangan	OJK – Online

## 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

## 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 DIIKUTI :

Tahun	Nama Pelatihan/Kursus	Penyelenggara
1996 – 1997	Danamon Program Kader Pimpinan Cabang Usaha Kecil (DPKPCUK)	PT.Bank Danamon Indonesia – 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 – Malang
2006	Perencanaan Pajak (Tax Planning)	PERBARINDO – Probolinggo
2008	Pelatihan Direktur BPR/BPRS	Bank Indonesia – Malang
2008	Sertifikasi Kompetensi Profesi Direktur BPR	Lembaga Certif-LKM – Malang
2009	Pelatihan penguatan Kinerja BPR/BPRS se KBI Malang	Bank Indonesia – Malang
2010	Pelatihan SAK ETAP dan Pedoman Akuntansi BPR	Bank Indonesia – Malang
2011	Workshop Identifikasi TKM, TKT, dan tatacara Pelaporan PPAK.	PPATK – Surabaya
2016	Workshop Penerapan Manajemen Resiko BPR	Perbarindo Jember
2016	Seminar Sehari gugatan sederhana (Small Claim Court) dalam hubungannya untuk penyelesaian Kredit Macet di Perbankan	Yapindo Jatim – Surabaya
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 – Surabaya
2018	Pelatihan Penyegaran dan Survailen Direksi	Yapindo Jatim – Malang
2018	Sosialisasi BPR E-Cash dan Fintech	Perbarindo – Surabaya
2018	Workshop " Hypno – NLP For Leader Bagi BPR"	Perbarindo Jatim + Eney Transformasi
2018	Seminar Fungsi Hak Tanggungan dan Penyelesaian Kredit melalui Gugatan Sederhana dan Strategi Menghadapi Gugatan Umumum	Perbarindo Jatim – Jember



2018	Pelatihan "Leadership dan Teamwork Building di era Vuca"	Free Training System dan PT. BPR. DHARMA INDRA - Malang
2018	Workshop Aplikasi System Informasi Analisa Kredit (SIAK) Versi 2.6 Berbasis Web.	Perbarindo Jatim – Surabaya
2019	Workshop "Public Speaking-Bank Perkreditan Rakyat".	Yapindo Jatim – Surabaya
2019	Sosialisasi Tipologi dan Penanganan Dugaan Tindak Pidana Perbankan	OJK Jember – Malang
2020	Fundamental Hukum Litigasi	Yapindo Jatim & Intersa Consulting – Surabaya
2020	Sita Menyita Dalam Kredit	Yapindo Jatim & Intersa Consulting – Surabaya
2020	Lelang : Peluang, Tantangan dan Tips Sukses	Yapindo Jatim & Intersa Consulting – Surabaya
2021	Pelatihan Bidang Pengkreditan	Perbarindo Jatim – Jember
2021	Pelatihan "Analisis Kredit UMKM Akurat atau Pendekatan 5C scoring method"	Perbarindo Jakarta – Sidoarjo
2021	Sosialisasi Implementasi Pedoman Iklan Jasa Keuangan dan Pedoman Perjanjian Baku sektor Jasa Keuangan bagi pelaku usaha Jasa Keuangan	Perbarindo – PT BPR Dharma Indra
2021	Sosialisasi Pemberhentian dan Tata Cara Pelaporan Pemberhentian Kepesertaan Program JKN_KIS yang mengalami PHK	BPJS – PT BPR Dharma Indra
2021	Sosialisasi LAPS(Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa)	Otoritas Jasa Keuangan – PT BPR Dharma Indra
2021	Workshop Mendorong Literasi dan Perlindungan Konsumen Sektor Jasa Keuangan di era digital	Perbarindo – PT BPR Dharma Indra
2021	Sosialisasi tentang tanggung jawab POJK terhadap tindakan Fraud Pegawainya	Otoritas Jasa Keuangan – PT BPR Dharma Indra
2021	Penguatan SDM BPR melalui Pelatihan dan Sertifikasi Kompetensi Kerja dan Sosialisasi PE BPR	Perbarindo – PT BPR Dharma Indra
2021	Sosialisasi Ketentuan edukasi dan perlindungan konsumen bagi pelaku usaha Jasa Keuangan	Perbarindo – PT BPR Dharma Indra
2021	Sosialisasi Struktur Data dan Aplikasi OJK-OBOX BPR/BPRS	Otoritas Jasa Keuangan – PT BPR Dharma Indra
2021	Pendidikan Pegawai BPR/BPRS dan Sosialisasi tentang POJK No.17/POJK.03/2021 Perubahan ke dua atas Stimulus Perekonomian Nasional POJK No.11/POJK.03/2020 dan tentang POJK No.18/POJK.03/2021 Perubahan ke dua atas POJK No.34/POJK.03/2021 tentang bagi BPR/BPRS sebagai dampak penyebaran Covid-19	Otoritas Jasa Keuangan – PT BPR Dharma Indra
2021	Webinar Perkembangan Inovasi Keuangan digital dan Waspada Investasi Ilegal Di Indonesia	Perbarindo – PT BPR Dharma Indra
2021	Sosialisasi PMK No.150 tahun 2021 tentang cara pembayaran subsidi bunga/subsidi margin dalam rangka mendukung PEN (Pemulihan Ekonomi	Otoritas Jasa Keuangan – PT BPR Dharma Indra



Nasional)		
2021	Transformasi Digital dalam Sektor Perbankan dan layanan keuangan di Indonesia	Perbarindo – PT BPR Dharma Indra
2022	Pelatihan Motivasi Kerja	BPR Dharma Indra – Yogyakarta
2022	Pelatihan Pengendalian dan Mitigasi Kredit Operasional/ Hukum	CV Meta Dinamika – Lumajang
2022	Peningkatan Mutu Kompetensi Direksi BPR	Perbarindo Jatim – Yogyakarta
2022	Pelatihan Metaverse In Banking	OJK
2022	Pelatihan Pendanaan Kredit Berbasis Teknologi (Fintech)	Komunal – PT BPR Dharma Indra

### 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 Koordin. 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 :

Tahun	Nama Pelatihan/Kursus	Penyelenggara
2005	Outbond Management Training	Sinergy Management Consultant
2006	Pelatihan How To Be Champion	PT. BPR. DHARMA INDRA
2009	Implementasi SPI di LKM	Permodalan Nasional Mandiri
2009	Outbond Training Terdepan, Sehat, Terpercaya, berdaya saing & Profesional	UBC The Institute Of Human Resources Development
2010	Pelatihan SAK ETAP dan Pedoman Akuntansi BPR	Bank Indonesia
2012	Pelatihan Hypnotic Collecting " Teknik Penagihan dan Penyelesaian Kredit Bermasalah secara cepat dengan Hypnotic pattern Language"	GcG Excellency
2014	In House Training "Communication Skill Karyawan BPR"	Tiga Sekawan Solution
2014	Pelatihan Tindak Pidana Dalam Perbankan	Polres Lumajang
2015	Training "Fraud & Good Corporate Governance"	Freelance Trainer
2016	Discover The Secret Of Team Work Evolution	PT. BPR. DHARMA INDRA
2017	Sales & Business Kick Off 2017	PT. Eagle East
2017	Pelatihan Rencana Tindak manajemen Resiko BPR	Perbarindo
2017	Pelatihan Penerapan APU PPT	Perbarindo
2017	Pelatihan Sertifikasi Kompetensi Kerja Direktur	Perbarindo
2017	Pelatihan Manajemen Risiko, Anti Fraud, Kepatuhan, APU PPT & Service Excellent	CV. Meta Dinamika
2018	Workshop Fungsi Kepatuhan dan Manajement Resiko BPR	OJK di Banyuwangi
2018	Workshop Digital Marketing	CV. Meta Dinamika di Bandung
2018	Workshop Implementasi Management Resiko Lanjutan	Microfinance & Risk Management Competence Center di Jember
2018	Workshop Pajak Terapan PPH 21 & PPH Pasal 25 BPR	Yapindo Jatim & Mitra Mandiri Konsultan di Sidoarjo
2018	Pelatihan "Leadership dan Teamwork Building di era Vuca"	Free Training System dan PT. BPR. DHARMA INDRA
2019	Penerapan dan Pelaporan Profile Risiko Manajemen Risiko Kredit dan Risiko Kepatuhan	Yapindo Jatim & MethaVision Bandung
2019	Sistem Informasi Laporan Kepatuhan	Yapindo Jatim & Mandiri Consulting
2021	Workshop online " Aplikasi KPI atau Key Performance Indikator"	Perbarindo Jatim



2021	Workshop online " Aplikasi Manajemen Resiko "	Perbarindo Jatim
2021	Pelatihan " Aplikasi Tata Kelola Terintegrasi, Terkini dan Penyesuaian Pelaporan Tata kelola sesuai SEOJK No.24/SEOJK.03/2020 dengan aplikasi Pelaporan Tata Kelola (SILAT) berbasis Web"	Perbarindo Jatim
2021	Pemenuhan Kebutuhan Training Needs Analysis	Perbarindo
2021	Sosialisasi Program Literasi dan Edukasi Keuangan	Perbarindo
2021	Sosialisasi Pengisian Kuisisioner Sectoral Risk Assesment (SRA)Tahun 2021	Perbarindo
2021	Sosialisasi tentang tanggung jawab POJK terhadap tindakan Fraud Pegawainya	OJK
2021	Sosialisasi Ketentuan edukasi dan perlindungan konsumen bagi pelaku usaha Jasa Keuangan	Perbarindo
2021	Workshop Pencegahan Penyuapan Melalui Sistem Manajemen Anti Penyuapan Pemaparan SEKPK tentang Pengendalian Gratifikasi terkait LJK	Perbarindo
2022	Workshop Aplikasi Manajemen Resiko Berbasis Web Vs 2.0.0 BPR dalam rangka Sinkronisasi dengan Modul Aplikasi Pelaporan Online (APOLO)	Perbarindo Jatim
2022	Workshop Pelaksanaan Audit Internal dengan Aplikasi SILA vs 2.5	Perbarindo Jatim
2022	Workshop Aplikasi Pelaporan Tata Kelola dalam rangka Sinkronisasi dengan Modul APOLO OJK terkini	Perbarindo Jatim
2022	Pelatihan Penerapan Perpajakan Baru UU No 7 Tahun 2021 Tentang UU Harmonisasi Peraturan Perpajakan Bagi BPR	Perbarindo Jatim
2022	Pelatihan Motivasi Kerja	PT BPR Dharma Indra
2022	Pelatihan APPK (Aplikasi Portal Perlindungan Konsumen) BPR di wilayah Kerja Kantor OJK Jember	OJK Jember
2022	Pelatihan Pengendalian dan Mitigasi Kredi Operasional/ Hukum	CV Meta Dinamika – PT BPR Dharma Indra
2022	Training Refreshment dan Pendalaman Materi Penilaian Resiko sebagai bagian dari komponen Penilaian TKS	Perbarindo Jatim
2022	Pelatihan pegawai BPR/BPRS Meningkatkan Kompetensi SDM terkait pelaporan ke OJK	Perbarindo Jatim
2022	Pelatihan Digital untuk memperkuat Transformasi digital	Otoritas Jasa Keuangan
2022	Pelatihan Sefl Assesment Perlindungan Konsumen	Perbarindo Jatim
2022	Pelatihan survailen dan Pelatihan Penyegaran Sertifikasi Kompetensi Kerja Direktur	Perbarindo Jatim

## 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



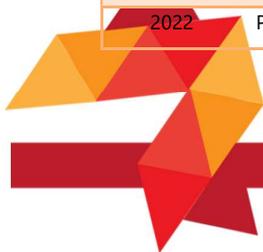


**1. DAFTAR RIWAYAT HIDUP KEPALA BAGIAN OPERASIONAL**

Nama Lengkap : LAURA KAMELIA, SE  
 Nama Panggilan : LALA  
 Jabatan : KABAG OPERASIONAL  
 Tempat dan Tanggal lahir : Bangkalan, 11 Agustus 1986  
 Agama : Islam  
 Alamat Rumah : Aspol Ketintang Blok D-3 RT 001 RW 007 Ketintang  
 Gayungan Surabaya  
 Telepon : 081332647475  
 Nama Orang Tua : Amma  
 Pendidikan terakhir : S1  
 Nama Sekolah : Widyagama Lumajang  
 Lulus Tahun : 2015  
 Nama Suami : Wiliam Thomas Irfans Laba

**PELATIHAN / KURSUS YANG PERNAH DIKUTI :**

Tahun	Nama Pelatihan/Kursus	Penyelenggara
2015	Fraud dan Good Corporate Governance	PT BPR Dharma Indra
2017	Manajemen Risiko, Anti Fraud, Kepatuhan , APU PPT dan Service Excellence	CV Medika Dinamika
2018	How To Be A Great Leader	PT BPR Dharma Indra
2021	Pelatihan Training Leadership	KOPERASI INDRA KUSUMA
2021	Pelatihan Training online Amazing Leadership	PERBARINDO JAKARTA
2022	Pelatihan Motivasi Kerja	PT BPR Dharma Indra
2022	Pelatihan Smart Teller for BPR	Perbarindo Jatim
2022	Pelatihan Pengendalian dan Mitigasi Kredit Operasional/	CV Meta Dinamika





	Hukum	
2022	Pelatihan Self Assesment perlindungan Konsumen	CV Meta Dinamika
2022	Pelatihan Sosialisasi Kredit Berbasis Teknologi/ Fintech	Komunal

## RIWAYAT PEKERJAAN :

Tahun	Perusahaan	Jabatan
2010 - 2013	PT. BPR. Dharma Indra	Teller Kantor Kas
2013 - 2017	PT. BPR. Dharma Indra	Admin Tab & Deposito
2017 - 2018	PT. BPR. Dharma Indra	PJS Head Teller
2018 - 2019	PT. BPR. Dharma Indra	Head Teller
2020 - sekarang	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 Tehnologi Nasional - Malang  
 Lulus Tahun : 2006  
 Nama Istri : Dina Yuliani

## PELATIHAN / KURSUS YANG PERNAH DIKUTI :

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



2021	Pelatihan Jarak Jauh Sertifikasi Kompetensi Pekerja Bidang BPR Wilayah Jawa Timur	Perbarindo Jatim
2021	Pelaksanaan Uji Kompetensi Pejabat Eksekutif	Lembaga Sertifikasi
2021	Ujian Sertif Pejabat Eksekutif Bisnis Operasional	Lembaga Sertifikasi
2021	Pelatihan Bidang Pengkreditan	Perbarindo Jatim
2022	Pelatihan Motivasi Kerja	PT BPR Dharma Indra
2022	Pelatihan Productivity & Achievement Booster bagi BPR	Perbarindo Jatim
2022	Pelatihan Pengendalian dan Mitigasi Kredit Operasional/ Hukum	CV Meta Dinamika
2022	Pelatihan Analisa Kredit sesuai Jenis Usaha	CV Meta Dinamika
2022	Pelatihan Pemimpin Cerdas-Strategi Memimpin di Era Global	Perbarindo
2022	Pelatihan Self Assesment Perlindungan Konsumen	CV Meta Dinamika

### RIWAYAT PEKERJAAN :

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 2022	PT. BPR. DHARMA INDRA	KEPALA BAGIAN KREDIT
2022 s/d skrg	PT BPR DHARMA INDRA	PIMPINAN CAB PASIRIAN

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

Nama Lengkap : NOVI APRILIAN  
 Nama Panggilan : NOVI  
 Jabatan : PEJABAT EKSEKUTIF AUDIT INTERNAL (PEAI)  
 Tempat dan Tanggal lahir : Tulungagung, 28 April 1983  
 Agama : Islam  
 Alamat Rumah : Jl. Mayjen Hariyono GG. VII No.5 Mayangan, Probolinggo  
 Nama Orang Tua : Muharnanik  
 Pendidikan terakhir : S1  
 Nama Universitas : Universitas Merdeka Malang  
 Lulus Tahun : 2005  
 Nama Suami : Yoni Prasetyo



## PELATIHAN / KURSUS YANG PERNAH DIKUTI :

Tahun	Nama Pelatihan/Kursus	Penyelenggara
2009	Outbound Training Terdepan, Sehat, Terpercaya, Berdaya Saing dan Profesional	Utama Bhakti Consultant
2010	Workshop Implementasi Pedoman Akuntansi BPR (SAK-ETAP) Angkatan I	Yapindo Jatim
2014	Inhouse Training "Motivasi Karyawan BPR" Dengan Brain GYM	Tiga Sekawan Solution
2015	Froud dan Good Corporate Governance/Stop Froud/GCG	BPR Dharma Indra
2015	Pendidikan dan Pelatihan Internal Auditor untuk BPR	OJK Jember
2017	Management Resiko, Anti Froud, Kepatuhan APU-PPT dan Service Excellen	CV Metadinamika
2017	Workshop OPFGS Audit Internal dengan Aplikasi SILA	Mandiri Consulting
2018	Workshop Analisa Kredit Modal Kerja, Investasi dan Konsumsi	CV Metadinamika
2020	Pelayanan Prima	IM Comunication
2020	Achievement Motivation Training	Sinergi Transformasi
2021	Pelatihan online Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU-PPT) dengan topik Tipologi Pencucian Uang	Perbarindo
2021	Sosialisasi Ketentuan edukasi dan perlindungan konsumen bagi pelaku usaha Jasa Keuangan	Perbarindo
2021	Workshop Aplikasi Penyampaian Laporan AEOI untuk Pelaksanaan Perjanjian Internasional bagi LJK	OJK
2021	Sosialisasi tentang tanggung jawab POJK terhadap tindakan Fraud Pegawainya	OJK
2021	Sosialisasi Ketentuan Labul (SEOJK No.18/SEOJK.03/2021) tentang Perubahan atas SEOJK No.08/SEOJK.03/2019	OJK
2021	Sosialisasi Struktur Data dan Aplikasi OJK-OBOX BPR/BPRS	OJK
2021	Sosialisasi Ketentuan dan Aplikasi Pelaporan online OJK (APOLO) Modul Profil Resiko	OJK
2022	Pelatihan Pelaksanaan Audit Internal dengan Aplikasi SILA Vs 2.5	Perbarindo Jatim
2022	Pelatihan Aplikasi Pelaporan Tata Kelola dalam Rangka Sinkronisasi dengan Modul APOLO	Perbarindo Jatim
2022	Pelatihan Motivasi Kerja	PT BPR Dharma Indra
2022	Pelatihan Pengendalian dan Mitigasi Kredit Operasional/ Hukum	CV Meta Dinamika



2022	Pelatihan Analisa Kredit Sesuai Jenis Usaha	CV Meta Dinamika
2022	Pelatihan Self Assesment Perlindungan Konsumen	CV Meta Dinamika
2022	Pelatihan POJK 03/POJK.03/2022, SEOJK No 25/POJK.03/2021 dan SEOJK No 12/POJK.03/2022	OJK
2022	Pelatihan Ketentuan dan Aplikasi APOLO Modul Laporan Profil Resiko BPR/BPRS	OJK
2022	Pelatihan Pendaan Kredit Berbasis Teknologi (Fintech)	Komunal

### RIWAYAT PEKERJAAN :

Tahun	Perusahaan	Jabatan
2006-2009	PT.BPR Antar Parama Kraksaan	Adm Tab & Dep, Teller, Acc
2010-2018	PT. BPR. Dharma Indra Cab. Probolinggo	Accounting
2018 – 2019	PT. BPR. Dharma Indra Cab. Probolinggo	Wapinca
2019-2020	PT. BPR. Dharma Indra Cab. Probolinggo	Kabag Operasional
2020- Skg	PT. BPR. Dharma Indra Lumajang	PE. Audit Intern

#### 4. DAFTAR RIWAYAT HIDUP PEJABAT EKSEKUTIF MANAJEMEN RESIKO

Nama Lengkap : ENDANG SURYANI, SE  
 Nama Panggilan : ENDANG  
 Jabatan : PEJABAT EKSEKUTIF MANAJEMEN RESIKO (PEMR)  
 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  
 Lulus Tahun : 1994  
 Nama Suami : -



## PELATIHAN / KURSUS YANG PERNAH DIIKUTI :

Tahun	Nama Pelatihan/Kursus	Penyelenggara
1995	Danamon Teller Training Program	Bank Danamon
2001	Sertifikat Kursus Komputer TRIESA	Triesa Komputer
2003	I Care Award	Bank Danamon
2003	Penyuluhan Mengenai Ciri-Ciri Keaslian Uang Rupiah	Bank Indonesia
2004	Penghargaan Masuk Kerja 10 tahun	Bank Danamon
2005	Comprehensive Review on Compliance, Product, and Transaction Services	Bank Danamon
2006	Branch Service Manager Program 2006 batch 2	Bank Danamon
2010	Sertifikasi Manajemen Tingkat 1	BSMR – GARP
2014	Refreshment Enterprise Risk management	GPS
2014	Penghargaan Masuk Kerja 20 tahun	Bank Danamon
2018	Pendidikan Pegawai BPR Semester II tahun 2018	OJK di Jember
2018	Workshop SIAPU – PPT Berbasis Web	Yapindo Jatim di Sidoarjo
2021	Workshop Aplikasi GO-AML PPATK	PPATK
2021	Sosialisasi dan Workshop SI-MAMNTAP	OJK
2021	Sosialisasi Draf SAK-Entitas Privat	OJK
2021	Sosialisasi Program Literasi dan Edukasi Keuangan	Perbarindo
2021	Sosialisasi Pemberhentian dan Tata Cara Pelaporan Pemberhentian Kepesertaan Program JKN_KIS yang mengalami PHK	BPJS
2021	Sosialisasi Program LPS	LPS
2021	Sosialisasi Laporan Keuangan Tahunan kepada LPS	LPS



2021	Workshop Peningkatan Kapasitas Pengawasan Audit Internal	Perbarindo
2021	Workshop Laporan Keuangan Tahunan BPR/BPRS kepada LPS	LPS
2021	Workshop Pengenalan Tipologi Tindak Pidana Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme pada BPR	Perbarindo
2021	Sosialisasi tentang tanggung jawab POJK terhadap tindakan Fraud Pegawainya	OJK
2021	Sosialisasi Ketentuan edukasi dan perlindungan konsumen bagi pelaku usaha Jasa Keuangan	Perbarindo
2021	Sosialisasi Struktur Data dan Aplikasi OJK-OBOX BPR/BPRS	OJK
2021	Sosialisasi SRA Tindak Pidana Pencucian Uang/Tindak Pidana PPT/Pencegahan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Masal Di sektor Jasa Keuangan	Perbarindo
2021	Sosialisasi Ketentuan dan Aplikasi Pelaporan online OJK (APOLO) Modul Profil Resiko	OJK
2022	Pelatihan Aplikasi Manajemen Resiko Berbasis web Vs 2.0.0 dalam rangka Sinkronisasi dengan Modul Aplikasi Pelaporan APOLO	Perbarindo Jatim
2022	Pelatihan Motivasi Kerja	PT BPR Dharma Indra
2022	Pelatihan Analisa Kredit sesuai Jenis Usaha	CV Meta Dinamika
2022	Pelatihan Trend an Tantangan Anti Money Laundering In Era digital	OJK
2022	Pelatihan Self Assesment Perlindungan Konsumen	Perbarindo
2022	Pelatihan Pelaksanaan Klinik " SIPENDAR"	PPATK
2022	Pelatihan Keterbukaan Informasi Pemilik manfaat ( <i>Beneficial Owner</i> ) pada Rezim APU PPT	OJK
2022	Pelatihan Ketentuan dan Aplikasi APOLO Modul Laporan Profil Resiko BPR/BPRS	OJK
2022	Pelatihan Pendanaan Kredit berbasis Teknologi ( <i>Finetch</i> )	Komunal

## RIWAYAT PEKERJAAN :

Tahun	Perusahaan	Jabatan
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. 2021	PT. BPR. DHARMA INDRA	Pejabat Eksekutif Audit Internal
2021 s/d Skrng	PT BPR DHARMA INDRA	Pejabat Eksekutif Manajemen Resiko

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

Nama Lengkap : YOHANES TANTO KURNIAWAN  
 Nama Panggilan : JOE  
 Jabatan : KEPALA BAGIAN KREDIT  
 Tempat dan Tanggal lahir : LUMAJANG, 21 JULI 1985  
 Agama : KRISTEN  
 Alamat Rumah : DUSUN JOHO RT 003 RW 002 PASIRIAN  
 Nama Orang Tua : Slamet Raharjo & Lanawati  
 Pendidikan terakhir : SMA  
 Nama Universitas : SMAK MGR SOEGIJAPRANATA  
 Lulus Tahun : 2003  
 Nama Istri : Evi Novrika

## PELATIHAN / KURSUS YANG PERNAH DIKUTI :

TAHUN	NAMA PELATIHAN	PENYELENGGARA
2014	Strategi Teknik Negoisasi Penagihan yang Efektif	Perbarindo
2015	Fraud & Good corporate Governance/ stop froud/ gcg	FTS Trainer
2016	Discover the secret of Teamwork Evolution	Eagle East
2017	Manajemen Risiko, Anti Fraud, Kepatuhan, APU PPT & Service Excellence	CV Meta Dinamika
2018	Pelatihan How to be a great leader	PT BPR Dharma Indra
2020	Pelatihan Metode Efektif Memutuskan Kredit untuk Komite Kredit dan Pejabat Kredit BPR	PT BPT Dharma Indra
2021	Pelatihan Strategi Mendongkrak Kinerja BPR	PT BPR Dharma Indra
2022	Pelatihan Motivasi Kerja	PT BPR Dhama Indra



2022	Pelatihan Productivity & Achievement Booster Bagi BPR	Perbarindo Jatim
2022	Pelatihan Pengendalian dan Mitigasi Kredit Operasional/ Hukum	CV Meta Dinamika
2022	Pelatihan Analisa Kredit Sesuai Jenis Usaha	CV Meta Dinamika
2022	Pelatihan Pendanaan Kredi Berbasis Teknologi ( <i>fintech</i> )	Komunal

## RIWAYAT PEKERJAAN

TAHUN	PERUSAHAAN	JABATAN
2004 – 2007	PT BPR SAA LUMAJANG	ACCOUNT OFFICER
2007 – 2009	UD GUNUNG INDAH LUMAJANG	KEPALA GUDANG
2009 – 2014	PT. BPR. DHARMA INDRA	ACCOUNT OFFICER
2014 – 2015	PT. BPR. DHARMA INDRA	CUSTOMER SERVICE
2015 – 2022	PT. BPR. DHARMA INDRA	ACCOUNT OFFICER
2022 – 2022	PT. BPR. DHARMA INDRA	TEAL LEADER ACCOUNT OFFICER
2022 – SKRG	PT BPR DHARMA INDRA	KEPALA BAGIAN KREDIT

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

Nama Lengkap : RUDI FIRMANSYAH  
 Nama Panggilan : RUDI  
 Jabatan : PEMIMPIN CAB. PROBOLINGGO  
 Tempat dan Tanggal lahir : Lumajang, 17 Maret 1988  
 Agama : ISLAM  
 Alamat Rumah : Dusun Kebonan RT 021 RW 004 Kunir Lor Lumajang  
 Nama Orang Tua : Mulyono  
 Pendidikan terakhir : S-1  
 Nama Universitas : UNIVERSITAS JEMBER  
 Lulus Tahun : 2010

## PELATIHAN / KURSUS YANG PERNAH DIKUTI :

Tahun	Pelatihan	Penyelenggara
2012	Hypnotic Collecting (Teknik Penagihan dan Penyelesaian Kredit Bermasalah secara tepat dengan Hypnotic Pattern Language)	GCG Excellency
2013	Strategi Pengendalian Kredit yang efektif untuk mencapai dan mempertahankan kualitas Krediy yang Sehat	Prima Bhakti Konsultan



2014	Inhouse Training "MOTIVASI KARYAWAN BPR DENGAN BRAIN GYM"	Tiga Sekawan Konsultan
2015	Fraud & Good Corporate Governance/Stop Fraud/GCG	FTS Strainer
2017	Manajemen Risiko, Anti Fraud, Kepatuhan, APU PPT & Service Excellence	CV Meta Dinamika
2018	Workshop 5 STRATEGI JITU PEMASARAN BPR 2018	CV Meta Dinamika
2018	Worshop Analisa Kredit Untuk Marketing & Analisa Kredit	CV Meta Dinamika
2021	Pelatihan Bidang Perkreditan	Perbarindo Jatim
2021	Pelatihan Strategi Mendongkrak Kinerja BPR	PT BPR Dharma Indra
2021	Pelatihan Implementasi dan Mitigasi Risiko AYDA BPR Pasca Mahkamah Konstitusi	Intersa Consulting Grub
2022	Pelatihan Motivasi Kerja	PT BPR Dharma Indra
2022	Pelatihan Pengendalian dan Mitigasi Kredit Operasional/ Hukum	CV Meta Dinamika
2022	Pelatihan Analisa Kredit sesuai Jenis Usaha	CV Meta Dinamika
2022	Pelatihan Pemimpin Cerdas-Strategi Memimpin di Era Global	Perbarindo Jatim
2022	Workshop Hukum Penjualan dan Pengalihan Hukum Borgtoch (Penjamin Pribadi : Memilih, Mengikat dan Mengeksekusi di BPR)	Perbarindo Jatim

## 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





## KEPEMILIKAN BPR

2

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 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 2021 adalah sebagai berikut :

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
<i>Total</i>		<b>18.000</b>	<b>9.000.000</b>	<b>100,00</b>



**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 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 Pratama Probolinggo dengan Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) 01.509.720.7.651.000 dan Kantor Cabang Probolinggo dengan Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) 01.509.720.7.625.002 serta Kantor Cabang Pasirian Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) 01.509.720.7.625.004.



KANTOR	ALAMAT	PERSETUJUAN BANK INDONESIA		TANGGAL PEMBUKAAN KANTOR
		NOMOR	TANGGAL	
PUSAT	Jl. Soekarno Hatta No. 08-10 Lumajang	S-37/MK.17/1994	04 Maret 1994	02 April 1994
CABANG PROBOLINGGO	Jl. Gatot Subroto No. 140 Probolinggo	<b>IJIN PRINSIP :</b> 11/452/DKBU/IDAd/MI		09 November 2009
		<b>IJIN OPERASIONAL :</b> 11/493/DKBU/IDAd/MI		23 Desember 2009
CABANG PASIRIAN	Jl. Raya Pasirian – Lumajang	<b>IJIN PRINSIP :</b> S-20/KO.352/2014		25 Pebruari 2014
		<b>IJIN OPERASIONAL :</b> S-71/KO.352/2014		02 April 2014
<b>PENINGKATAN STATUS MENJADI KANTOR CABANG</b>				
CABANG PASIRIAN	Jl Raya pasirian Lumajang	S-402/KO.0403/2022	05 Agustus 2022	30 Agustus 2022
KAS KOTA	Jl. Dr. Kusnadi No. 39-32 Tompokersan - Lumajang	3/61/DPBPR/IDBPR/MI	16 Maret 2001	22 Maret 2001
KAS TEMPURSARI	Jl. Raya Pasirian No. 64 Pasirian – Lumajang	7/35/DPBPR/IDBPR/MI	16 Desember 2005	12 Januari 2006
<b>PENURUNAN STATUS MENJADI KANTOR KAS</b>				
KAS TEMPURSARI	Jl. Raya Pasirian No. 64 Pasirian – Lumajang	S-402/KO.0403/2022	5 Agustus 2022	30 Agustus 2022

**b. IKHTISAR DATA KEUANGAN di TAHUN 2022 adalah sbb:**

(dalam ribuan rupiah)

KETERANGAN	JUMLAH
⊕ <b>Pendapatan</b>	19.966.184
⊕ <b>Beban Operasional</b>	17.082.598
⊕ <b>Pendapatan Non Operasional</b>	273.583
⊕ <b>Beban Non Operasional</b>	0
⊕ <b>Laba Sebelum Pajak</b>	3.157.168
⊕ <b>Taksiran Pajak</b>	474.091
⊕ <b>Laba Bersih</b>	2.683.077



## c. RASIO KEUANGAN

(dalam ribuan rupiah)

KETERANGAN	JUMLAH
a. <b>Cash Ratio</b>	17.84%
b. <b>Rasio Kualitas Aktiva Produktif (KAP)</b>	11.80%
c. <b>Rasio CAR</b>	38.06%
d. <b>Loan to Deposit Ratio (LDR)</b>	65.84%
e. <b>Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP)</b>	100%
f. <b>Return on Asset (ROA)</b>	1.67%
g. <b>NPL Bruto</b>	19.23%
h. <b>NPL Netto</b>	12.17%
i. <b>BOPO</b>	85.56%

## d. NON PERFORMING LOAN & PENYEBEBAB UTAMA

(dml ribuan rupiah)

KETERANGAN	JUMLAH	RASIO
Jumlah Kredit Non Lancar	22.518.261	
Jumlah Kredit yang diberikan	117.087.192	
<b>Rasio NPL Bruto</b>		<b>19.23%</b>
Jumlah Kredit Non Lancar dikurangi PPAP Khusus	8.273.599	
Jumlah Kredit yang diberikan	117.087.192	
<b>Rasio NPL Netto</b>		<b>12.17%</b>

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.

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

Dalam tahun 2022 terdapat perubahan jaringan kantor sebagai berikut :

### + Peningkatan Status

Peningkatan status kantor dari sebelumnya Kantor Kas Pasirian menjadi Kantor Cabang Pasirian dengan alamat kantor Jalan Raya Pasirian dengan surat persetujuan OJK No. S-403/KO.0403/2022 pada tanggal 05 Agustus 2022

Dengan alasan/ pertimbangan Peningkatan status sebagai berikut :

1. Aspek Potensi Internal (*Strenght – Weakness*)
  - BPR Dharma Indra cukup dikenal di wilayah Pasirian
  - Beberapa Deposan Inti ada di wilayah Pasirian dan pelayanan jemput bola/ *pick up service* telah berjalan dengan sangat baik
  - Kelayakan Gedung Kantor dan sarana prasarana talent SDM lebih siap jika penempatan di Cabang Pasirian
  - Dengan adanya peningkatan status diharapkan penetrasi pasar lebih tajam sehingga kelemahannya pun bias ditanggulangi, *Brand Image*, BPR Dharma Indra di Pasirian lebih meningkat, sekaligus mampu berkontribusi terhadap BPR secara keseluruhan
2. Aspek Potensi Eksternal (*Oppurtunity – Threath*)
  - Letak Demografi dimana Kecamatan Pasirian merupakan kecamatan yang terletak di wilayah selatan Kabupaten Lumajang dengan Luas wilayah 183.91 km<sup>2</sup> dan penduduk 91.353 jiwa dengan klasifikasi 11 Desa yang menjadi 2 yaitu dengan klasifikasi Desa Perkotaan (Desa Condoro dan Desa Pasirian), klasifikasi desa pedesaan 9 Desa
  - Kecamatan Pasirian mendapat terpadat kedua setelah kecamatan Lumajang, karena pembangunan serta perekonomiannya mengalami peningkatan yang cukup signifikan.
  - Tren perubahan perilaku konsumen masyarakat.





- Sektor Usaha Masyarakat yang lebih prospektif di kecamatan Pasirian seperti : Pertambangan Pasir yang cukup luas dihampan kecamatan Pasirian, di desa Bago dan Selok Awar – awar, pertanian yang sangat dominan di kecamatan Pasirian, berupa padi dan Lumajang juga sebagai penghasil beberapa jenis pisang khususnya di Kecamatan Pasirian khususnya lahan keringnya.

#### **Penurunan status**

Penurunan status kantor dari sebelumnya Kantor Cabang Tempursari menjadi Kantor Kas Tempursari yang beralamat di Jalan Raya Tempursari dengan surat persetujuan OJK No : S-402/KO.0403/2022 pada tanggal 05 Agustus 2022

Dengan alasan/ pertimbangan sebagai berikut :

1. Akibat Erupsi Gunung Semeru mengakibatkan akses jembatan gladak perak menuju kantor cabang Tempursari terputus mengakibatkan perjalanan harus di tempuh waktu lebih lama sekitar 6 jam dari Kantor Pusat
2. Kekosongan jabatan AO Tempursari
3. Permasalahan Jaringan Komunikasi dan PLN yang sering tidak stabil
4. Indikasi Pangsa Pasar Tempursari yang jenuh, dimana Pandemi Covid-19 yang dampaknya terlihat berupa berkurang atau terhentinya proses edukasi di masyarakat, penurunan omset usaha nasabah dan terjadinya penurunan pertumbuhan ekonomi masyarakat.
5. Kurang efisiensi dalam hal kualitas pelayanan operasional dan kredit di Cabang (SLA dijalankan lebih lama)
6. Biaya Operasional meningkat akibat dari akses perjalanan menuju kantor ditempuh melalui Probolinggo
7. Situasi kondisi membuat SDM Kantor Cabang Tempursari menjadi kurang optimal (Kuranganya Talent dalam memenangkan persaingan)



## A. STRATEGI BANK

Langkah-langkah strategis yang telah dilakukan sepanjang tahun 2022 dalam upaya untuk mencapai target yang telah ditentukan dalam RBB tahun 2022 diantaranya :

- BPR telah melakukan pengendalian tingkat NPL secara agresif sehingga NPL *Netto* menjadi 12.17% dengan focus pada penanganan kredit macet (Litigasi) dan memperkuat manajemen resiko
- BPR telah melakukan kerjasama dengan Lembaga Fintech dan telah mengoptimalkan peningkatan layanan secara bertahan dengan digital banking
- Pencapaian penilaian Manajemen Resiko BPR terdiri dari 6 resiko dengan hasil peringkat resiko 3 (Sedang) diantaranya:

No	Resiko	Resiko Inhern	KPMR	Tingkat Resiko
1	Resiko Kredit	4 Tinggi	2 Memadai	3 Sedang
2	Resiko Operasional	2 Rendah	2 Memadai	2 Rendah
3	Resiko Kepatuhan	2 Rendah	2 Memadai	2 Rendah
4	Resiko Likuiditas	2 Rendah	2 Memadai	2 Rendah
5	Resiko Reputasi	1 Sangat Rendah	3 Cukuo Memadai	1 Sangat Rendah
6	Resiko Strategik	3 Sedang	2 Memadai	2 Rendah
<b>Peringkat Resiko</b>				<b>3 Sedang</b>

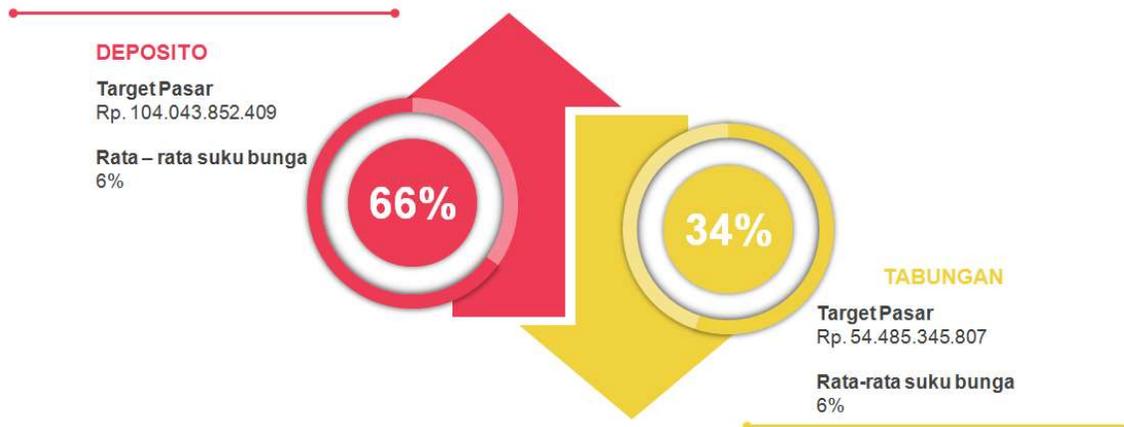
- BPR telah meningkatkan tata kelola perusahaan dengan membangun budaya kerja, budaya kepatuhan, memenuhi kecukupan kebijakan dan komitmen BPR terhadap ketentuan dan kebijakan BPR. Tercermin dari *Self Assesment* menghasilkan nilai komposit 1.80 dengan predikat baik



## 1. STRATEGI PORTOFOLIO PENDANAAN

Perincian rencana komposisi Penghimpunan Dana tahun 2022 sebagai berikut :

### PROYEKSI PENGHIMPUNAN DANA



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.

Langkah – langkah Strategi yang dilakukan sebagai upaya pendanaan kredit sebagai berikut :

- Pengembangan produk dan/atau yang handal.
- Peningkatan pelayanan baik petugas bank maupun sarana dan prasarana.
- Fasilitas pick up service atas setoran simpanan nasabah.
- Suku Bunga bersaing.
- Produk tabungan berjangka/tabungan berhadiah, agar komposisi tabungan lebih besar dari pada deposito
- Meningkatkan kemudahan transaksi baik bagi nasabah.
- Meningkatkan kenyamanan dan keamanan dalam bertransaksi



- Mendorong akselerasi digital dengan solusi digital dan perbaikan proses sehingga memudahkan nasabah dalam bertransaksi dengan aman.
- Melakukan inisiasi berupa penawaran berbagai diversifikasi produk simpanan BPR yang dapat menarik minat dari calon nasabah, serta disisi lain untuk menopang likuiditas dan pertumbuhan asset.

## 2. STRATEGI PORTOFOLIO KREDIT

Selama tahun 2022 dana yang disalurkan dalam bentuk Kredit Yang Diberikan (KYD) sebesar Rp. 117.087.192 (dalam ribuan rupiah) atau tercapai 97% dibanding dengan proyeksi 31 Desember 2022 sebesar Rp. 120.703.044 (dalam ribuan rupiah) dengan deviasi sebesar -3% atau -Rp. 3.615.851 (dalam ribuan rupiah) sebagai berikut :

- Kredit berdasarkan jenis penggunaannya yaitu kredit Modal kerja sebesar Rp. 100.183.526 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 83%, kredit Investasi sebesar Rp. 16.898.426 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 14% dan kredit Konsumsi sebesar Rp. 3.621.091 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 3%.
- Kredit berdasarkan Sektor ekonomi diproyeksikan terhadap 3 Sektor terbesar yaitu Perkebunan tebu sebesar Rp. 8.600.000 (dalam ribuan rupiah) atau 7.12%, Industri Penggilingan beras dan jagung dan industri tepung beras dan jagung sebesar Rp. 6.400.000 (dalam ribuan rupiah) atau 5.30% dan Perdagangan besar bahan konstruksi lainnya sebesar Rp. 6.200.000 (dalam ribuan rupiah) atau 5.14%.
- Kredit berdasarkan Jenis Usaha diproyeksikan menjadi Kredit Usaha Mikro sebesar Rp. 4.828.122 (dalam ribuan rupiah) atau 4%, Kredit Usaha Kecil sebesar Rp. 33.796.852 (dalam ribuan rupiah) atau 28%, Kredit Usaha Menengah sebesar Rp. 82.078.070 (dalam ribuan rupiah) atau 68%.
- Kredit berdasarkan kualitas kredit kolektibilitas kurang lancar, diragukan dan macet diproyeksikan sebesar Rp. 16.607.012 (dalam ribuan rupiah) sehingga NPL Bruto diproyeksikan menjadi sebesar 12,27%.

Langkah-langkah strategis yang dilakukan sebagai upaya mendongkrak pertumbuhan kredit di tahun 2022 diantaranya :



- Menciptakan inovasi produk yang mampu menarik minat debitur untuk melakukan kredit (kredit Oke dan G-22) dengan suku bunga bersaing
- Pengelolaan mitigasi yang tepatm serta mapping debitur yang akan direalisasikan dengan tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian
- BPR telah melakukan kerjasama dengan PT Komunal Finansial Indonesia terkait dengan kredit *Chenneling* dan berhasil menyalurkan kredit sebesar 1 M
- Meningkatkan monitoring kredit secara intensif pasca pencairan kredit maupun kredit – kredit yang masih *existing* lainnya
- Melakukan restrukturisasi kepda debitur – debitur yang memiliki kemampuan membayar guna meningkatkan kualitas kredit debitur sebagai upaya penyelamatan kredit
- Meningkatkan kunjungan ke nasabah – nasabah untuk menjalin komunikasi yang berkesinambungan.
- Meningkatkan kompetensi SDM sebagai upaya dalam penerapan prinsip kehati – hatian
- Mempermudah pelayanan dalam hal pencairan kredit.
- Mempertajam analisa kredit dengan upaya yang telah dilakukan dengan pelatihan analisa kredit.

Dalam hal upaya pemasaran yang dapat menunjang langkah-langkah strategis di atas dapat terealisasi manajemen juga melakukan upaya melakukan strategi pemasaran agar produk yang dihasilkan terinformasi dengan cepat kepada masyarakat. Upaya yang dilakukan berkaitan dengan pemasaran yaitu dengan adanya langkah-langkah untuk melakukan upaya promosi. Selain dengan brosur-brosur secara fisik yang disebarakan ke masyarakat ada hal lain yang tidak bisa dihindarkan yaitu promosi lewat media digital.

Dari sekian banyak media digital yang terintegasi dengan sistim jaringan yang saling berkaitan yang dapat dijadikan media dan/atau alat dalam melakukan pemasaran yaitu sebagai berikut :





## 1. Bekerja sama dengan Lembaga Fintech

Perkembangan Teknologi saat ini menjadi solusi bank untuk memperluas pasar dan meningkatkan akuisisi kredit dengan proses pemberian kredit secara digital melalui platform *Fintech*. Munculnya *Fintech* diakuisisi sebagai peluang oleh BPR dalam memasarkan kreditnya yang dapat membantu bank dalam menaikan branding nama BPR serta membantu pertumbuhan kredit bank.

## 2. Website

Di era digital ini penting bagi BPR dan BPRS untuk memiliki website di internet, hal ini sebagai salah bentuk pemasaran yaitu pada umumnya jika pihak-pihak yang sedang membutuhkan dan memilih-milih produk jasa perbankan seringkali melakukan *searching* (pencarian) melalui Google dan situs pencarian lainnya, sehingga dengan adanya website tersebut sangat efektif dalam memperkenalkan profil dan produk-produk BPR .

## 3. Whatsapp (WA)

Salah satu media sosial yang dapat digunakan dalam hal *chatting* ini, dapat digunakan sebagai media pemasaran yang menggunakan metode yang sama dengan SMS.

## 3. Instagram dan Facebook

Keduanya merupakan salah satu media sosial lainnya yang dapat dijadikan media pemasaran yaitu dengan dibuatnya akun tersebut, namun hal sebatas ini belumlah cukup, hal lainnya yaitu dengan memanfaatkan jasa sponsor berbayar yang disediakan media sosial ini. Dengan menggunakan jasa tersebut BPR dapat bersponsor yang mana kemudian sponsor tersebut timbul di hampir seluruh pengguna media sosial tersebut, sehingga dapat dipasarkan pada pihak-pihak yang tidak terjangkau dengan cara-cara konvensional lainnya.

## 4. Iklan Elektronik



Media yang satu ini salah satu yang dapat digunakan oleh BPR dalam memasarkan produk-produk perbankannya, yaitu dengan memasang iklan berbayar pada website-website tertentu yang ingin dijangkau.

Cara-cara tersebut di atas merupakan cara-cara yang dapat dimanfaatkan oleh BPR untuk menghadapi persaingan yang semakin sengit di era modern seperti sekarang ini, sehingga dapat memaksimalkan pemasaran dengan lebih efektif dan efisien dengan menggunakan media digital yang terintegrasi dengan jejaring internet.

## **B. 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 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

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 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.

TABEL.1  
**RENCANA PERKEMBANGAN KYD  
PT BPR DHARMA INDRA  
TAHUN 2022**

(Dalam ribuan rupiah)

Keterangan	Proyeksi		
	Des – 2021	Juni - 2022	Des - 2022
<b>A. Berdasarkan 3 Sektor Ekonomi Terbesar</b>			
1. Perkebunan Tebu	8.600.000	8.600.000	8.600.000
2. Industri Penggilingan Beras dan Jagung dan Industri Tepung Beras dan Jangung	6.400.000	6.400.000	6.400.000
3. Perdagangan Besar Bahan Kontruksi Lainnya	6.200.000	6.200.000	6.200.000
<b>B. Berdasarkan Jenis Penggunaan</b>			
1. Modal Kerja	95.386.961	98.157.927	100.183.526
2. Investasi	16.089.367	16.556.759	16.898.426
3. Konsumsi	3.447.721	3.547.877	3.621.091
<b>Total KYD</b>	<b>114.924.049</b>	<b>118.262.563</b>	<b>120.703.043</b>
<b>C. Berdasarkan Jenis Usaha</b>			
1. Usaha Mikro	4.596.962	4.730.503	4.828.122
2. Usaha Kecil	32.178.734	33.113.518	33.796.852
3. Usaha Menengah	78.148.354	80.418.543	82.078.070
<b>Total KYD</b>	<b>114.924.049</b>	<b>118.262.563</b>	<b>120.703.043</b>
<b>D. Berdasarkan Proyeksi NPL</b>			
1. Kredit Yang Diberikan	114.924.049	118.262.563	120.703.043
2. Kualitas 3,4 dan 4	19.858.876	17.278.160	15.136.162
<b>Proyeksi NPL</b>	<b>17.28</b>	<b>14.61</b>	<b>12.54</b>

## PENYELESAIAN KREDIT BERMASALAH

Dampak dari pandemi Covid-19 sangat besar dirasakan oleh BPR, nasabah gagal bayar akan kewajibannya ke BPR cukup signifikan dan bahkan menggerus keuntungan BPR





untuk memenuhi pembentukan PPAP kredit. NPL meningkat signifikan pula dampak gagal bayar debitur.

### **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 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 penjualan 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 dijaminakan oleh debitur sejak awal pengajuan kredit. Tidak jarang bank menemukan agunan yang bermasalah, contohnya antara lain agunan yang sulit dijual, agunan yang dipindahtangakan, nilai agunan turun karena kondisi agunan yang sudah rusak, dan pengikatan agunan lemah.

### **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.

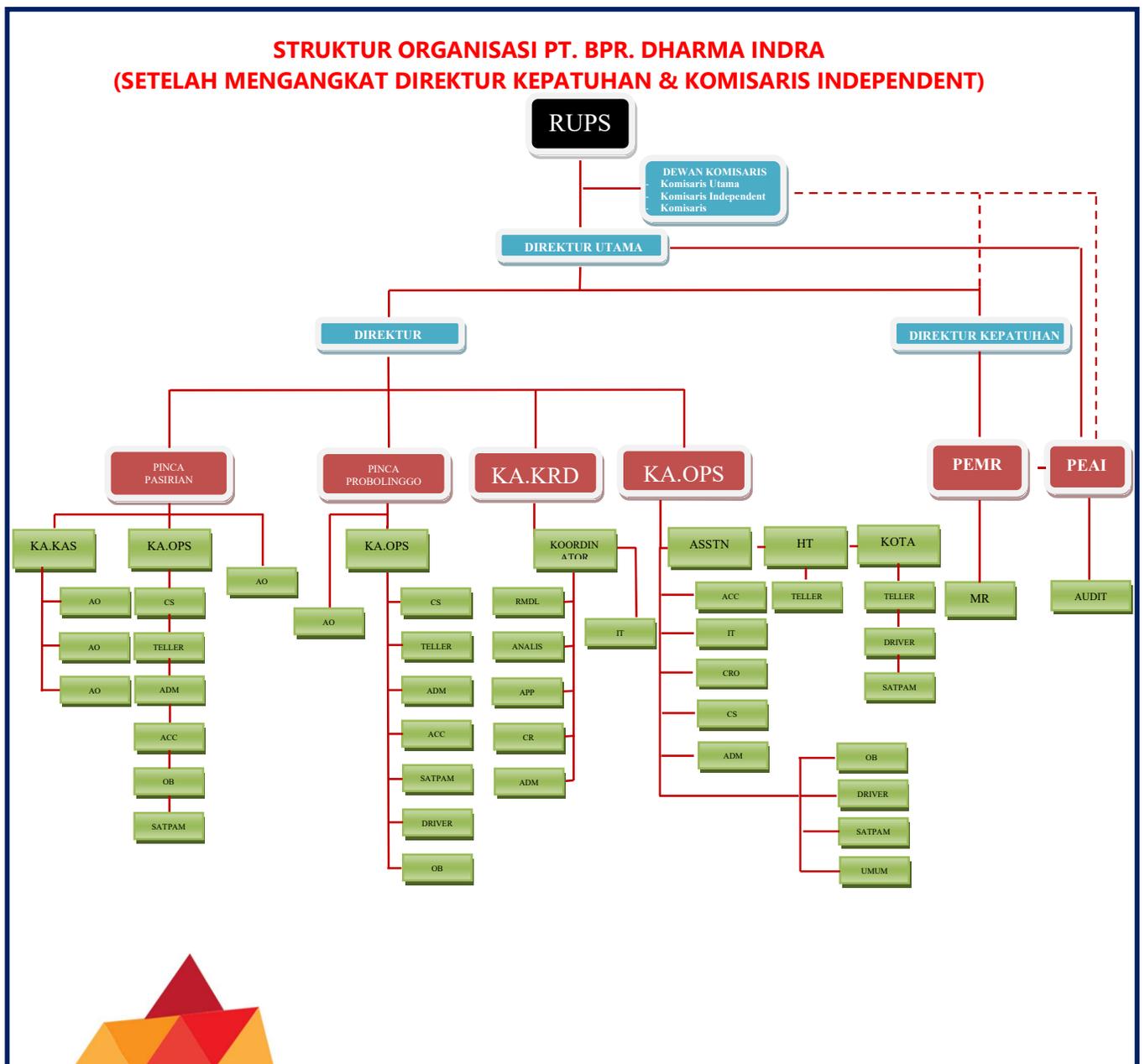
Restrukturisasi kredit memiliki beberapa bentuk, yakni penurunan suku bunga kredit, perpanjangan jangka waktu kredit, penundaan tunggakan bunga atau pokok, penambahan fasilitas kredit, dan pergantian fasilitas kredit dari pinjaman angsuran ke pinjaman tetap. Apabila memang pihak bank merasa bahwa restrukturisasi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

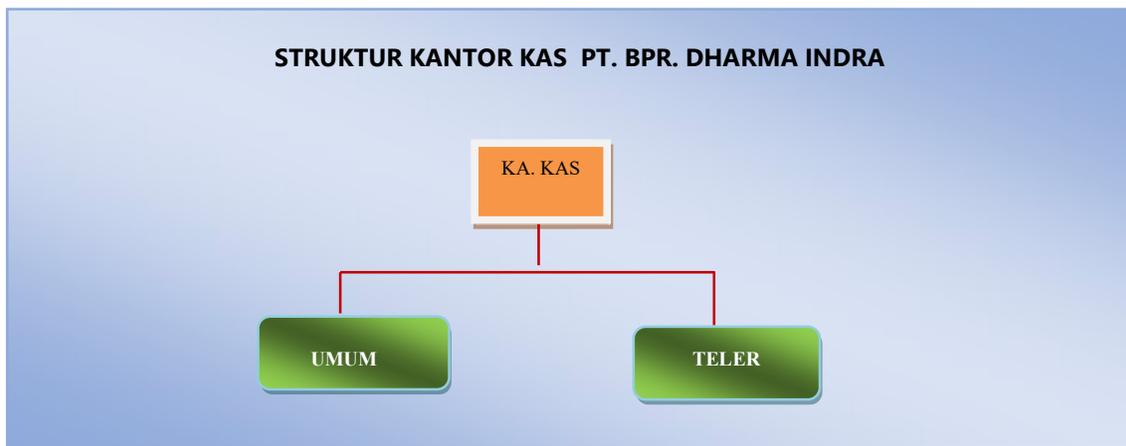
Strategi penyelesaian kredit yang dilakukan oleh bank pun perlu melalui beberapa kajian, dimulai dari melihat syarat dan ketentuan kredit, status agunan, proses dan waktu penanganan, hingga potensi risiko. Jika Net Present Value (NPV) dari penagihan lebih rendah dari NPV likuidasi agunan, maka bank akan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



Pengelolaan BPR dalam rangka Good Corporate Governance yg mencakup :

a. STRUKTUR ORGANISASI





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

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



- Direktur Kepatuhan	Siti Fatimah, SE
<b><u>PEJABAT EKSEKUTIF :</u></b>	
- PE. Audit Intern	Novi Aprilian
- PE. Manajemen Risiko & Kepatuhan	Endang Suryani, SE.
- Kabag. Operasional	Laura Kamelia, SE.
- Kabag. Kredit	Yohanes Tanto Kurniawan
- Pemimpin Cabang Probolinggo	Rudy Firmansyah
- Pemimpin Cabang Pasirian	Zainal Habsy
<b><u>KEPALA KANTOR KAS:</u></b>	
- Kantor Kas Kota	Habibatul Zanifah
- Kantor Kas Tempursari	Gilang Pra Yuniansyah

## **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.

Dalam menerapkan corporate governance, PT. BPR Dharma Indra mengacu pada berbagai regulasi yang relevan dan terkini. Peraturan perundang-undangan yang dijadikan sebagai dasar penerapan corporate governance sebagai berikut:

- a. Undang-Undang No.7 Tahun 1992 tanggal 25 Maret 1992 tentang Perbankan Sebagaimana diubah dengan Undang-undang No.10 Tahun 1998 tanggal 10 November 1998 tentang Perbankan.
- b. Undang-Undang No.40 Tahun 2007 tanggal 16 Agustus 2007 tentang Perseroan Terbatas.
- c. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.62/POJK.03/2020 tanggal 16 Agustus 2020 tentang Bank Perkreditan Rakyat.
- d. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.4/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi BPR.



- e. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.13/POJK.03/2015 tanggal 3 November 2015 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi BPR.
- f. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.44/POJK.03/2015 tanggal 15 Desember 2015 tentang Sertifikasi Kompetensi Kerja Bagi Anggota Direksi Dan Anggota Dewan Komisaris Bank Perkreditan Rakyat Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.
- g. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.27/POJK.03/2016 tanggal 22 Juli 2016 tentang Penilaian Kemampuan Dan Kepatutan Bagi Pihak Utama Lembaga Jasa Keuangan.
- h. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.23/POJK.01/2019 tanggal 18 September 2017 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang Dan Pencegahan Pendanaan Terorisme di Sektor Jasa Keuangan.
- i. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.49/POJK.03/2017 tanggal 12 Juli 2017 tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Perkreditan Rakyat.
- j. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.33/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 tentang Penerapan Kualitas Aktiva Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif Bagi BPR.
- k. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.34/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 tentang Penerapan Penilaian Kembali Pihak Utama Lembaga Jasa Keuangan.
- l. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.24/SEOJK.03/2020 tentang Perubahan atas SEOJK No.5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat.
- m. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.6/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 tentang Penerapan Fungsi Kepatuhan Bagi BPR.
- n. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.7/SEOJK.03/2016 tanggal



- 10 Maret 2016 tentang Standar Penerapan Fungsi Audit Intern Bagi BPR.
- o. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.39/SEOJK.03/2016 tanggal 13 September 2016 tentang penilaian kemampuan dan kepatutan bagi calon Pemegang Saham Pengendali, calon anggota Direksi, dan calon anggota Dewan Komisaris Bank.
  - p. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.41/SEOJK.03/2017 tanggal 19 Juli 2017 tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Perkreditan Rakyat.
  - q. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.1/SEOJK.03/2019 tanggal 21 Januari 2019 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi BPR.
  - r. Anggaran Dasar (AD) PT. BPR Dharma Indra beserta perubahan-perubahannya.
  - s. Peraturan-peraturan lainnya yang relevan dan terkini.

## **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.

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.

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

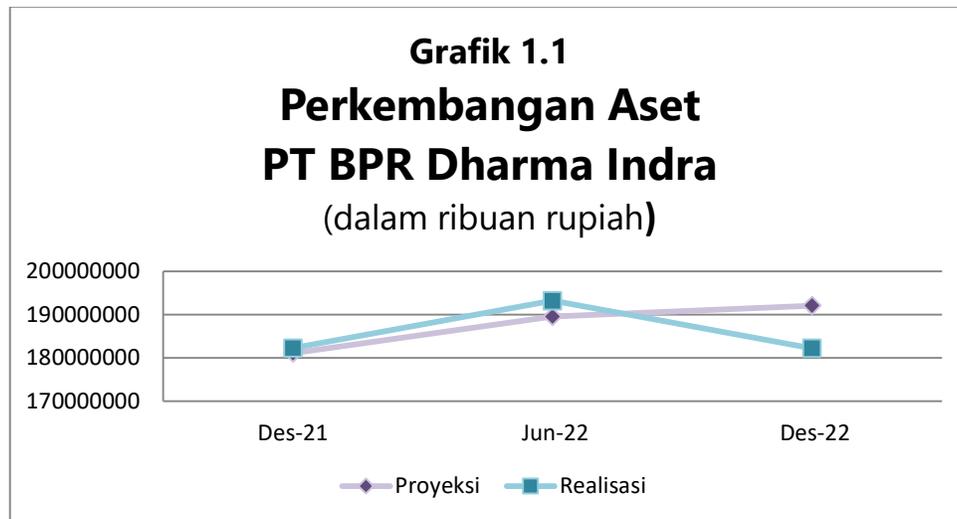
Kegiatan usaha PT. BPR. Dharma Indra adalah :

### a. Perkembangan Asset





Sampai dengan akhir tahun 2022 asset/volume usaha bank mencapai sebesar Rp. 182.211.743 (dalam ribuan rupiah) atau turun sebesar - Rp. 56.390 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar -0.03% dari tahun 2021 dengan pencapaian sebesar 94.87% dari target yang telah ditentukan yaitu sebesar Rp. 192.056.867 (dalam ribuan rupiah) deviasi sebesar – 5.13%. Hal yang mempengaruhi tidak tercapainya target karena 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. Bank terus berupaya untuk menciptakan produk – produk yang menari dengan bunga bersaing untuk menarik minat masyarakat.





## PENGHIMPUNAN DANA PIHAK KETIGA



Realisasi Tabungan sampai dengan periode 31 Desember 2022 mencapai Rp. 47.234.378.414 atau tercapai 86.69% dibanding target Rencana Bisnis 2022 sebesar Rp. 54.485.345.807 dengan Deviasi sebesar -13,31% atau -Rp. 7.250.967.393. Sedangkan dengan pencapaian tahun 2021 realisasi tabungan meningkat 5.60% atau sebesar Rp. 2.504.179.449 dibanding realisasi tabungan 2021 sebesar Rp. 44.730.198.965



Realisasi Deposito sampai dengan periode 31 Desember 2022 mencapai Rp. 102.279.109.939 atau tercapai 98.3% dibanding Target Rencana Bisnis 2022 sebesar Rp. 104.043.852.409 dengan deviasi sebesar -1,7% atau -Rp. 1.764.742.470. Sedangkan dengan pencapaian tahun 2021 realisasi Deposito menurun-5.35% atau sebesar -Rp. 5.782.894.224 dibanding realisasi Deposito 2021 sebesar Rp. 108.062.004.163

LDR bank masih tergolong rendah yaitu sebesar 65.84%, hal ini terjadi dikarenakan Dana Pihak Ketiga yang telah terhimpun baik itu Tabungan maupun Deposito belum sepenuhnya tersalurkan kembali dalam bentuk kredit.





**Tabel 2**

**PERKEMBANGAN DPK**

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT DHARMA INDRA

Per : 31 Desember 2022

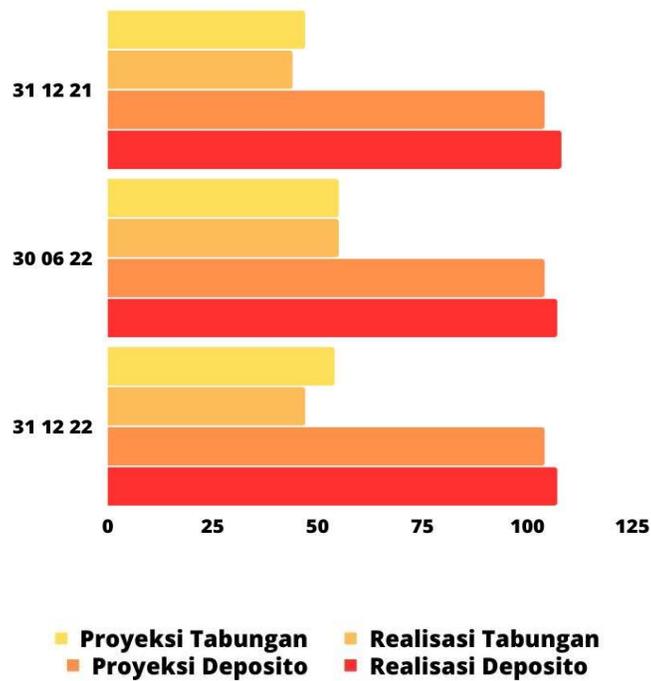
PERIODE	TABUNGAN		DEPOSITO	
	PROYEKSI	REALISASI	PROYEKSI	REALISASI
31-12-2021	47.705.518	44.730.199	104.110.161	108.062.004
30-06-2022	55.080.715		104.183.782	
31-12-2022	54.485.346	47.234.378	104.043.852	102.279.110

**Grafik 2**

**PERKEMBANGAN DPK**

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT DHARMA INDRA

Per : 31 Desember 2022



**Tabel 3**





## REALISASI POSISI TABUNGAN PER 31 DESEMBER 2022

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT DHARMA INDRA

(Dalam ribuan rupiah)

Jumlah Nominal	TAHUN 2022			
	31/03/2022	30/06/2022	30/09/2022	31/12/2022
0<Nominal≤100jt	5.143.638	5.138.092	5.574.707	5.646.597
100jt<nominal≤200jt	2.838.162	3.112.877	2.705.660	3.170.185
200jt<nominal≤500jt	7.666.345	9.014.609	11.036.014	6.418.622
500jt<nominal≤1M	9.855.299	8.291.462	11.775.117	17.705.591
1M<nominal≤2M	7.639.983	11.866.000	8.535.367	7.646.493
2M<nominal≤5M	3.038.559	2.368.794	2.493.691	6.658.777
> 5 M	14.423.157	15.428.405	10.095.109	0
<b>TOTAL</b>	<b>50.605.143</b>	<b>55.208.456</b>	<b>52.215.663</b>	<b>47.246.266</b>

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

## Tabel 4 REALISASI POSISI DEPOSITO PER 31 DESEMBER 2022

PT. BPR. DHARMA INDRA

(Dalam ribuan rupiah)

Jumlah Nominal	TAHUN 2022			
	31/03/2022	30/06/2022	30/09/2022	31/12/2022
0<Nominal≤100jt	15.382.228	15.365.122	15.397.291	14.542.743
100jt<nominal≤200jt	9.413.451	8.909.999	7.620.994	7.531.661
200jt<nominal≤500jt	37.017.061	36.752.028	37.109.929	34.021.067
500jt<nominal≤1M	26.133.992	28.582.803	23.827.223	26.686.706
1M<nominal≤2M	15.164.626	15.187.301	16.690.716	16.996.933
2M<nominal≤5M	2.500.000	2.500.000	2.500.000	2.500.000
Nominal > 5 M	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>105.611.359</b>	<b>107.297.252</b>	<b>103.146.153</b>	<b>102.279.110</b>

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





## PENYALURAN KREDIT BPR

### Kredit berdasarkan sektor ekonomi

Penyaluran kredit berdasarkan 5 sektor ekonomi terbesar diantaranya Perkebunan Tebu Rp. 12.555.844 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 10.72%, Industri Pengolahan dan Pengawetan Lainnya Buah – buahan dan sayuran Rp. 6.211.272 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 5.30%, Industri Penggajian dan Pengawetan kayu, Rotan, Bambu dan Sejenisnya Rp. 6.253.208 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 5.34%, Perdagangan Besar Makanan dan Minuman Lainnya Rp. 8.335.574 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 7.11%, Perdagangan Eceran Khusus Barang dan Bahan Bangunan, Cat dan Kaca di Toko Rp. 5.900.874 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 5.03%

**TABEL. 5**  
**PERKEMBANGAN KYD BERDASARKAN SEKTOR EKONOMI**  
**PER 31 DESEMBER 2022**  
PT. BPR. DHARMA INDRA

*dalam ribuan rupiah*

No	Sektor Ekonomi	31-03-2022	30-06-2022	30-09-2022	31-12-2022
1	Perkebunan Tebu	11.111.621	11.415.259	12.105.857	12.555.844
2	Industri Pengolahan dan Pengawetan Lainnya Buah-buahan dan Sayuran	6.220.908	6.216.849	6.212.789	6.211.272
3	Industri Penggajian dan Pengawetan Kayu, Rotan, Bambu, dan Sejenisnya	4.831.967	4.827.420	6.454.659	6.253.208
4	Perdagangan Besar Makan dan Minuman Lainnya	5.008.792	7.838.829	7.816.797	8.335.574
5	Perdagangan Eceran Khusus Barang dan Bahan Bangunan, Cat dan Kaca di Toko	5.550.360	5.386.139	5.595.235	5.900.874

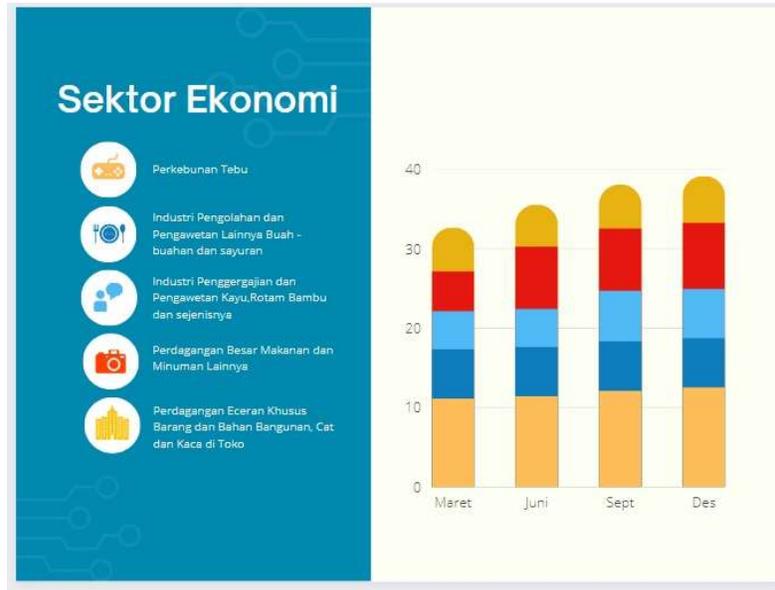
Catt : nilai bruto

### GRAFIK . 3





**SEBARAN KYD BERDASARKAN SEKTOR EKONOMI**  
PER 31 DESEMBER 2022  
PT. BPR. DHARMA INDRA



**Kredit berdasarkan jenis penggunaannya**

Kredit berdasarkan jenis penggunaannya yaitu kredit Modal kerja sebesar Rp. 97.367.337 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 83,16%, kredit Investasi sebesar Rp. 15.732.246 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 13.43% dan kredit Konsumsi sebesar Rp. 3.987.609 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 3,4%

**TABEL. 6**

**PERKEMBANGAN KYD BERDASARKAN PENGGUNAANNYA**

PER 31 DESEMBER 2022  
PT. BPR. DHARMA INDRA

*dalam ribuan rupiah*

No	Keterangan	31-12-2021		30-06-202		31-12-2022	
		Proyeksi	Realisasi	Proyeksi	Realisasi	Proyeksi	Realisasi
1	Modal Kerja	95.386.961	93.369.835	98.157.927	94.110.215	100.183.526	97.367.337
2	Investasi	16.089.367	14.674.966	16.556.759	13.489.031	16.898.426	15.732.246
3	Konsumsi	3.447.721	3.742.025	3.547.877	3.813.985	3.621.091	3.987.609
<b>Jumlah</b>		<b>114.924.049</b>	<b>112.056.826</b>	<b>118.262.562</b>	<b>111.413.231</b>	<b>120.703.043</b>	<b>117.087.192</b>

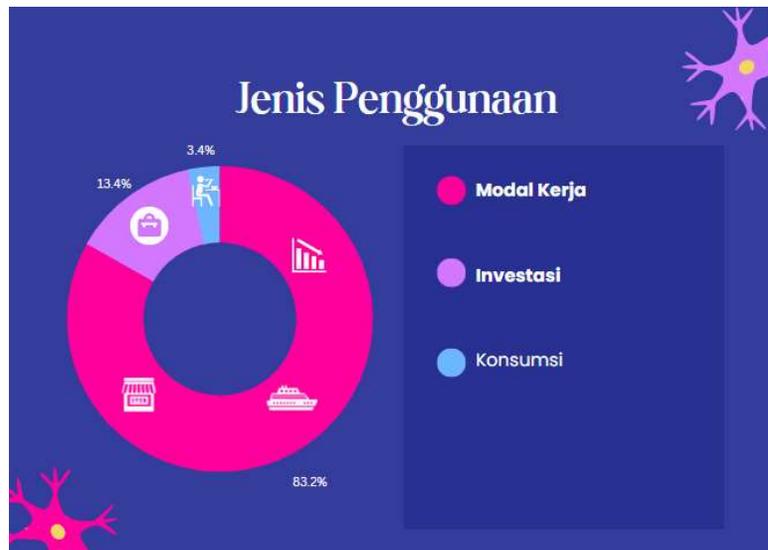
Catt : nilai bruto

**GRAFIK 4.**

**REALISASI KYD MENURUT JENIS PENGGUNAAN**



PER 31 DESEMBER 2022  
PT. BPR. DHARMA INDRA



#### Kredit berdasarkan jenis Usaha.

Kredit berdasarkan jenis Usaha pada posisi 31 Desember 2022 yaitu kredit Usaha Mikro sebesar Rp. 11.282.743 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 15.61%, Kredit Usaha Kecil sebesar Rp. 24.366.112 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 20.81% dan kredit Usaha Menengah sebesar Rp. 70.023.523 (dalam ribuan rupiah) atau sebesar 59.81%.

TABEL. 6

#### PERKEMBANGAN KYD BERDASARKAN JENIS USAHA

PER 31 DESEMBER 2022

PT. BPR. DHARMA INDRA

dalam ribuan rupiah

KETERANGAN	31/12/2021		30/06/2022		31/12/2022	
	Proyeksi	Realisasi	Proyeksi	Realisasi	Proyeksi	Realisasi
<b>1. Usaha Mikro</b>	4.596.962	4.477.471	4.730.502	5.438.736	4.828.122	18.282.743
<b>2. Usaha Kecil</b>	32.178.734	33.876.813	33.133.518	28.799.696	33.796.852	24.366.112
<b>3. Usaha Menengah</b>	78.148.354	73.702.542	80.418.543	73.502.131	82.078.070	70.023.523
<b>TOTAL KYD</b>	<b>114.924.049</b>	<b>112.056.825</b>	<b>118.262.563</b>	<b>107.740.564</b>	<b>120.703.043</b>	<b>112.673.378</b>

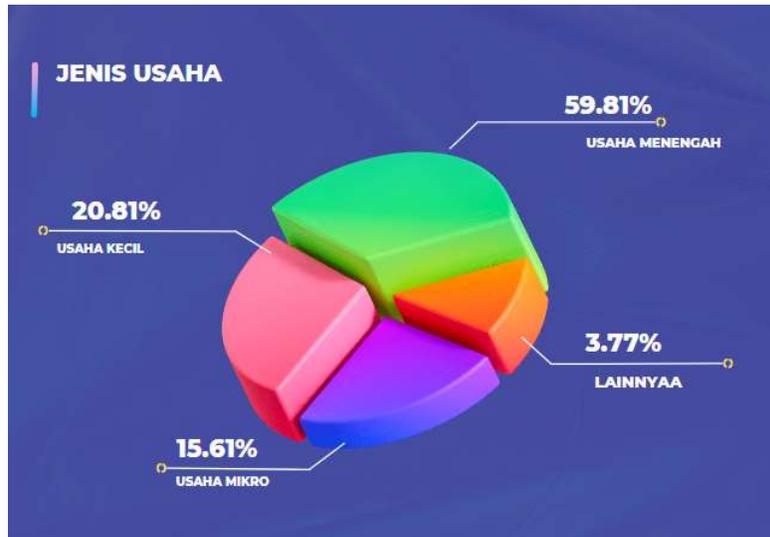
GRAFIK 4.





## PERKEMBANGAN KYD MENURUT JENIS USAHA

PER 31 DESEMBER 2022  
PT. BPR. DHARMA INDRA



Upaya - upaya yang telah dilakukan oleh manajemen untuk meningkatkan portofolio kredit selama tahun 2022 ini diantaranya :

- ✚ BPR telah melakukan kerja sama dengan PT Komunal Finansial Indonesia terkait dengan kredit *Chenneling* dan berhasil menyalurkan kredit sebesar 1M
- ✚ Menciptakan inovasi produk yang mampu menarik debitur untuk melakukan kredit (Kredit OKE dan G-22) dengan suku bunga bersaing
- ✚ Pengelolaan mitigasi yang tepat, serta mapping debitur yang akan direalisasi dengan tetap memperhatikan prinsip kehati – hatian
- ✚ Meningkatkan monitoring kredit secara intensif pasca pencairan kredit maupun kredit-kredit yang masih existing
- ✚ Melakukan restrukturisasi kepada debitur – debitur yang memiliki kemampuan membayar guna meningkatkan kualitas kredit debitur sebagai upaya penyelamatan kredit
- ✚ Mempertajam analisa kredit upaya yang dilakukan dengan pelatihan analisa kredit

## KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF





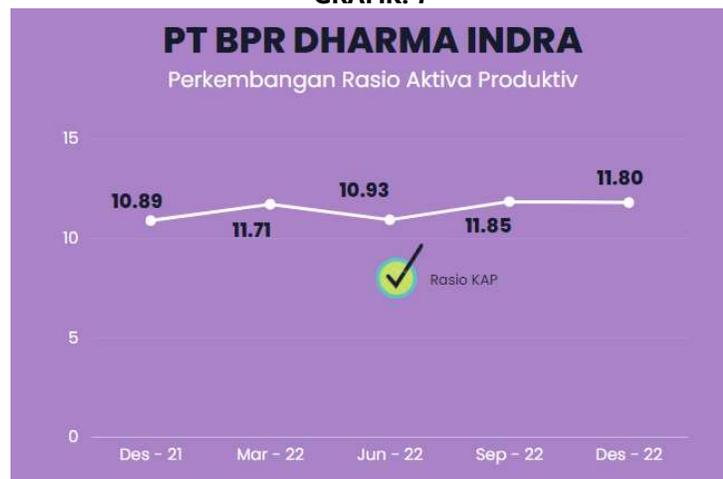
Sampai dengan akhir tahun 2022 total aktiva produktif sebesar Rp. 183.751.668 (dalam ribuan rupiah) yang terdiri dari kredit yang diberikan sebesar Rp. 117.087.192 (dalam ribuan rupiah) dan penempatan dana pada bank lain Rp. 66.664.476 (dalam ribuan rupiah) serta jumlah aktiva produktif yang diklasifikasikan sebesar Rp. 21.688.143 (dalam ribuan rupiah) sehingga rasio aktiva produktif yang diklasifikasikan terhadap total aktiva produktif sebesar 11.80%.

**TABEL. 7**  
**PERKEMBANGAN RASIO AKTIVA PRODUKTIF**  
PER 31 DESEMBER 2022  
PT. BPR. DHARMA INDRA – LUMAJANG

*dalam ribuan rupiah*

KETERANGAN	REALISASI				
	31/12/2021	30 /03/2022	30/06/2022	30/09/2022	31/12/2022
<b>KYD</b>	112.056.826	109.881.708	111.413.231	116.514.698	117.087.192
<b>ABA (kecuali Giro)</b>	89.483.199	75.742.755	82.647.584	71.374.281	66.664.476
<b>TOTAL AKTIVA PRODUKTIF</b>	181.540.025	185.624.463	194.060.815	187.888.979	183.751.668
<b>AKTIVA PRODUKTIF YG DIKLASIFIKASIKAN</b>	19.777.608	21.739.807	21.217.876	22.266.144	21.688.143
<b>RASIO AP YG DIKLASIFIKASIKAN THD AP (%)</b>	<b>10.89%</b>	<b>11.71%</b>	<b>10.93%</b>	<b>11.85%</b>	<b>11.80%</b>

**GRAFIK. 7**





Sampai dengan akhir tahun 2022 jumlah kredit kolektibilitas 3,4 dan 5 sebesar Rp. 22.518.261 (dalam ribuan rupiah) dengan total kredit yang diberikan sebesar Rp. 117.087.192 (dalam ribuan rupiah) sehingga rasio NPL bruto pada posisi akhir tahun 2021 sebesar 19.23% sedangkan NPL *Netto* sebesar 12.17%.

Kondisi meningkatnya Non Performing Loan (NPL) di tahun 2021 dikarenakan adanya debitur yang gagal bayar disebabkan sektor usahanya terdampak Covid-19 dan belum menunjukkan perbaikan usaha yang cepat untuk memenuhi kewajiban bayar kepada bank.

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

1. Meningkatkan monitoring kredit proses penyelesaian dan pembayaran debitur-debitur yang telah dilakukan restrukturisasi kredit dampak Covid-19.
2. Mempertajam analisa kredit agar kredit-kredit yang dihasilkan adalah kredit-kredit yang sehat.
3. Melakukan penyelamatan kredit dengan upaya : penjadwalan ulang pembayaran kredit, penurunan suku bunga kredit Penjadwalan Kembali (*rescheduling*), Persyaratan Kembali (*restructuring*) dan Penataan Kembali (*reconditioning*).
4. Meningkatkan monitoring kredit terhadap kredit-kredit yang telah dicairkan.
5. Melakukan write off kredit yang memang benar-benar lambat dan sulit untuk dilakukan percepatan penyelesaian kredit dan BPR telah mencukupi kewajiban pembentukan PPAP nya.

## TABEL 8 PERKEMBANGAN KYD MENURUT KUALITAS KREDIT

PER : 31 DESEMBER 2022  
PT. BPR. DHARMA INDRA

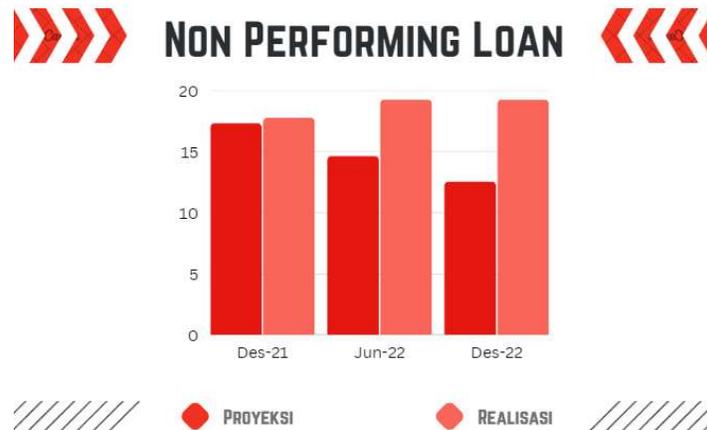




dalam ribuan rupiah

KETERANGAN	31/12/2021		30/06/2022		31/12/2022	
	Proyeksi	Realisasi	Proyeksi	Realisasi	Proyeksi	Realisasi
TOTAL KYD	114.924.049	112.056.825	118.262.563	111.413.231	120.703.043	117.087.192
TOTAL KOL 2,3,4	19.858.876	19.882.942	17.278.563	21.438.027	15.136.162	22.518.261
NPL	<b>17.28%</b>	<b>17.74%</b>	<b>14.61%</b>	<b>19.24%</b>	<b>12.54%</b>	<b>19.23%</b>

**GRAFIK. 5**  
**PERKEMBANGAN NPL**  
PER 31 DESEMBER 2022  
PT. BPR. DHARMA INDRA



### Retrun On Assets (ROA)





Sampai dengan akhir tahun 2022 rata-rata volume usaha sebesar Rp. 188.523.454 (dalam ribuan rupiah) dan Laba tahun berjalan sebelum pajak sebesar Rp. 3.157.168 (dalam ribuan rupiah) sehingga Return on Asset (ROA) sebesar 1.67%.

Sepanjang tahun 2021 untuk sektor-sektor usaha tertentu mengalami gagal bayar dikarenakan usaha terganggu dalam kegiatan operasionalnya, sehingga berdampak pula pada perolehan pendapatan bunga bank dan besarnya kewajiban bank untuk membentuk PPAP kredit yang sangat besar, hal ini menyebabkan rendahnya rasio ROA yang di dapat

**TABEL 9**  
**RETURN ON ASSETS**  
PER : 31 DESEMBER 2022  
PT. BPR. DHARMA INDRA

*dalam ribuan rupiah*

KETERANGAN	REALISASI				
	31/12/2021	30/03/2022	30/06/2022	30/09/2022	31/12/2022
Rata-rata Asset setahun	189.914.098	187.808.877	187.892.327	187.187.261	188.523.454
Laba kotor setahun	694.905	655.271	1.381.910	2.414.918	3.157.168
<b>ROA</b>	<b>0.37%</b>	<b>0,35%</b>	<b>0.74%</b>	<b>1.29 %</b>	<b>1.67%</b>

**GRAFIK. 6**  
**PERKEMBANGAN ROA**  
PT. BPR DHARMA INDRA  
PER : 31 DESEMBER 2022





Tingkat efisiensi pada posisi akhir tahun 2022 rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) sebesar 85.56% dengan komposisi biaya operasional dalam setahun sebesar Rp. 17.082.598 (dalam ribuan rupiah) dan pendapatan operasional dalam setahun sebesar Rp. 19.966.184 (dalam ribuan rupiah).

Kondisi tahun 2021 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 2022

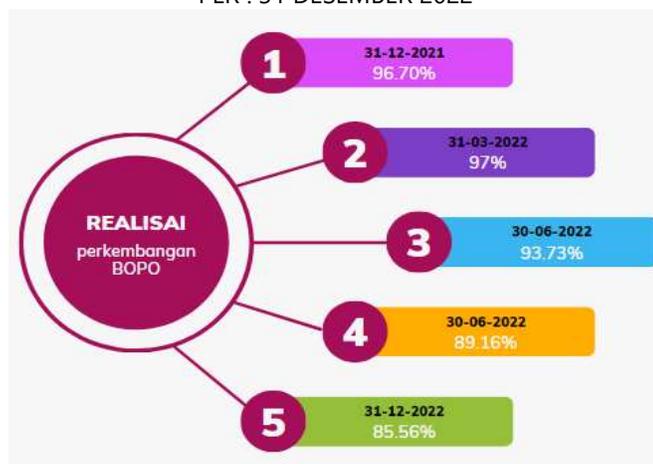
*dalam ribuan rupiah*

KETERANGAN	REALISASI				
	31/12/2021	30/03/2022	30/06/2022	30/09/2022	31/12/2022
<b>Biaya Operasional</b>	20.556.746	20.773.216	19.903.992	17.608.082	17.082.598
<b>Pendapatan</b>	21.257.461	21.416.702	21.235.285	19.749.418	19.966.184
<b>BOPO</b>	96.70%	97%	93.73%	89.16%	85.56%

**GRAFIK. 7**

**PERKEMBANGAN BOPO**

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT DHARMA INDRA  
PER : 31 DESEMBER 2022





Dalam realisasi sampai dengan akhir tahun 2022 rasio kecukupan modal Bank (CAR) sebesar 38.06% dengan komposisi Modal Inti sebesar Rp. 28.327.896 (dalam ribuan rupiah), modal pelengkap sebesar Rp. 636.696 (dalam ribuan rupiah) dan ATMR sebesar Rp. 76.119.897 (dalam ribuan rupiah) dan rasio Modal inti terhadap ATMR sebesar 37.21%.

**TABEL 11**

**C A R**

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT DHARMA INDRA  
PER : 31 DESEMBER 2022

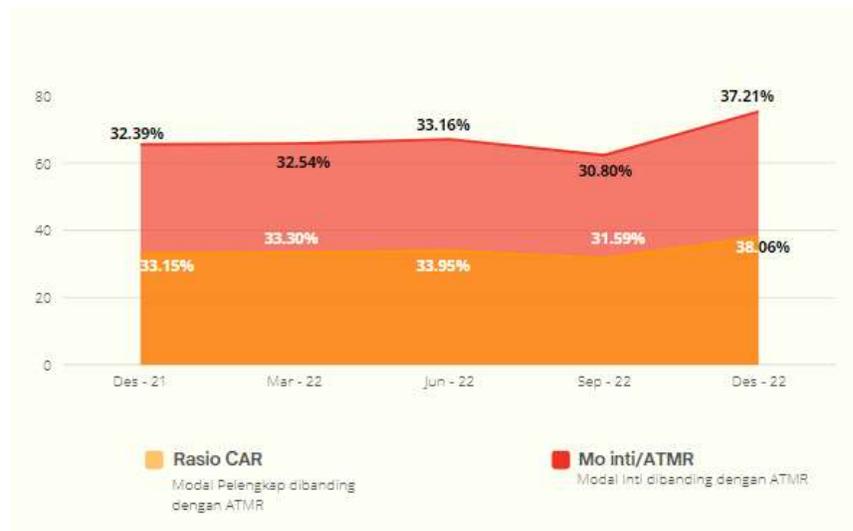
*dalam ribuan rupiah*

KETERANGAN	REALISASI				
	31/12/2021	30/03/2022	30/06/2022	30/09/2022	31/12/2022
Modal Inti	27.992.851	28.493.160	28.869.318	25.421.575	28.327.896
Modal Pelengkap	660.455	662.422	681.110	653.028	639.696
<b>MODAL BANK</b>	28.653.305	29.155.582	29.550.428	26.074.603	28.967.591
ATMR	86.424.263	87.559.449	87.045.836	82.537.483	76.119.897
<b>CAR</b>	<b>33.15%</b>	<b>33.30%</b>	<b>33.95%</b>	<b>31.59%</b>	<b>38.06%</b>
<b>RASIO MODAL INTI/ATMR</b>	<b>32.39%</b>	<b>32.54%</b>	<b>33.16%</b>	<b>30.80%</b>	<b>37.21%</b>

**GRAFIK. 8**

**PERKEMBANGAN CAR**

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT DHARMA INDRA  
PER : 31 DESEMBER 2021





Rasio LDR akhir tahun 2022 sebesar 65.84% dengan komposisi total kredit yang diberikan sebesar Rp. 117.087.192 (dalam ribuan rupiah) dan total dana yang diterima sebesar Rp. 177.841.384 (dalam ribuan Rupiah). Selama tahun 2022 penyaluran kredit belum maksimal tersalurkan kembali dalam bentuk kredit.

**TABEL 15**

**LDR**

PER : 31 DESEMBER 2022

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT DHARMA INDRA

*dalam ribuan rupiah*

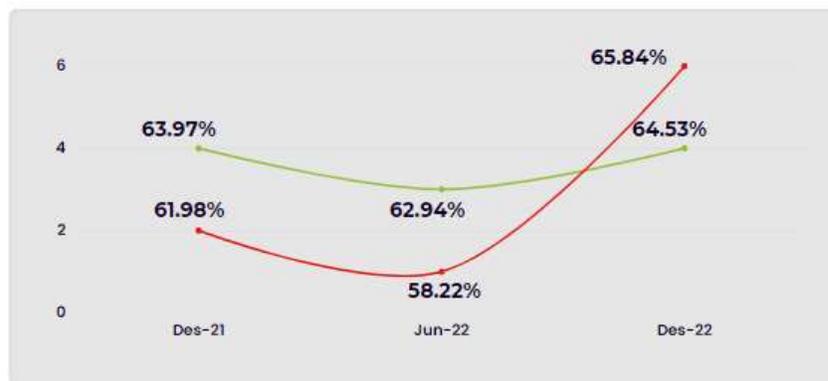
KETERANGAN	31/12/2021		30/06/2022		31/12/2022	
	Proyeksi	Realisasi	Proyeksi	Realisasi	Proyeksi	Realisasi
<b>KYD</b>	114.924.049	112.056.826	118.,262.563	111.413.231	120.703.043	117.087.192
<b>TTL DANA YG DITERIMA</b>	179.666.766	180.785.054	187.90.6403	191.375.026	187.036.089	177.841.382
<b>LDR</b>	<b>63.97%</b>	<b>61.98%</b>	<b>62.94%</b>	<b>58.22%</b>	<b>64.53%</b>	<b>65.84%</b>

**GRAFIK. 10**

**PERKEMBANGAN LDR**

PER : 31 DESEMBER 2022

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 online 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 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*.

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	<b>S-37/MK.17/1994</b> <b>Tgl. 04-03-1994</b>
2	Kas	Jl. Dr. Kusnadi No. 30-32 Lumajang	<b>3/61/DPBPR/IDBPR/MI</b> <b>Tgl. 16-03-2001</b>
3	Kas	Jl. Raya Tempursari - Lumajang	<b>S-402/KO.0403/2022</b> <b>Tgl. 05-08-2022</b>
4	KC	Jl. Gatot Subroto No. 140 Probolinggo	<b>11/452/DKBU/IDAd/MI</b> <b>Tgl. 09-11-2009</b>
5	KC	Jl Raya Pasirian No.64 - Lumajang	<b>S-402/KO.0403/2022</b> <b>Tgl. 05-08-2022</b>

## F. KERJASAMA BPR DENGAN LEMBAGA LAIN

Dalam tahun 2022 PT. BPR Dharma Indra telah melakukan beberapa kerja sama diantaranya :



1. 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 bandwidth.
2. Kerjasama dalam Fasilitas Penempatan Dana Berbasis Teknologi Informasi (*Deposit Chenneling*) dengan PT Komunal Sejahtera Indonesia berdasarkan dengan perjanjian No 2022/08/24/PKS/DI/001
3. Kerja sama dalam Fasilitas Pemberi Pinjaman Berbasis Teknolohi Informasi (*Fintech Lending*) dengan PT Komunal Finansial Indonesia berdasarkan perjanjian No : LU0822019166

## **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.**





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
<b>Eddy Yuwono</b>	Komisaris Utama & PSP	✓		✓						✓		✓	
<b>Esti Rahayu, SE</b>	Komisaris Independen	✓		✓		✓			✓		✓		✓
<b>FY.Ruddy Prihananto</b>	Komisaris	✓		✓		✓			✓		✓		✓
<b>Yeti Kuswindaryanti, SE. M.Hum</b>	Direktur Utama	✓		✓		✓			✓		✓		✓
<b>Ir.Maduratnasari, M.Hum</b>	Direktur	✓		✓		✓			✓		✓		✓
<b>Siti Fatimah, SE</b>	Direktur Kepatuhan	✓		✓		✓			✓		✓		✓

## I. SUMBER DAYA MANUSIA (SDM)

Jumlah seluruh SDM PT. BPR. DHARMA INDRA posisi Desember 2021 adalah 77 (Tujuh puluh tujuh) orang terdiri dari :

### Menurut jenjang pendidikan

Pendidikan	Jumlah
SD	
SMP	2 Orang
SMU/SMK/STM	39 Orang
D1	
D2	
D3	5 Orang
S1	28 Orang
S2	2 Orang
<b>TOTAL PER DESEMBER 2022</b>	<b>76</b>



Jenis L/P	Jumlah (Orang)
• Laki-Laki	40
• Perempuan	36
<b>TOTAL PER DESEMBER 2022</b>	<b>76</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. 1 (satu) orang pendidikan Sarjana (S1),  
1 (satu) orang pendidikan SMK/SMA
  - 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. 1 (satu) orang pendidikan Sarjana (S1),  
1 (satu) orang pendidikan SMK/SMA

### 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 2022 adalah dalam daftar berikut :

**TABEL 12**  
**REALISASI PELATIHAN KARYAWAN**

PT. BPR. DHARMA INDRA  
PER : 31 DESEMBER 2022





No.	Tanggal	Biaya	Jenis Pelatihan	Peserta
1.	18-01-22	Free	Pelatihan Kerjasama BPR dengan Fintech untuk Mencapai Target Kredit RBB BPR Tahun 2022	Direktur Utama
2.	20-01-22	2.671.000	Workshp Aplikasi Manajemen Resiko Berbasis Web Versi 2.0.0 BPR Dalam Rangka Sinkronisasi dengan Modul Aplikasi Pelaporan Online (APOLO	Direktur Kepatuhan, PEMR
3.	21-01-22	1.945.000	Workshop Aplikasi Laporan Pelaksanaan dan Pengawasan Rencana Bisnis (LPPRB) Berbasis Web Versi 3.0.0 BPR Dalam rangka sinkronisasi dengan modul aplikasi pelaporan online (APOLO) OJK terkini	Audit
4.	25-01-22	1.981.000	Workshop Pelaksanaan Audit Internal dengan Aplikasi SILA Versi 2.5	Direktur Kepatuhan, PEAI
5.	26-03-22	2.254.000	Workshop Aplikasi Pelaporan Tata Kelola dalam rangka Sinkronisasi dengan APOLO OJK terkini	Direktur Kepatuhan, PEAI
6.	22-03-22	Free	Pelatihan Penrapan Manajemen Resiko BPR 2017	Direktur Utama
7.	22-03-22	975.000	Pelatihan TKS	Accounting
8.	29-03-22	Free	Pelatihan Penerapan Perpajakan Baru UU No 7 Tahun 2021 Tentang UU Harmonisasi Peraturan Perpajakan bagi BPR	Direktur Utama, dan Direktur Kepatuhan
9.	18-05-22	2.176.000	Pelatihan Productivity & Achievement Booster bagi BPR	Ka. Kredit, Account Officer
10.	18-05-22	4.674.000	Pelatihan Smart Teller for BPR	Ka.Operasional, Adm Tab/Dep, Teller
11.	16-05-22	119.400.000	Pelatihan Motivasi Kerja	Seluruh Karyawan
12.	19-05-22	482.000	Pelatihan APPK (Aplikasi Portal Perlindungan Konsumen) BPR di Wilayah Kerja Kantor OJK Jember	Direktur Kepatuhan, CS
13.	20-05-22	3.500.000	Evaluasi Kinerja BPR Semester II 2021 dan Pendidikan Pegawai BPR/BPRS Selema I tahun 2022	Direktur
14.	11-06-22	18.580.000	Pelatihan Pengendalian dan Mitigasi Kredit Operasional Hukum	Seluruh Karyawan
15.	19-06-22	Free	Pelatihan Pegawai BPR/S Meningkatkan Kompetensi SDM Terkait Pelaporan ke OJK	Direktur Kepatuhan
16.	01-07-22	2.500.000	Pelatihan In House Training Pemasaran	AO
17.	11-07-22	911.000	Training Refreshment dan Pendalaman Materi Pelaporan Pelaksanaan dan Pengawasan RBB	Audit Internal
18.	13-07-22	1.277.000	Training Refreshment dan Pendalaman Materi Penilaian Resiko sebagai bagian dari Komponen Penilaian TKS	Direktur Kepatuhan
19.	19-07-22	500.000	Pelatihan Online Analisa Usaha Debitur	Account Officer
20.	19-07-22	1.700.000	Pelatihan pegawai BPR/BPRS Meningkatkan Kompetensi SDM Terkait pelaporan ke OJK	Direktur Kepatuha, Audit, MR, Accounting



21.	21-07-22	2.425.000	Pelatihan Pemimpin Cerdas Strategi Memimpin di Era Global	Ka. Kredit, Pinca Probolinggo
22.	28-07-22	Free	Digital <i>Leadership</i> untuk memperkuat Transformasi digital	Direktur Kepatuhan
23.	18-08-22	Free	Peningkatan Mutu Kompetensi Drieksi BPR	Direktur Utama, Direksi
24.	18-08-22	Free	Webminar Penanganan Insiden keamanan <i>Cyber</i> di Sektor Jasa Keuangan	Direktur Kepatuhan
25.	21-08-22	5.100.000	Peningkatan mutu Kompetensi direksi BPR	Direktur Utama, Direktur
26.	25-08-22	Free	Trend an tantangan <i>Anti Money Loundering</i> in Era Digital	Direktur Kepatuhan, PEMR dan MR,
27.	07-09-22	800.000	Pelatihan <i>Self Assesment</i> Perlindungan Konsumen	Direktur Kepatuhan
28.	15-09-22	Free	Metaverse In Banking	Direksi
29.	15-09-22	Free	Sosialisasi POJK 03/POJK.03/2022, SEOJK No.25/SEOJK.03/2021 dam SEOJK No. 12/SEOJK.03/2022	PEAI, Audit dan MR
30.	23-09-22	1.082.000	Workshop Hukum Series Metode 8 Pintu <i>Out Of The Box</i> Menangani Kredit Macet : Aspek Hukum, Manajemen, Tips dan Stretegi di BPR	Remidial
31.	29-09-22	6.175.000	Pelatihan Survailen dan Pelatihan Sertifikasi Kompetensi Kerja Direktur	Direktur Kepatuhan
32.	06-10-22	Free	Webinar Perlindungan Konsumen di Era Digital	Admin Tab, Admin Kredit, CRO, MR dan Teller
33.	14-10-22	Free	Peran OJK dalam mendukung KBLBB	Direktur Kepatuhan
34.	18-10-22	Free	Pelaksanaan Klinik SIPENDAR	PEMR, MR
35.	27-10-22	Free	Webminar Keterbukaan Informasi pemilik manfaat ( <i>Benefical Owner</i> ) pada rezim APUPPT	PEMR, MR dan Admin Kredit
36.	31-10-22	1.400.000	Online Workshop Hukum Penjualan dan Pengalihan dan Online Workshop Hukum <i>Borgtocht</i>	Direktur,AO, Ka.Kredit
37.	03-11-22	Free	Workshop Hukum : Penjualan dan Pengalihan ( <i>Cassie</i> ) Piutan Pembukaan ( <i>Non Syariah</i> ) di BPR	Remidial
38.	07-11-22	1.420.000	Evaluasi Kinerja BPR/BPRS	Direktur Utama
39.	07-11-22	Free	Online Workshop Hukum <i>Borgtocht</i> (Penjamin Pribadi : Memilih, Mengikat dan Mengeksekusi) di BPR	Komisaris, Pinca dan AO
40.	17-11-22	3.896.000	Workshop Penyusunan RBB Tahun 2023 dengan Aplikasi MC-RBB Versi 3.0	Audit Internal
41.	17-11-22	Free	AYDA Lelang Akte De Command Pasca Putusan MK No 102/2022 dan Suka Rela Taat Asaa	Remidial
42.	17-11-22	Free	Peluang dan Tantangan Industri Jasa Keuangan dalam Mendukung Pembiayaan Kendaraan Bermotor Listrik Berbasis Baterai (KBLBB)	Direktur kepatuhan
43.	17-11-22	Free	Sosialisasi Pendanaan Kredit Berbasis Teknologi ( <i>Fintech</i> )	Direktur, AO, Audit Analis, Ka. Kredit
44.	14-11-22	5.495.000	Evaluasi Kinerja BPR/BPRS Semester I 2022 dan Pendidikan Pegawai BPR/BPRS Semester II	Direktur Utama dan PEAI



			tahun 2022	
45.	17-11-22	11.200.000	Pelatihan Analisa Kredit sesuai Jenis Usaha	Pinca, Ka. Kredit, AO, Analisa Kredit, CR, PEAI, PEMR Audit dan Apraisal
46.	24-11-22	6.030.700	Pelatihan Survailen dan Pelatihan Penyenggaraan Sertifikasi Kompetensi Kerja Direktur TK-1 dan Komisaris	Komisaris
47.	05-12-22	Free	Aplikasi Otomasi BPR/S untuk Inklusi Keuangan	Direktur Utama
48.	08-12-22	Free	Membangun Personal Branding	Direktur Kepatuhan
49.	15-12-22	350.000	Online Workshop Hukum Dading (Perdamaian) di dalam dan diluar Pengadilan	Remidial
50.	26-12-22	Free	Sosialisasi Ketentuan dan Aplikasi APOLO Modul Laporan Profil Resiko BPR	Direktur Kepatuhan, PEMR dan Accounting

## **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.
- SK No. 002/KEP.DIR/DI/II/2021 tanggal 18 february 2021 Tentang Ketentuan Tentang Cuti, Potongan Tunjangan tidak tetap, Denda Reward atas kehadiran Karyawan PT BPR Dharma Indra
- SK No. 006/KEP.DIR/DI/III/2022 tanggal 11 April 2022 Tentang Pembentukan Imbalan Kerja
- SK No. 042/KEP.DIR/DI/XII/2022 Tanggal 24 November 2022 Tentang Revisi Ketentuan Struktur Penggajian Karyawan
- SK No. 045/KEP.DIR/DI/XII/2022 tanggal 08 Desember 2022 Tentang Pemberian Insentif Kinerja Tahun 2022 Pengurus dan Karyawan



- SK No. 047/KEP.DIR/DI/XII/2022 Tanggal 28 Desember 2022 Tentang Ketentuan Uang Pesangon, Uang Pengjaraan Masa Kerja, dan Uang Penggantian Hak untuk Karyawan PT.BPR Dharma Indra dalam hal Pemutusan Hubungan Kerja.

#### **K. PERUBAHAN PENTING LAINNYA**

Selama tahun 2022 tidak terjadi perubahan lainnya yang mempengaruhi operasional BPR.





## BAB II

# LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN



Laporan Keuangan Tahunan terdiri :

- a. Lampiran 1 : Laporan Neraca
- b. Lampiran 2 : Laporan Laba/Rugi
- c. Lampiran 3 : Laporan Arus Kas
- d. Lampiran 4 : Laporan Perubahan Ekuitas
- e. Lampiran 5 : Catatan atas Laporan Keuangan termasuk informasi mengenai Komitmen dan Kontinjensi





a. Lampiran 1 : Laporan Neraca

	Catatan	31-Des-2022 (Diaudit)	31-Des-2021 (Diaudit)
<b>ASET</b>			
<b>Aset Lancar</b>			
Kas		629,186,950.00	410,954,450
Giro pada Bank Lain	2d.3	124,187,330.87	154,119,291
Penempatan pada Bank Lain	2e.4	66,664,476,174.79	69,483,199,115
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	2g.4	(175,820,000.00)	(217,546,000)
Kredit yang diberikan	2f.5	117,087,192,172.00	112,056,825,812
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	2g.5	(8,744,406,000.00)	(6,780,430,000)
Provisi yang Diamortisasi	2f.5	(549,591,487.58)	(578,784,095)
Biaya Transaksi	2h.7	-	(37,324,534)
<b>Jumlah Aset Lancar</b>		<b>175,035,225,140.08</b>	<b>174,491,014,039</b>
<b>Aset Tidak Lancar</b>			
Agunan Yang Diambil Alih		2,923,892,604.00	4,307,935,004
Aset Tetap	2i.7	3,784,111,733.78	2,837,109,463
Akumulasi Penyusutan	2i.7	(1,530,308,396.73)	(1,658,339,860)
Aset Tidak Berwujud	2j.8	119,178,333.28	75,333,333
Amortisasi	2j.8	(80,235,833.28)	(75,333,333)
Aset Lain-Lain	2k.9	1,959,879,156.01	2,290,413,997
<b>Jumlah Aset Tidak Lancar</b>		<b>7,176,517,597.06</b>	<b>7,777,118,604</b>
<b>TOTAL ASET</b>		<b>182,211,742,737.14</b>	<b>182,268,132,644</b>
<b>KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>			
<b>Kewajiban</b>			
Kewajiban Segera	2l.10	442,838,683.00	438,976,850
Utang Bunga	2n.11	247,704,033.00	259,881,289
Utang Pajak	12	-	-
Simpanan	2o.13	149,513,488,353.25	152,792,203,129
Simpanan dari Bank Lain	2o.14	11,887,202.00	11,684,843
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	2q.15	373,229,334.00	275,469,334
Kewajiban Lain-lain	15	491,214,445.82	149,613,953
<b>Jumlah Kewajiban</b>		<b>151,080,362,051.07</b>	<b>153,927,829,398</b>
<b>Ekuitas</b>			
Modal Disetor	16	9,000,000,000.00	9,000,000,000
Cadangan Umum		2,000,000,000.00	2,000,000,000
Cadangan Tujuan		2,182,000,000.00	2,074,000,000
Saldo Laba (Rugi)		17,949,380,686.07	15,266,303,245
<b>Jumlah Ekuitas</b>		<b>31,131,380,686.07</b>	<b>28,340,303,245</b>
<b>TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>		<b>182,211,742,737.14</b>	<b>182,268,132,644</b>



**b. Lampiran 2 : Laporan Laba/Rugi**

	Catatan	31-Des-2022 (Diaudit)	31-Des-2021 (Diaudit)
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>			
Pendapatan Bunga			
Bunga	2r.18	16,317,667,502.93	16,651,959,398.71
Provisi dan Komisi	2s.19	319,031,852.66	384,365,556.34
Jumlah Pendapatan Bunga		16,636,699,355.59	17,036,324,955.05
<b>BEBAN BUNGA</b>			
Beban Bunga Kontraktual	2r.20	(7,508,844,557.00)	(8,832,122,118.00)
Pendapatan/(beban) bunga bersih		9,127,854,798.59	8,204,202,837.05
<b>PENDAPATAN LAINNYA</b>			
Pendapatan Jasa Transaksi	2r.21	62,657,100.00	22,440,900.00
Penerimaan Kredit yang dihapusbukukan		1,252,775,000.00	1,136,700,000.00
Pemulihan PPAP		915,396,000.00	1,923,117,000.00
Lainnya		1,098,656,319.87	1,138,878,425.75
Jumlah Pendapatan Lainnya		<b>3,329,484,419.87</b>	<b>4,221,136,325.75</b>
Beban Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif	2r.22	<b>(2,837,646,000.00)</b>	<b>(5,228,153,496.00)</b>
<b>Beban Operasional Lainnya</b>			
Umum dan Administrasi	2r.23	(2,033,631,444.41)	(1,824,772,987.31)
Tenaga Kerja	2r.24	(4,702,476,426.00)	(4,671,697,571.00)
Jumlah Beban Operasional Lainnya		<b>(6,736,107,870.41)</b>	<b>(6,496,470,558.31)</b>
Jumlah Pendapatan/ (beban) Operasional Lainnya		<b>(6,244,269,450.54)</b>	<b>(7,503,487,728.56)</b>
<b>LABA/(RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>2,883,585,348.05</b>	<b>700,715,108.49</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>			
Pendapatan Non Operasional	2r.25	273,582,599.54	5,775,000.00
Jumlah Pendapatan Non Operasional		273,582,599.54	5,775,000.00
<b>Beban Non Operasional</b>			
Beban Lainnya	2r.26	-	(490,000)
Jumlah Beban Non Operasional		-	(490,000)
Pendapatan/ (Beban) Non Operasional		273,582,599.54	5,285,000.00
<b>LABA/(RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN</b>		<b>3,157,167,947.59</b>	<b>706,000,108.49</b>
<b>PAJAK PENGHASILAN</b>	2t.27	(474,090,507.00)	(11,095,258.00)
<b>LABA/(RUGI) TAHUN BERJALAN</b>		<b>2,683,077,440.59</b>	<b>694,904,850.49</b>



c. Lampiran 3 : Perubahan Ekuitas

Keterangan	Modal Saham Ditempatkan dan Disetor Penuh	Cadangan Umum	Cadangan Tujuan	Saldo Laba yang Belum Ditentukan Tujuannya	Jumlah Ekuitas Bersih
	(Rp)	(Rp)	(Rp)	(Rp)	(Rp)
<b>Saldo 31 Desember 2020</b>	<b>9,000,000,000.00</b>	<b>1,800,000,000.00</b>	<b>1,966,000,000.00</b>	<b>14,941,398,394.99</b>	<b>27,707,398,394.99</b>
Penambahan Cadangan Umum	0	200,000,000	0	(200,000,000)	-
Penambahan Cadangan Tujuan	0	0	108,000,000.00	0	<b>108,000,000.00</b>
Insentif Akhir tahun 2020	0	0	0	(170,000,000.00)	<b>(170,000,000.00)</b>
Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan	0	0	0	694,904,850.49	<b>694,904,850.49</b>
<b>Saldo 31 Desember 2021</b>	<b>9,000,000,000.00</b>	<b>2,000,000,000.00</b>	<b>2,074,000,000.00</b>	<b>15,266,303,245.48</b>	<b>28,340,303,245.48</b>
Penambahan Cadangan Tujuan	0	0	108,000,000.00	0	<b>108,000,000.00</b>
Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan	0	0	0	2,683,077,440.59	<b>2,683,077,440.59</b>
<b>Saldo 31 Desember 2022</b>	<b>9,000,000,000.00</b>	<b>2,000,000,000.00</b>	<b>2,182,000,000.00</b>	<b>17,949,380,686.07</b>	<b>31,131,380,686.07</b>



**d. Lampiran 4 : Perubahan Arus Kas**

	2022	2021
<b>ARUS KAS DARI KEGIATAN USAHA :</b>		
<b>Laba bersih setelah pajak</b>	<b>2,683,077,440.59</b>	<b>694,904,850.49</b>
Koreksi Saldo Laba	0.00	0.00
Penyesuaian:		
- Beban penyisihan aktiva produktif	2,837,646,000.00	5,228,153,496.00
- Penyesuaian penyisihan PPAP	(915,396,000.00)	(4,465,634,496.00)
- Provisi yang belum diamortisasi	(29,192,607.30)	(184,513,387.10)
- Beban Penyusutan Aset Tetap	309,494,765.71	176,044,277.23
<b>Perubahan Modal Kerja</b>		
Penempatan pada Bank lain	2,818,722,940.44	(7,339,129,681.71)
Kredit yang Diberikan	(5,030,366,360.00)	9,115,807,050.00
Biaya Transaksi	(37,324,534.00)	(95,077,220.00)
Agunan Yang Diambil Alih	1,384,042,400.00	(4,307,935,004.00)
Aset lain-lain	330,534,841.20	207,861,807.08
Kewajiban Segera	3,861,833.00	(214,998,566.00)
Simpanan	(3,278,714,775.60)	2,041,441,178.00
Simpanan dari Bank Lain	202,359.00	271,889.00
Utang Bunga	(12,177,256.00)	(98,691,198.00)
Utang Pajak	-	(11,531,145.99)
Kewajiban Imbalan Kerja	97,760,000.00	75,469,334.00
Kewajiban lain-lain	341,600,492.50	(174,504,084.00)
<b>Arus Kas Dari Kegiatan Usaha</b>	<b>1,503,771,539.54</b>	<b>647,939,099.00</b>
<b>ARUS KAS DARI KEGIATAN INVESTASI :</b>		
Penambahan (Pengurangan) Aset Tetap	(1,384,528,499.54)	(748,545,000.00)
Penambahan (Pengurangan) Aset Tidak Berwujud	(38,942,500.00)	-
Pengurangan akumulasi aset tetap yang dijual		
Penyesuaian akumulasi aset tetap		
<b>Arus Kas Dari Kegiatan Investasi</b>	<b>(1,423,470,999.54)</b>	<b>(748,545,000.00)</b>
<b>ARUS KAS DARI KEGIATAN PENDANAAN :</b>		
Cadangan Tujuan	108,000,000.00	108,000,000.00
Cadangan Umum	-	200,000,000.00
Laba tahun berjalan	-	(370,000,000.00)
<b>Arus Kas Dari Kegiatan Pendanaan</b>	<b>108,000,000.00</b>	<b>(62,000,000.00)</b>
Jumlah Kenaikan (Penurunan) Kas Bersih	188,300,540.00	(162,605,901.00)
<b>SALDO KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN</b>	<b>565,073,740.87</b>	<b>727,679,641.87</b>



## LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN 2022



SALDO KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	<b>753,374,280.87</b>	<b>565,073,740.87</b>
Kas dan Setara Kas terdiri dari:		
Kas	629,186,950.00	410,954,450.00
Giro	124,187,330.87	154,119,290.87
<b>Jumlah Kas dan Setara Kas Akhir Tahun</b>	<b>753,374,280.87</b>	<b>565,073,740.87</b>





## e. Lampiran 5 : Catatan Atas Laporan Keuangan

### 3 GIRO PADA BANK LAIN

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Giro Pada Bank Lain		
PT. Bank Permata	118,262,330.87	154,119,290.87
PT. Bank Mandiri	5,925,000.00	-
<b>J u m l a h</b>	<u><u>124,187,330.87</u></u>	<u><u>154,119,290.87</u></u>

### 4 PENEMPATAN PADA BANK LAIN

	<u>2022</u> (Rp)	<u>2021</u> (Rp)
<b>Pihak terkait:</b>		
<b>Tabungan:</b>		
BPR Antar Parama	58,982,341.32	45,364,452.32
<b>J u m l a h</b>	<u>58,982,341.32</u>	<u>45,364,452.32</u>
<b>Deposito berjangka:</b>		
BPR Antar Parama	2,650,000,000.00	2,750,000,000.00
<b>J u m l a h</b>	<u>2,650,000,000.00</u>	<u>2,750,000,000.00</u>
<b>Pihak tidak terkait:</b>		
<b>Tabungan:</b>		
Bank BCA Pasirian	1,104,889,115.39	2,433,662,896.40
Bank BRI Tempursari	159,533,950.00	183,546,440.00
Bank BNI	1,041,690,858.00	674,971,720.00
Bank Mandiri	633,263,682.13	918,008,390.61
Bank BRI	1,672,015,082.00	4,296,831,127.00
Bank BCA	3,039,533,948.57	2,559,023,985.75
Bank Jatim	993,884,742.10	380,925,955.60
Bank Cimb Niaga	17,170,396,838.07	26,583,660,408.55
Bank BCA Probolinggo	140,285,617.21	157,203,739.00
<b>J u m l a h</b>	<u><u>25,955,493,833.47</u></u>	<u><u>38,187,834,662.91</u></u>
<b>Deposito berjangka:</b>		
KBPR Harta Swadiri	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
BPR Arta Kencana	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
BPR ADY Jember	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
BPR ADY Bondowoso	1,000,000,000.00	0
BPR Mitra Jaya Mandiri	0	1,000,000,000.00
BPR Nur Semesta Indah	5,000,000,000.00	2,500,000,000.00
BPR Rambli Artha Putra	1,000,000,000.00	500,000,000.00
BPR Tridana Kencana	5,000,000,000.00	0
BPR Cinde Willis	5,000,000,000.00	0
BPR Artha Waringin Jaya	5,000,000,000.00	0
BPR Nasumma Jatim	500,000,000.00	0
BPR Buana Dana Makmur	4,000,000,000.00	0
BPR Dhana Lestari	1,500,000,000.00	0
BPR Danumas Bindadhana	2,000,000,000.00	0
<b>J u m l a h</b>	<u><u>38,000,000,000.00</u></u>	<u><u>28,500,000,000.00</u></u>
<b>Jumlah penempatan pada bank lain</b>	<u><u>66,664,476,174.79</u></u>	<u><u>69,483,199,115.23</u></u>
Dikurangi penyisihan penghapusan penempatan	(175,820,000.00)	(217,546,000.00)
<b>Jumlah penempatan pada bank lain bersih</b>	<u><u>66,488,656,174.79</u></u>	<u><u>69,265,653,115.23</u></u>
Suku bunga tabungan per tahun	0.05% - 3%	0.01% - 3%
Suku bunga deposito berjangka per tahun	6% - 7,25%	6% - 7%

#### Perubahan penyisihan penghapusan penempatan pada bank lain

	<u>2022</u> (Rp)	<u>2021</u> (Rp)
Saldo awal	217,546,000.00	230,865,000.00
Penyisihan penghapusan selama tahun berjalan	127,369,000.00	228,377,000.00
Pemulihan penyisihan penghapusan penempatan	(169,095,000.00)	(241,696,000.00)
<b>Saldo akhir</b>	<u><u>175,820,000.00</u></u>	<u><u>217,546,000.00</u></u>

Manajemen berpendapat bahwa jumlah penyisihan penghapusan penempatan pada bank lain yang telah dibukukan adalah cukup untuk menutup kerugian yang mungkin timbul akibat tidak tertagihnya penempatan pada bank lain.

### 5 KREDIT YANG DIBERIKAN

#### a. Jenis Penggunaan

	<u>2022</u> (Rp)	<u>Prosentase</u>	<u>2021</u> (Rp)	<u>Prosentase</u>
<b>Pihak terkait :</b>				
Modal kerja	0.00	0.00%	0.00	0.00%
Konsumsi Lainnya	64,915,559.00	100.00%	0.00	0.00%
<b>Sub total</b>	<u><u>64,915,559.00</u></u>		<u><u>0.00</u></u>	





Pihak tidak terkait:				
Modal kerja	97,367,337,278.00	83.20%	93,621,699,350.00	83.55%
KPR	18,502,702.00	0.02%	72,628,928.00	0.06%
Kepemilikan Kendaraan Bermotor	689,269,975.00	0.59%	165,232,852.00	0.15%
Investasi	15,732,245,953.00	13.44%	14,674,965,971.00	13.10%
Konsumsi lainnya	3,214,920,705.00	2.75%	3,522,298,711.00	3.14%
<b>Sub total</b>	<b>117,022,276,613.00</b>		<b>112,056,825,812.00</b>	
<b>Jumlah kredit yang diberikan</b>	<b>117,087,192,172.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>112,056,825,812.00</b>	<b>100.00%</b>
Dikurangi provisi yang belum diamortisasi	(549,591,487.58)		(578,784,094.88)	
Dikurangi penyisihan penghapusan kredit	(8,744,406.000)		(6,780,430.000.00)	
Dikurangi Biaya Transaksi	0.00		(37,324,534.00)	
<b>Jumlah kredit yang diberikan bersih</b>	<b>107,793,194,684.42</b>		<b>104,660,287,183.12</b>	

d. Perubahan penyisihan penghapusan kredit yang diberikan

	2022 (Rp)		2021 (Rp)
Saldo awal	6,780,430,000.00		6,004,592,000.00
Penyisihan penghapusan kredit selama tahun berjalan	2,710,277,000.00		4,999,776,496.00
Penghapusan kredit yang diberikan	-		(2,542,517,496.00)
Pemulihan penyisihan penghapusan kredit	(746,301,000.00)		(1,681,421,000.00)
Penyesuaian	-		-
<b>Saldo akhir</b>	<b>8,744,406,000.00</b>		<b>6,780,430,000.00</b>
Suku bunga kredit yang diberikan per tahun	3,5%-30%	0	3,5%-30%

Kredit tersebut dijamin dengan hak tanggungan atau kuasa untuk membebaskan hak tanggungan atau menjual, atau dengan jaminan lain yang dapat diterima oleh bank.

Manajemen berpendapat bahwa jumlah penyisihan penghapusan kredit yang telah dibukukan adalah cukup untuk menutup kerugian yang mungkin timbul akibat tidak tertagihnya kredit yang diberikan.

6 AGUNAN YANG DIAMBIL ALIH

	2022 (Rp)	2021 (Rp)
Agunan yang di ambil alih	2,923,892,604	4,307,935,004
<b>Jumlah</b>	<b>2,923,892,604</b>	<b>4,307,935,004</b>

7 ASET TETAP

	2022 (Rp)	2021 (Rp)
<b>Harga perolehan:</b>		
Kendaraan	2,262,600,000.00	1,413,950,000.00
Inventaris	1,521,511,733.78	1,423,159,462.95
<b>Jumlah harga perolehan</b>	<b>3,784,111,733.78</b>	<b>2,837,109,462.95</b>
<b>Akumulasi penyusutan:</b>		
Kendaraan	(277,014,580.50)	(392,179,162.48)
Inventaris	(1,253,293,816.23)	(1,266,160,697.25)
<b>Jumlah akumulasi penyusutan</b>	<b>(1,530,308,396.73)</b>	<b>(1,658,339,859.73)</b>
<b>Nilai Buku:</b>		
Kendaraan	1,985,585,419.50	1,021,770,837.52
Inventaris	268,217,917.55	156,998,765.70
<b>Jumlah nilai buku</b>	<b>2,253,803,337.05</b>	<b>1,178,769,603.22</b>

8 ASET TIDAK BERWUJUD

	2022	2021
Harga Perolehan	119,178,333.28	75,333,333.28
Amortisasi	(80,235,833.28)	(75,333,333.28)
<b>Nilai Buku Program Aplikasi (Software)</b>	<b>38,942,500.00</b>	<b>0.00</b>

9 ASET LAIN-LAIN

	2022 (Rp)	2021 (Rp)
<b>Pendapatan Bunga Yang akan diterima :</b>		
Pendapatan Bunga YMAD Kredit	518,554,565	525,458,091
Pendapatan Bunga YMAD ABA	105,198,932	70,397,540
<b>Biaya dibayar dimuka</b>	<b>1,288,609,169.01</b>	<b>1,645,708,701.21</b>
Lainnya	47,516,490.00	48,849,665.00
<b>Jumlah</b>	<b>1,959,879,156.01</b>	<b>2,290,413,997.21</b>





**10 KEWAJIBAN SEGERA**

	<u>2022</u> (Rp)	<u>2021</u> (Rp)
Kewajiban kepada pemerintah yang harus dibayar:		
PPH Pasal 25 - Masa Desember	40,447,198.00	0.00
PPH Bunga Deposito Pemerintah	88,196,541.00	94,193,068.00
PPH Bunga Tabungan Pemerintah	27,446,228.00	24,632,310.00
PPH lainnya Pemerintah	15,563,736.00	17,063,274.00
PPH Pasal 23 (Jasa)	530,000.00	743,068.00
Deviden yang masih harus dibayar	162,540,000.00	270,540,000.00
Lainnya:		
Titipan Notaris	70,375,000.00	14,950,000.00
Titipan Kepengurusan Samsat	22,610,000.00	7,500,000.00
Titipan Setoran Pemindahan	1,700,000.00	0.00
Titipan BPJS Tenaga Kerja	0.00	113,700.00
Titipan BPJS Sehat	10,793,480.00	9,241,430.00
Titipan Tranfer	2,636,500.00	0.00
<b>J u m l a h</b>	<b><u>442,838,683.00</u></b>	<b><u>438,976,850.00</u></b>

**11 UTANG BUNGA**

	<u>2022</u> (Rp)	<u>2021</u> (Rp)
Tabungan berjangka		
Utang bunga Deposito yang belum jatuh	247,704,033.00	259,881,289.00
<b>J u m l a h</b>	<b><u>247,704,033.00</u></b>	<b><u>259,881,289.00</u></b>

**12 SIMPANAN**

	<u>2022</u> (Rp)	<u>2021</u> (Rp)
Tabungan:		
Pihak Ketiga	41,875,085,813.25	34,337,721,431.44
Pihak yang mempunyai hubungan istimewa	5,359,292,601.00	10,392,477,534.11
<b>J u m l a h</b>	<b><u>47,234,378,414.25</u></b>	<b><u>44,730,198,965.85</u></b>

Suku bunga tabungan per tahun 3% - 4%

Tabungan dari pihak terkait dilakukan dengan persyaratan dan kondisi yang sama seperti dilakukan dengan pihak tidak terkait.

	<u>2022</u> (Rp)	<u>2021</u> (Rp)
Deposito berjangka:		
Pihak terkait	2,118,183,708.00	2,612,080,559.00
Pihak tidak terkait	100,160,926,231.00	105,449,923,604.00
<b>J u m l a h</b>	<b><u>102,279,109,939.00</u></b>	<b><u>108,062,004,163.00</u></b>
Jangka waktu:		
1 bulan	34,246,410,117.00	35,861,475,091.00
3 bulan	47,754,343,338.00	52,049,982,679.00
6 bulan	13,229,681,905.00	14,706,651,233.00
12 bulan	7,048,674,579.00	5,443,895,160.00
<b>J u m l a h</b>	<b><u>102,279,109,939.00</u></b>	<b><u>108,062,004,163.00</u></b>
<b>Jumlah simpanan</b>	<b><u>149,513,488,353.25</u></b>	<b><u>152,792,203,128.85</u></b>

Suku bunga deposito per tahun 3.75% - 6.00% 4.75% - 6.75%

**13 SIMPANAN DARI BANK LAIN**

	<u>2022</u> (Rp)	<u>2021</u> (Rp)
PT BPR Antar Parama - Tabungan	11,887,202.00	11,684,843.00
<b>Jumlah Simpanan dari Bank Lain</b>	<b><u>11,887,202.00</u></b>	<b><u>11,684,843.00</u></b>

**14 KEWAJIBAN IMBALAN KERJA**

	<u>2022</u> (Rp)	<u>2021</u> (Rp)
Kewajiban Imbalan Kerja	373,229,334.00	275,469,334.00
<b>J u m l a h</b>	<b><u>373,229,334.00</u></b>	<b><u>275,469,334.00</u></b>





PT. BPR DHARMA INDRA  
*Sehat & Terpercaya*

# LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN 2022





15 KEWAJIBAN LAIN-LAIN

	<u>2022</u> (Rp)	<u>2021</u> (Rp)
Utang Pajak PPh 29	357,344,127.00	0.00
Lainnya		
Cadangan Dana Pendidikan	133,870,318.82	149,613,953.32
<b>J u m l a h</b>	<u><u>491,214,445.82</u></u>	<u><u>149,613,953.32</u></u>

16 MODAL SAHAM

Sesuai dengan Akte Notaris Elly Herawati Sutedjo, SH No 83 tanggal 27 November 2020, para pemegang saham memutuskan untuk meningkatkan modal dasar menjadi sebesar Rp. 15.000.000 ribu,- yang terbagi atas 18.000 lembar saham dengan nilai nominal Rp.500 ribu,- per lembar saham.

Penambahan Modal Senilai Rp. 1.000.000.000,- sudah didiskusikan dengan pihak manajemen PT. BPR DHARMA INDRA dengan nomor 83 tanggal 27 November 2020 dan di Sahkan oleh Kementerian Hukum dan HAM dengan nomor: AHU-AH.01.03-0413496 tanggal 30 November 2020 dan surat persetujuan OJK nomor S-2353/KO.0403/2020.

Pemegang Saham	NPWP	Jumlah Lembar	Jumlah
Eddy Juswono Wijono	061454690625000	15,440	7,720,000,000
Lie Djing	-	400	200,000,000
Edwin Wiyono	908562036625000	1,080	540,000,000
Edward Wijono	908614332625000	1,080	540,000,000
<b>T o t a l</b>		<b>18,000</b>	<b>9,000,000,000</b>

17 PENDAPATAN BUNGA KONTRAKTUAL

	<u>2022</u> (Rp)	<u>2021</u> (Rp)
Giro pada bank lain	259,876.00	248,724.00
Tabungan pada bank lain	721,650,955.93	1,035,871,000.71
Deposito berjangka pada bank lain	2,324,912,800.00	1,732,039,668.00
Kredit yang diberikan	13,270,843,871.00	13,883,800,006.00
<b>J u m l a h</b>	<u><u>16,317,667,502.93</u></u>	<u><u>16,651,959,398.71</u></u>

18 PROVISI KREDIT

	<u>2022</u> (Rp)	<u>2021</u> (Rp)
Provisi & Komisi Kredit	319,031,852.66	384,365,556.34
<b>J u m l a h</b>	<u><u>319,031,852.66</u></u>	<u><u>384,365,556.34</u></u>

19 BEBAN BUNGA

	<u>2022</u> (Rp)	<u>2021</u> (Rp)
Beban Bunga Kontraktual		
Tabungan	1,657,574,049.00	1,588,237,577.00
Deposito Berjangka	5,538,526,973.00	6,921,891,429.00
Tabungan Pihak Ketiga Bukan Bank	352,359.00	421,889.00
Premi penjaminan simpanan	312,391,176.00	321,571,223.00
<b>J u m l a h</b>	<u><u>7,508,844,557.00</u></u>	<u><u>8,832,122,118.00</u></u>

20 PENDAPATAN LAINNYA

	<u>2022</u> (Rp)	<u>2021</u> (Rp)
Pendapatan Jasa Transaksi	62,657,100.00	22,440,900.00
Penerimaan Kredit yang dihapus bukukan	1,252,775,000.00	1,136,700,000.00
Pemulihan penyisihan penghapusan aset KY	746,301,000.00	1,923,117,000.00
Pemulihan penyisihan penghapusan aset AB	169,095,000.00	0.00
Lainnya	1,098,656,319.87	1,138,878,425.75
<b>Jumlah Pendapatan Ops. Lainnya</b>	<u><u>3,329,484,419.87</u></u>	<u><u>4,221,136,325.75</u></u>

21 BEBAN PPAP /PENYUSUTAN /AMORTISASI

	<u>2022</u> (Rp)	<u>2021</u> (Rp)
Penempatan Pada Bank Lain	127,369,000.00	228,377,000.00
Kredit yang diberikan:		
Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	2,710,277,000.00	4,999,776,496.00
<b>J u m l a h</b>	<u><u>2,837,646,000.00</u></u>	<u><u>5,228,153,496.00</u></u>





**22 BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM**

	<u>2022</u> (Rp)	<u>2021</u> (Rp)
Penyusutan aset tetap	309,494,765.71	176,044,277.23
Premi asuransi	20,612,067.00	19,663,970.00
Pendidikan	194,654,065.50	0.00
Sewa:		
Biaya Sewa Kantor Pusat	250,024,999.96	249,999,999.96
Biaya Sewa Gedung Kantor Cabang	147,999,998.96	147,999,999.96
Biaya Sewa Kendaraan	59,500,000.00	241,000,000.00
Biaya Sewa Kantor Kas	159,999,999.96	160,000,000.16
Sewa Lainnya	4,906,980.00	5,200,000.00
Pajak-pajak (kecuali Pajak Penghasilan)	16,284,900.00	9,275,200.00
Pemeliharaan dan perbaikan (gedung, inventaris)	158,165,283.32	107,030,500.00
Barang & Jasa di Pihak III	566,528,564.00	479,030,489.00
Lainnya	145,459,820.00	229,528,551.00
<b>J u m l a h</b>	<b><u>2,033,631,444.41</u></b>	<b><u>1,824,772,987.31</u></b>

**23 BEBAN TENAGA KERJA**

	<u>2022</u> (Rp)	<u>2021</u> (Rp)
Gaji dan upah	3,868,711,026.00	3,976,530,171.00
Honorarium	686,969,600.00	685,968,400.00
Lainnya	146,795,800.00	9,199,000.00
<b>J u m l a h</b>	<b><u>4,702,476,426.00</u></b>	<b><u>4,671,697,571.00</u></b>

**24 PENDAPATAN NON OPERASIONAL**

	<u>2022</u> (Rp)	<u>2021</u> (Rp)
Penjualan Aktiva Tetap	229,124,999.54	5,625,000.00
Keuntungan Atas Penjualan AYDA	44,207,600.00	0.00
Lainnya	250,000.00	150,000.00
<b>J u m l a h</b>	<b><u>273,582,599.54</u></b>	<b><u>5,775,000.00</u></b>

**25 BEBAN NON OPERASIONAL**

	<u>2022</u> (Rp)	<u>2021</u> (Rp)
Biaya Non Operasional Lainnya	0.00	490,000
<b>J u m l a h</b>	<b><u>0.00</u></b>	<b><u>490,000.00</u></b>

**26 PAJAK PENGHASILAN**

	<u>2022</u> (Rp)	<u>2021</u> (Rp)
Pajak Penghasilan		
Laba sebelum pajak menurut laporan laba rugi	3,157,167,947.59	706,000,108.49
<b>Koreksi fiskal:</b>		
<b>Koreksi positif</b>		
Pajak	0.00	380,942,912.00
Jumlah Koreksi Fiskal	0.00	380,942,912.00
<b>Koreksi negatif</b>		
Pendapatan Bunga yang telah dipungut pajak (PPH Final)	(707,787,644.53)	(1,030,091,393.02)
<b>Jumlah Koreksi Fiskal</b>	<b><u>(707,787,644.53)</u></b>	<b><u>(1,030,091,393.02)</u></b>
<b>Laba (Rugi) kena Pajak</b>	<b><u>2,449,380,303.06</u></b>	<b><u>56,851,627.47</u></b>
	2,449,380,000.00	
Jumlah PKP dari bagian peredaran bruto yang memperoleh	588,846,901.69	12,837,271.97
Jumlah PKP dari bagian peredaran bruto yang tidak	1,860,533,401.37	44,014,355.50
(50%x22%) x PKP	64,773,159.19	1,412,099.92
(22%) x PKP	409,317,348.30	9,683,158.21
<b>Jumlah Pajak Penghasilan</b>	<b><u>474,090,507.00</u></b>	<b><u>11,095,258.13</u></b>





<b>Kredit Pajak:</b>		
PPH Pasal 25 (Jan dan Nov)	(76,299,182.00)	(11,095,258.13)
PPH Pasal 25 (Des)	(40,447,198.00)	0.00
<b>Pajak penghasilan kurang/(lebih) bayar</b>	<u>357,344,127.00</u>	<u>(0)</u>

**27 INFORMASI MENGENAI PIHAK TERKAIT**

	<u>2022</u> (Rp)	<u>2021</u> (Rp)
<b><u>Kewajiban:</u></b>		
Tabungan	5,359,292,601.00	10,392,477,534.41
	11.35%	23.23%
Deposito Berjangka	2,118,183,708.00	2,612,080,559.00
	2.07%	2.51%
<b>Jumlah Informasi Mengenai Pihak terkait</b>	<u>7,477,476,309.00</u>	<u>13,004,558,093.41</u>

**28 KOMITMEN DAN KONTINJENSI**

	<u>2022</u> (Rp)	<u>2021</u> (Rp)
<b><u>Tagihan dan kewajiban Komitmen:</u></b>		
Fasilitas pinjaman yang diterima dan belum ditarik	11,453,261,317.00	3,651,878,713.00
Lain-lain yang bersifat administratif	913,518,800.00	2,242,592,475.00
<b>Jumlah</b>	<u>12,366,780,117.00</u>	<u>5,894,471,188.00</u>
<b><u>Tagihan Kontinjensi :</u></b>		
Pendapatan bunga kredit yang diberikan dalam penyelesaian:		
Bunga Kredit yang diberikan	7,864,548,671.00	6,820,178,426.00
Aset produktif yang dihapusbukukan	9,018,282,451.00	9,862,203,451.00
Pendapatan bunga kredit yang dihapusbuku	5,194,056,652.00	5,267,713,117.00
<b>Jumlah Kontinjensi</b>	<u>22,076,887,774.00</u>	<u>21,950,094,994.00</u>
<b>Jumlah</b>	<u>34,443,667,891.00</u>	<u>27,844,566,182.00</u>

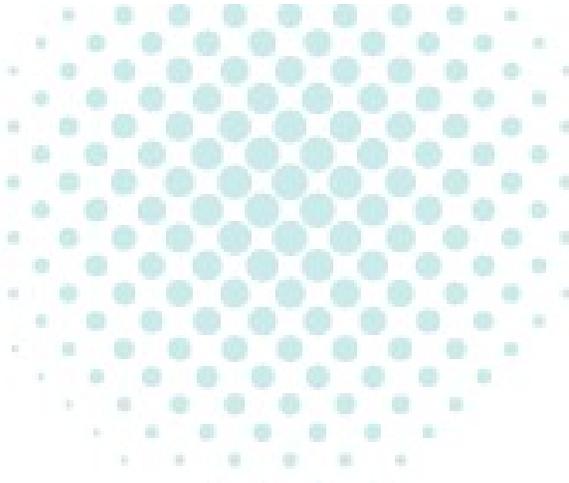
**29 REKLASIFIKASI AKUN**

Beberapa akun dalam laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021 telah direklasifikasi agar sesuai dengan penyajian laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022.





# BAB III OPINI KAP





Hasil Audit Laporan Keuangan PT. BPR DHARMA INDRA tahun 2022 yang terdiri atas Neraca tanggal 31 Desember 2022, Laporan Laba Rugi, Laporan Perubahan Ekuitas, dan Laporan arus kas yang berakhir pada tanggal tersebut dengan opini akuntan publik sebagai berikut :

**“Opini”**

Kami telah mengaudit laporan keuangan **PT BPR DHARMA INDRA**, YANG TERDIRI DARI NERACA TANGGAL 31 Desember 2022, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

Menurut opini kami, kecuali dampak dari hal yang telah kami jelaskan dalam paragraph Basis Opini untuk Opini Wajar dengan Pengecualian, laporan keuangan menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan **PT BPR DHARMA INDRA** tanggal 31 Desember 2022, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standart Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

**“Basis Opini”**

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standart Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standart tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraph Tanggung jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan pada laporan kami. Kami Independen terhadap Bank berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

Bank belum menerapkan Standart Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik Bab 23 tentang “Imbalan Kerja” untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022. Menurut pendapat kami penerapan standart ini diwajibkan oleh Standart Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.



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

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standart Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan bank dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan, sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha, dan menggunakan basis akuntansi kelangsungan usaha, kecuali manajemen memiliki alternative yang realistis selain melaksanakannya.

Pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bertanggung jawab untuk mengawasi proses pelaporan Keuangan Bank.

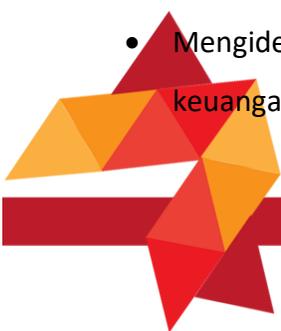
***Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan.***

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

Sebagai bagian dari suatu audit berdasarkan Standart Audit, kami menerapkan pertimbangan professional dan mempertahankan skeptisisme professional selama audit.

Kami juga :

- Mengidentifikasi dan menilai resiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan





melaksanakan prosedur audit responsive terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.

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





# BAB IV

## INFORMASI LAINNYA





## 1. UMUM

### a) **Pendirian**

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 Pratama 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 2021, adalah sebagai berikut:

#### ➤ **Dewan Komisaris :**

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

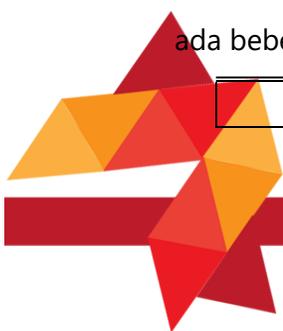
#### ➤ **Direksi :**

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

### b) **Lokasi Bank**

Bank berlokasi di Jalan Soekarno Hatta No. 8 - 10, Sukodono, Lumajang, Jawa Timur, ada beberapa kantor kas dan Cabang :

Kantor	Surat Ijin	Alamat
--------	------------	--------

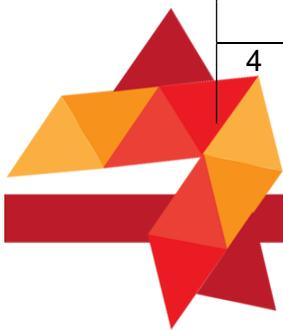




Kas Kota	Tanggal 16 Maret 2001 Nomor: 3/61/DPBPR/IDBPR/Mi	Jl. Dr. Kusnadi No. 30 - 32 Tompokersan Lumajang
Cabang Pasirian	Tanggal 05 Agustus 2022 Nomor : S- 402/KO.0403/2022	Jl. Pasirian No. 64 Lumajang
Kas Tempursari	Tanggal 05 Agustus 2022 Nomor : S- 402/KO.0403/2022	Jl. Raya Tempursari Lumajang
Cabang Probolinggo	Tanggal 23 Desember 2009 Nomor: 12/680/DKBU/IDAd/Mi.	Jl. Gatot Subroto 140 Probolinggo

Jumlah sumber daya manusia bank pada 31 Desember 2022 adalah sebanyak 76 (Tujuh Puluh Enam) orang, terdiri dari 3 (tiga) orang direksi, dan 73 (Tujuh Puluh Tiga) orang karyawan.

No.	Bidang Tugas Karyawan	Jenjang Pedidikan	Status Kepegawaian		
			Tetap (1)	Tidak Tetap (2)	Total (1+2)
1	Direktur Utama	S2	1	0	1
	Direktur	S2	1	0	1
	Direktur Kepatuhan	S1	1	0	1
2	Pemasaran	S1	6	3	9
		D3	0	0	0
		SMA/SMK	2	3	5
3	Operasional	S1	11	7	18
		D3	3	2	5
		D1	0	0	0
		SMA/SMK	21	4	25
4	Umum	S1	0	0	0
		D1	0	0	0





	SMA/SMK	9	0	9
	SMP	2	0	2
Jumlah				76

## **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 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 2021 dan 2020 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:

- 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);
- Perusahaan asosiasi (associated company);
- 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);

- 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 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**

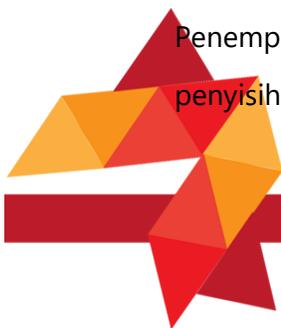
Pendapatan bunga yang akan diterima adalah pendapatan bunga dari kredit dengan kualitas lancar (performing) yang telah diakui sebagai pendapatan tetapi belum diterima pembayarannya. Termasuk dalam pengertian ini adalah pengakuan pendapatan bunga dari penempatan pada bank lain.

**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 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 debit 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 2022**

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).

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 2019 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
<b>PPAP Umum</b>		
- Lancar	0.5%	Dari nilai aset produktif kualitas lancar
<b>PPAP Khusus</b>		
- Dalam Perhatian Khusus	3%	Dari aset produktif dengan kualitas dalam perhatian khusus setelah dikurangi dengan nilai agunan.
- Kurang Lancar	10%	Dari nilai aset produktif dengan kualitas kurang lancar setelah dikurangi nilai agunan
- Diragukan	50%	dari nilai aset produktif dengan kualitas diragukan setelah dikurangi nilai agunan

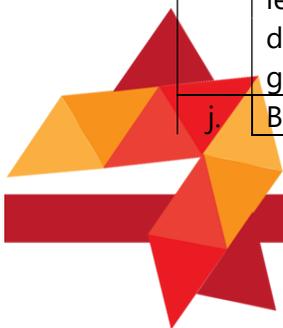




- Macet	100%	dari nilai aset produktif dengan kualitas macet setelah dikurangi nilai agunan
---------	------	--

Penetapan nilai Agunan di klasifikasikan sebagai berikut:

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 instansi berwenang untuk agunan berupa tanah dan /atau bangunan dengan kepemilikan berupa surat pengakuan tanah adat.	50%
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	50%





	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.	
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%

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.

#### 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:
  - 50% dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 1 (satu) tahun sampai dengan 3 (tiga) tahun;
  - 75% dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 3 (tiga) tahun sampai dengan 5 (lima) tahun; dan/atau.
  - 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:
  - 50% dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 1 (satu) tahun sampai dengan 2 (dua) tahun; dan/atau





- 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 menggunakan metode garis lurus (straight line method) sesuai dengan taksiran masa manfaat ekonomisnya dengan tarif penyusutan sebagai berikut:

Jenis Aset	Prosentase	Masa Manfaat
Bangunan	5%	20 Tahun
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 di identifikasikan 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.

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**

Beban 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 dari pihak ketiga dan 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:

- i. Kewajiban Imbalan Kerja Jangka Pendek
- ii. Kewajiban Imbalan Pasca Kerja
- iii. Kewajiban Imbalan kerja Jangka Panjang Lainnya
- iv. 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 2022 sebesar Rp.373.229.334,-. Dan bila mengacu sesuai ketentuan Undang-Undang Ketenagakerjaan nomor 13 tahun 2003, bank diwajibkan membentuk minimal sebesar Rp.1.265.481.849,-. 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 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 amortisasi 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**

Laporan Keuangan BPR tanggal 31 Desember 2021 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut disajikan sebagai angka-angka koresponding terhadap laporan keuangan tanggal 31 Desember 2022 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut telah diaudit oleh auditor dengan No 0068/3.0420/AU.2/07/0388-21/I/III/2023



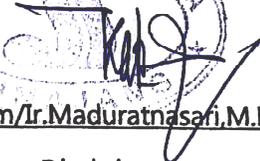


## *PENUTUPAN*

Demikian Laporan Keuangan Tahunan periode akhir Desember 2022 (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, 27 April 2023

PT BPR DHARMA INDRA - LUMAJANG


Yeti Kuswindaryanti, SE, M. Hum / Ir. Maduratnasafi, M. Hum / Siti Fatimah, SE

Direksi

