

**LAPORAN TAHUNAN
BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
PT.BPR DANARAKYAT SENTOSA
TAHUN 2024**



**JL Mayjend Bambang Sugeng Ruko Metro Square
Blok B 14 Mertoyudan Kabupaten Magelang
TELEPON: (0293) 326095**

Daftar Isi

Daftar Isi	<i>i</i>
Kata Pengantar	<i>ii</i>
I. Kepengurusan	1
II. Kepemilikan	7
III. Perkembangan Usaha BPR	8
IV. Strategi dan Kebijakan Manajemen	12
V. Laporan Manajemen	14
VI. Pengembangan Sumber Daya Manusia	19
VII. Laporan Keuangan Tahunan	37
VIII. Laporan dan Opini Akuntan Publik	45
Surat Pernyataan Kebenaran Laporan Keuangan Tahunan	46

Kata Pengantar

Laporan Tahunan 2024 ini merupakan laporan lengkap yang memuat kinerja PT BPR Danarakyat Sentosa dalam kurun waktu 1 (satu) tahun terhitung mulai 1 Januari 2024 sampai dengan 31 Desember 2024 yang berisi Laporan Keuangan Tahunan dan Informasi Umum Bank. Laporan Keuangan yang dimuat dalam Laporan Tahunan ini disusun berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan dan Pedoman Akuntansi bagi BPR.

Tahun 2024 menjadi tahun yang menantang bagi industri perbankan, namun PT. BPR Danarakyat Sentosa mampu melaluinya dengan baik serta berhasil mencatat pertumbuhan kinerja positif sampai dengan akhir tahun 2024 jika dibandingkan dengan kinerja Tahun 2023. Total Aset mengalami pertumbuhan 5,6%, Kredit Yang Diberikan (KYD) membukukan pertumbuhan sebesar 3,2 %, Dana Pihak Ketiga (DPK) berupa tabungan mengalami kenaikan 9,35% dan Deposito mengalami pertumbuhan sebesar 2,43%, Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPM) tumbuh 4,98% menjadi sebesar 28,48%. Sedangkan dari sisi Laba Tahun Berjalan terdapat peningkatan sebesar 5,57% dibandingkan posisi tahun 2023. Dari sisi rasio kredit bermasalah (NPL), PT. BPR Danarakyat Sentosa mengalami sedikit pemburukan NPL Gross (*Non Performing Loan*) sebesar 0,50% dari tahun 2023 menjadi 5,21% per tanggal 31 Desember 2024. Angka rasio NPL tersebut perlu mendapat perhatian khusus untuk dapat secara bertahap diturunkan ke level rasio NPL yang lebih sehat.

Merespon berbagai tantangan dan perubahan yang terjadi, PT.BPR Danarakyat Sentosa mengambil langkah dan kebijakan strategis dalam memperbaiki dan meningkatkan kinerja Bank dengan memperkuat penerapan Tata Kelola dan Manajemen Risiko secara efektif serta mengedepankan prinsip-prinsip kehati-hatian Bank (*Prudential Banking*), inovasi dan efisiensi operasional serta kolaborasi yang efektif di setiap lini untuk meningkatkan kesiapan PT.BPR Danarakyat Sentosa dalam beradaptasi terhadap dinamika perubahan.

Semua langkah yang ditempuh memiliki tujuan untuk mengarahkan perubahan-perubahan yang terjadi menjadi peluang dan kesempatan baru yang dapat mendukung pertumbuhan dan peningkatan kinerja perusahaan di masa mendatang sekaligus memberikan nilai tambah kepada para *stakeholders* (pemangku kepentingan) PT. BPR Danarakyat Sentosa.

Akhirnya, kami menyampaikan terima kasih dan apresiasi yang sebesar-besarnya kepada seluruh pemangku kepentingan yang selama ini telah memberikan kepercayaan kepada kami dan menjalin kerjasama yang baik dengan PT.BPR Danarakyat Sentosa.

I. Kepengurusan

1. Data Direksi dan Dewan Komisaris

1.	Nama	Eko Kurnianto
	Alamat	Perum Griya Maliyan Blok E Rt 001 Rw 012 No. 6 Kalinegoro Mertoyudan Magelang
	Jabatan	Direktur Utama
	Tanggal Mulai Menjabat	27 Desember 2023
	Tanggal Selesai Menjabat	27 Desember 2026
	Nomor SK Persetujuan Otoritas	SR-17/KO.1323/2013
	Tanggal SK Persetujuan Otoritas	08 Januari 2024
	Pendidikan Terakhir	S1
	Tanggal Kelulusan	25 Agustus 2001
	Nama Lembaga Pendidikan	Universitas Muhammadiyah Magelang
	Pendidikan Non Formal Terakhir	Penerapan Manajemen Risiko BPR
	Tanggal Pelatihan	12 Juni 2018
	Lembaga Penyelenggara	Lucas Sulaiman Muliawan
	Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	Ya
	Tanggal Berakhir Masa Berlakunya Sertifikat Kompetensi Kerja	20 Desember 2026

2.	Nama	Riva Dewi Puspitasari
	Alamat	Kaliurang Timur Rt. 4 Rw. 15 Hargobinangun Pakem Kab. Sleman
	Jabatan	Direktur
	Tanggal Mulai Menjabat	27 Desember 2023
	Tanggal Selesai Menjabat	27 Desember 2026
	Nomor SK Persetujuan Otoritas	SR-115/KR.0313/2023
	Tanggal SK Persetujuan Otoritas	17 Oktober 2023
	Pendidikan Terakhir	S1
	Tanggal Kelulusan	25 September 2013
	Nama Lembaga Pendidikan	STIE Nusa Megarkencana Yogyakarta
	Pendidikan Non Formal Terakhir	Pelatihan dan sosialisasi Core Banking ANS Group
	Tanggal Pelatihan	17 September 2022
	Lembaga Penyelenggara	PT ANS (Strategic Center)
	Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	Ya
	Tanggal Berakhir Masa Berlakunya Sertifikat Kompetensi Kerja	15 November 2028

3.	Nama	Denny Santoso Purnomo
	Alamat	Jl Veteran 22B Rt. 1 Rw 11 Muntilan Magelang
	Jabatan	Komisaris Utama
	Tanggal Mulai Menjabat	27 Desember 2023
	Tanggal Selesai Menjabat	27 Desember 2023
	Nomor SK Persetujuan Otoritas	SR-17/KO.1323/2013
	Tanggal SK Persetujuan Otoritas	29 November 2023
	Pendidikan Terakhir	S1
	Tanggal Kelulusan	25 Agustus 2001
	Nama Lembaga Pendidikan	Universitas Kristen Maranatha
	Pendidikan Non Formal Terakhir	Meningkatkan Kompetensi BPR/BPRS
	Tanggal Pelatihan	25 Agustus 2018
	Lembaga Penyelenggara	OJK Regional 3
	Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	Ya
	Tanggal Berakhir Masa Berlakunya Sertifikat Kompetensi Kerja	22 Oktober 2027

4.	Nama	Lianawati
	Alamat	Progo III no 37 Rt 6 Rw 1 Mlati Baru Semarang Timur Kota Semarang
	Jabatan	Komisaris
	Tanggal Mulai Menjabat	27 Desember 2023
	Tanggal Selesai Menjabat	27 Desember 2026
	Nomor SK Persetujuan Otoritas	S-18/KR.031/2023
	Tanggal SK Persetujuan Otoritas	15 Februari 2023
	Pendidikan Terakhir	S1
	Tanggal Kelulusan	22 April 2000
	Nama Lembaga Pendidikan	Institut Teknologi Nasional Malang
	Pendidikan Non Formal Terakhir	Penerapan & Kewajiban Pelaporan Pengawasan Dewan K
	Tanggal Pelatihan	09 Oktober 2018
	Lembaga Penyelenggara	Perbarindo DIY
	Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	Ya
	Tanggal Berakhir Masa Berlakunya Sertifikat Kompetensi Kerja	08 Maret 2025

2. Data Pejabat Eksekutif

1.	Nama	Sri Haryadi
	Alamat	Bandongan Rt 003 Rw 005 Gondosuli Muntilan Kab Magelang
	Jabatan	Kepala Bagian Operasional
	Tanggal Mulai Menjabat	26 Juni 2019
	Surat Pengangkatan No.	01/Kep.Dir/DRS/V/2019
	Surat Pengangkatan Tanggal	26 Juni 2019
2.	Nama	Siti Fadhilah Rakhmawati
	Alamat	Besaran Rt 018 Rw 008 Congkrang Muntilan Kab Magelang
	Jabatan	Pejabat Eksekutif Kepatuhan, Pejabat Eksekutif Manajemen Risiko, Pejabat Eksekutif APU dan PPT
	Tanggal Mulai Menjabat	26 Juni 2019
	Surat Pengangkatan No.	04/Kep.Dir/DRS/II/2018
	Surat Pengangkatan Tanggal	26 Juni 2019
3.	Nama	Angga Dwi Farducha Bramantya
	Alamat	Jl Argosari Raya No 19 Rt 002 Rw 004 Randuacir Argomulyo Kota Salatiga
	Jabatan	Kepala Cabang
	Tanggal Mulai Menjabat	07 Mei 2024
	Surat Pengangkatan No.	06/SDM-DRS/V/2024
	Surat Pengangkatan Tanggal	07 Mei 2024
4.	Nama	Anna Maria S M
	Alamat	Jl Serayu No 3 Panca Arga I Rt 001 Rw 016 Banyurojo Mertoyudan Kab Magelang
	Jabatan	Pejabat Eksekutif Audit Intern
	Tanggal Mulai Menjabat	20 Maret 2017
	Surat Pengangkatan No.	48/Kep.Dir/DRS/III/2017
	Surat Pengangkatan Tanggal	20 Maret 2017

5.	Nama	MC Herman Purwanto
	Alamat	Johar Kadirojo Rt 005 Rw 001 Muntilan Kab Magelang
	Jabatan	Manajer Bisnis
	Tanggal Mulai Menjabat	07 Mei 2024
	Surat Pengangkatan No.	05/SDM-DRS/V/2024
	Surat Pengangkatan Tanggal	07 Mei 2024
6.	Nama	Ferry Tri Haryanto
	Alamat	Jl Sindoro No 29 Arga Jaya Kolinegoro Mertoyudan Kab Magelang
	Jabatan	Kepala Bagian Bisnis
	Tanggal Mulai Menjabat	07 Mei 2024
	Surat Pengangkatan No.	07/SDM-DRS/V/2024
	Surat Pengangkatan Tanggal	07 Mei 2024

II. Kepemilikan

Daftar Kepemilikan

1.	Nama	Ir Bambang Handoko Kosnadi
	Alamat	Jl Pemuda 64 Tegal Slerem Rt 1 Rw 1 Muntilan Magelang
	Jenis Pemilik	Perorangan
	Status Pemegang Saham	PSP
	Jumlah Nominal	Rp5.625.000.000
	Persentase Kepemilikan	75.00%
2.	Nama	Cynthia Herawati Koesbiantoro
	Alamat	Jl Pemuda 64 Rt 1 Rw 1 Tegal Slerem Muntilan Magelang
	Jenis Pemilik	Perorangan
	Status Pemegang Saham	Non PSP
	Jumlah Nominal	Rp1.875.000.000
	Persentase Kepemilikan	25.00%

Daftar Ultimate Shareholder

1.	Nama Ultimate Shareholder	Ir Bambang Handoko Kosnadi
----	---------------------------	----------------------------

III. Perkembangan Usaha BPR

1. Riwayat Pendirian BPR

Informasi Umum Pendirian BPR	
Nomor akta pendirian	64
Tanggal akta pendirian	21 April 1992
Tanggal mulai beroperasi	03 Juni 1993
Nomor perubahan anggaran dasar terakhir	16
Tanggal perubahan anggaran dasar terakhir	09 Juli 2024
Nomor pengesahan dari instansi yang berwenang	AHU-0042569.ah.01.02
Tanggal pengesahan dari instansi yang berwenang	15 Juli 2024
Bidang usaha sesuai anggaran dasar	Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk Deposito berjangka dan Tabungan. Memberikan kredit bagi pengusaha kecil dan atau masyarakat pedesaan
Tempat kedudukan	Magelang
Hasil Audit Akuntan Publik	
Opini Akuntan Publik	01. Wajar Tanpa Pengecualian
Nama Akuntan Publik	Purba Lauddin dan Rekan

PT. BPR Danarakyat Sentosa adalah sebuah lembaga Jasa keuangan yang berkantor pusat di Jl. Mayjen Bambang Sugeng Ruko Metro Square Blok B-14 Mertoyudan Kabupaten Magelang, Nomor telepon 0293-326095, saat ini telah mempunyai 1 (satu) Kantor Pusat yang berlokasi di Jl. Sunan Geseng No.4 di Kecamatan Grabag, Kabupaten Magelang. dan 5 (lima) Kantor Kas dengan rincian sebagai berikut :

- Kantor Kas Pelayanan Tempuran
Jl Raya Magelang – Purworejo Km 11 Magelang
- Kantor Kas Pelayanan Dukun
Jl. Veteran Km 7 No.9 Talun Kecamatan Dukun

- Kantor Kas Pelayanan Tegalrejo
Jl Pahlawan No. 16 Tegalrejo Magelang
- Kantor Kas Pelayanan Salam
Jl Magelang - Yogyakarta Km 20 Salam Kab Magelang
- Kantor Kas Pelayanan Ngablak
Jl Magelang – Kopeng Km.28 Ngablak

Sesuai dengan fungsinya keberadaan PT. BPR Danarakyat Sentosa adalah merupakan lembaga keuangan yang menghimpun dana masyarakat dalam bentuk Tabungan dan Deposito berjangka untuk selanjutnya disalurkan kepada masyarakat dalam bentuk kredit dalam upaya untuk turut serta membantu meningkatkan perekonomian masyarakat.

2. Ikhtisar Data Keuangan Penting

Ikhtisar Data Keuangan Penting

Dalam Ribuan Rupiah

Keterangan	Nominal
Pendapatan Operasional	19.054.255
Beban Operasional	14.347.247
Pendapatan Non Operasional	148.579
Beban Non Operasional	224.824
Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak	4.630.763
Taksiran Pajak Penghasilan	848.629
Jumlah Laba (Rugi) Tahun Berjalan	3.782.134

3. Kualitas Aset Produktif dan Rasio Keuangan

Kualitas Aset Produktif

Dalam Ribuan Rupiah

Keterangan	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Jumlah
Surat Berharga	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Modal	-	-	-	-	-	-
Penempatan pada Bank Lain	50.762.377	-	-	-	-	50.762.377
Kredit yang Diberikan	73.975.218	8.322.864	235.470	286.481	4.006.516	86.860.298
a. Kepada BPR	-	-	-	-	-	-
b. Kepada Bank Umum	-	-	-	-	-	-

c. Kepada Nonbank - Pihak Terkait	33.750	-	-	-	-	33.750
d. Kepada Nonbank - Pihak Tidak Terkait	73.975.218	8.322.864	235.470	286.481	4.006.516	86.826.549
Jumlah Aset Produktif	124.771.345	8.322.864	235.470	286.481	4.006.516	137.622.675

Rasio Keuangan

Keterangan	Nilai Rasio
Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	28,48
Rasio Cadangan terhadap PPKA	100
NPL Neto	4,59
NPL Gross	5,21
Return on Assets (ROA)	3,40
Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	75,30
Net Interest Margin (NIM)	9,66
Loan to Deposit Ratio (LDR)	71,68
Cash Ratio	11,44

4. Penjelasan NPL

Penjelasan, Penyebab, dan Langkah Penyelesaian NPL

NPL Gross (%)	5,21
NPL Neto (%)	4,59

Penyebab Utama Kondisi NPL:

Beberapa penyebab adanya kenaikan kredit bermasalah tahun 2024 pada wilayah jaringan kantor dengan pembiayaan dilakukan pada sektor pertanian, dimana kegagalan panen dari debitur yang salah satunya disebabkan oleh adanya faktor eksternal kondisi cuaca serta turunnya harga jual hasil panen debitur.

Langkah Penyelesaian:

Rasio NPL Gross tahun 2024 sebesar 5,21%, memerlukan tindakan perbaikan kualitas dimulai dari penerapan prinsip kehati-hatian ketika melakukan pembiayaan dengan melakukan analisa yang komprehensif, selain itu meningkatkan perbaikan kolektibilitas dengan penyelesaian kredit bermasalah yang lebih intensif baik melalui jalur mediasi, litigasi ataupun dengan upaya penjualan agunan secara sukarela.

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

Perkembangan Usaha yang Berpengaruh secara Signifikan

Selama tahun 2024 dilakukan perubahan Struktur Organisasi terutama pada bagian bisnis, perubahan struktur ini berpengaruh terhadap alur keputusan kredit serta berdampak signifikan terhadap proses penetrasi pasar yang diharapkan proses perluasan dan menggali potensi wilayah pasar disekitar jaringan kantor akan lebih efisien dan efektif.

IV. Strategi dan Kebijakan Manajemen

Strategi dan Kebijakan Dalam Pengembangan Usaha

PT. BPR DANARAKYAT SENTOSA dalam operasionalnya menetapkan strategi dan kebijakan manajemen dalam mengelola dan mengembangkan BPR antara lain meliputi:

a. Manajemen Umum

- 1) BPR dalam melakukan setiap kegiatan operasional selalu mengacu pada Rencana Bisnis Bank yang telah disusun yang mencakup aspek kegiatan utama BPR dan melakukan pemantauan setiap triwulan.
- 2) BPR telah memiliki sistem dan prosedur tertulis mengenai kebijakan perkreditan yang telah disesuaikan dengan ketentuan dari Otoritas jasa keuangan (OJK) dan sistem prosedur operasional yang menjadi pedoman dalam melaksanakan kegiatan pemberian kredit.
- 3) BPR memiliki prosedur tertulis dalam melakukan kegiatan operasionalnya.
- 4) Dokumen- dokumen penting oleh BPR disimpan dengan aman dan ada petugas yang bertanggung jawab atas keluar masuknya dokumen-dokumen tersebut.
- 5) BPR mempunyai pedoman tertulis mengenai batas tugas dan wewenang Direksi dalam pengambilan keputusan.
- 6) BPR memiliki pedoman tertulis berupa Peraturan Perusahaan yang didalamnya meliputi tentang tata tertib kerja karyawan disetujui dan disahkan oleh Dinas Tenaga Kerja, Sosial dan Transmigrasi daerah tingkat II kabupaten Magelang.
- 7) BPR mempunyai batasan tugas dan wewenang yang jelas, Direksi dan karyawan-karyawatnya yang tercermin pada kegiatan operasional dan *job description* pekerjaan per bagian disesuaikan dengan formasi SDM yang ada dan peraturan atau ketentuan yang berlaku. Manajemen berkesinambungan untuk memberikan pelatihan dan pendidikan untuk menunjang kinerja dan produktivitas karyawan agar dalam melaksanakan tugasnya sesuai dengan *job description* nya sehingga dapat meminimalkan risiko baik dalam penghimpunan dana maupun penyaluran kreditnya.
- 8) BPR memiliki pedoman pembukuan dalam melakukan kegiatan kegiatan operasional yang cakupannya disusun dan disesuaikan dengan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku dan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (SAK-ETAP dan PA BPR).

Strategi dan Kebijakan Dalam Manajemen Risiko

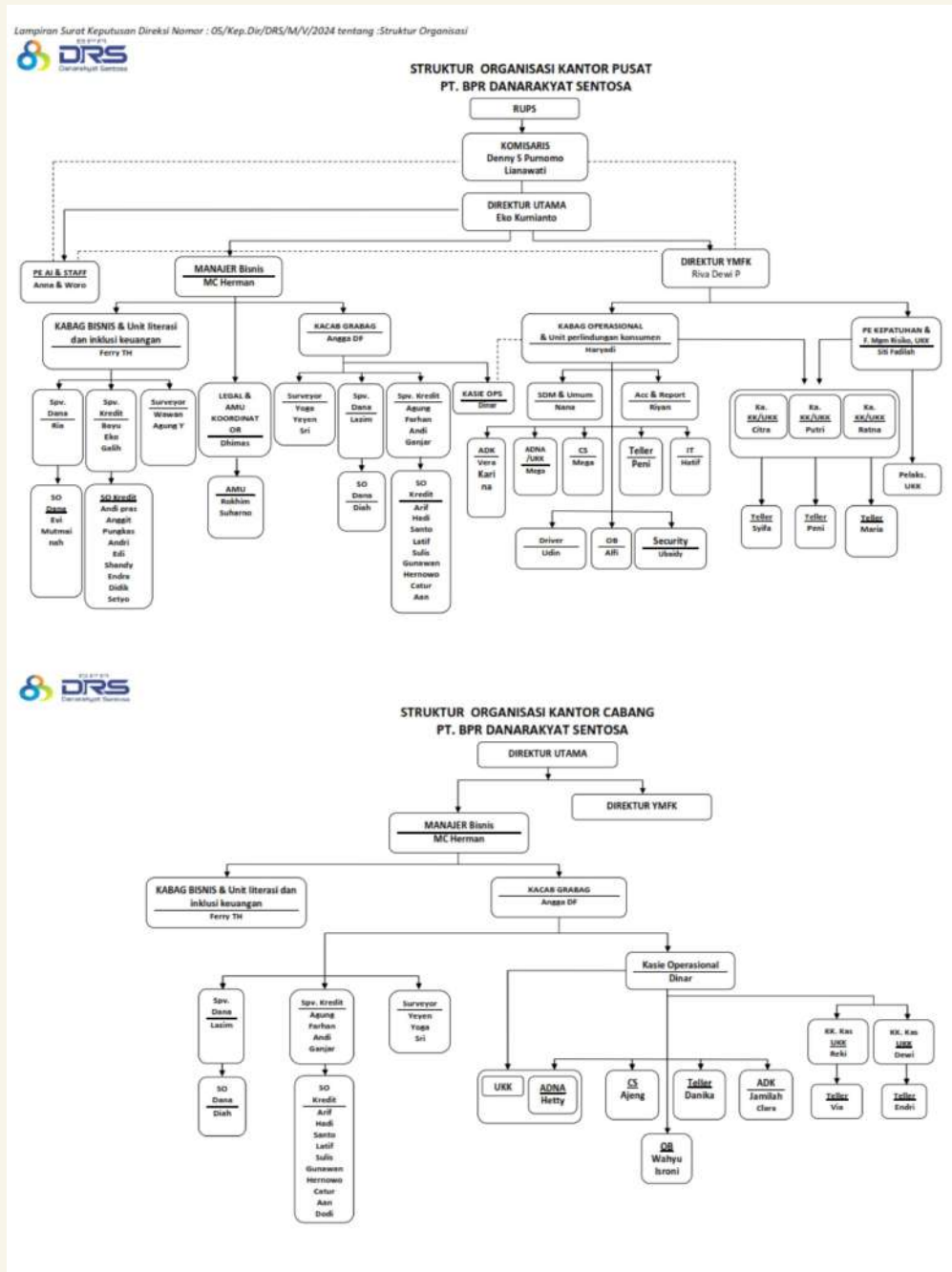
- 1) BPR menata usahakan blanko bilyet deposito, buku tabungan yang belum digunakan di dalam ruang khasanah dan melaksanakan pencatatan setiap ada penggunaan, serta melakukan pengecekan secara periodik.
- 2) BPR selalu melakukan pemantauan terhadap deposito yang akan jatuh tempo dengan melakukan konfirmasi ke deposan sebelum tanggal jatuh temponya.
- 3) BPR selama tahun 2024 selalu memelihara likuiditas dengan baik terbukti sampai dengan tanggal 31 Desember 2024 *Cash Ratio* sebesar 11,44% dan *Loan to Deposit Ratio* mencapai 71,68%, masih cukup longgar dan telah diupayakan untuk lebih maksimal.

- 4) BPR selalu membuat rencana perbaikan terhadap setiap temuan hasil pemeriksaan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan menindaklanjuti rencana tersebut untuk dilakukan perbaikannya.
- 5) Dalam memberikan kredit, BPR selalu membuat analisa Kualitatif maupun kuantitatif, beberapa analisa Kualitatif BPR tercermin dalam analisa 5 C, untuk analisa kuantitatif dengan membuat laporan keuangan nasabah yang berupa analisa Laba Rugi dan neraca yang sederhana. Untuk analisa kuantitatif terutama dalam menganalisa tentang kemampuan membayar seorang calon nasabah (*Repayment Capacity*) dari hasil usaha yang dibiayai dengan kredit. Perhitungan kemampuan membayar nasabah diperlukan, diharapkan dapat digunakan untuk mengetahui penghasilan calon debitur yang diproyeksikan terhadap kemampuan bayar calon debitur dalam mengembalikan kreditnya setiap bulan. Survey yang dilakukan secara baik dan benar sesuai dengan ketentuan, akan memberikan gambaran kemampuan dari calon debitur itu sendiri.
- 6) Dalam setiap pemberian kredit, BPR selalu membuat Perjanjian Kredit yang mengatur hak dan kewajiban kedua belah pihak serta ditandatangani oleh kedua belah pihak.
- 7) Setelah kredit diberikan BPR selalu memonitor debitur tersebut dengan melakukan peninjauan ulang secara berkala ke tempat usaha debitur untuk mengetahui perkembangan usahanya setelah memperoleh fasilitas kredit dari BPR dengan harapan agar kredit yang diberikan tepat sasaran dan akan segera diketahui secara dini apabila terjadi kendala baik dalam usaha maupun pembayaran kreditnya maupun membina hubungan bilamana terdapat potensi hubungan intermediasi lain.
- 8) Dewan Komisaris melaksanakan fungsi pengawasan terhadap pelaksanaan tugas Direksi dalam batasan tugas dan wewenang yang jelas yang dilakukan secara efektif. Tiap triwulan Dewan Komisaris melaksanakan rapat yang dituangkan dalam notulen rapat Dewan Komisaris dan evaluasi atas kinerja BPR dan dilaporkan ke Direksi dan melaksanakan tanggung jawab setiap semester ke OJK dengan bentuk laporan Dewan Komisaris.

V. Laporan Manajemen

1. Struktur Organisasi

Diagram / Gambar Struktur Organisasi



Penjelasan Struktur Organisasi

Komposisi Dewan Komisaris dan Direksi masing masing berjumlah 2 orang telah memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.

Dalam menjalankan tugas telah mencerminkan penerapan Tata kelola yang baik antara lain:

1. Dewan Komisaris telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen dan menyediakan waktu yang cukup untuk optimalisasi tugasnya serta tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional Bank kecuali hal lain yang ditetapkan dalam Anggaran Dasar dan/ atau peraturan perundangan yang berlaku dalam rangka melaksanakan fungsi pengawasan.
2. Direksi bertanggung jawab atas setiap keputusan untuk pelaksanaan kepengurusan Perseroan serta mempertanggung jawabkan pelaksanaan tugasnya dalam RUPS.
3. Direksi melakukan pengelolaan Perseroan sesuai kewenangan yang diatur dalam Anggaran Dasar dan Undang-Undang yang berlaku.
4. Seluruh anggota Direksi tidak ada yang memberikan kuasa umum kepada pihak lain yang mengakibatkan pengalihan tugas dan fungsi Direksi.
5. Direksi senantiasa menindaklanjuti temuan pemeriksaan dan rekomendasi dari audit intern maupun ekstern, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan/ atau hasil pengawasan otoritas lain.
6. Direksi menyediakan data dan informasi yang lengkap dan akurat kepada Komisaris secara tepat waktu.
7. Keputusan- keputusan strategis senantiasa diputuskan melalui rapat Direksi yang pengambilan keputusannya dilakukan secara musyawarah mufakat, dibuat risalah rapatnya dan didokumentasikan dengan baik, serta diimplementasikan sesuai kebijakan, pedoman dan tata tertib kerja yang berlaku. Keputusan diambil apabila seluruh Direksi yang hadir menyetujui .

2. Bidang Usaha

Bidang Usaha dan Produk BPR/BPRS

1.	Kategori Kegiatan Usaha	01. Penghimpunan Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Tabungan Sidara Umum
	Uraian	Tabungan yang diperuntukkan untuk masyarakat secara umum dan dana bisa diambil atau dipergunakan sewaktu-waktu
2.	Kategori Kegiatan Usaha	01. Penghimpunan Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Tabungan Sidara Pelajar
	Uraian	Tabungan yang diperuntukkan untuk pelajar dan Mahasiswa, dana simpanan bisa diambil sewaktu-waktu

3.	Kategori Kegiatan Usaha	01. Penghimpunan Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Tabungan Berjangka
	Uraian	Tabungan yang mengendap dalam jangka waktu tertentu tidak diberikan bunga tabungan, akan tetapi terdapat undian berhadiah, yang diatur dengan Surat keputusan Direksi.
4.	Kategori Kegiatan Usaha	01. Penghimpunan Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Deposito
	Uraian	Dana simpanan berjangka dengan jangka waktu tertentu.
5.	Kategori Kegiatan Usaha	01. Penghimpunan Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Deposito Maxima
	Uraian	Deposito berjangka dengan ketentuan bunga dapat diterima dimuka.
6.	Kategori Kegiatan Usaha	02. Penyaluran Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Kredit Modal Kerja
	Uraian	Kredit Modal Kerja
7.	Kategori Kegiatan Usaha	02. Penyaluran Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Kredit Investasi
	Uraian	Kredit Investasi
8.	Kategori Kegiatan Usaha	02. Penyaluran Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Kredit Konsumsi
	Uraian	Kredit Konsumsi

3. Teknologi Informasi

Teknologi Informasi untuk Sistem Operasional

BPR memiliki Kebijakan dan Prosedur tentang Teknologi Sistem Informasi dan melakukan kerjasama dengan PT. Mitranet Software Online (MSO) yang beralamat di Jalan Gerilya Tengah Ruko Perum Griya Karang Indah Blok B 4-5 Purwokerto, Jawa Tengah.

Setiap karyawan dan karyawan diberikan fasilitas program dan password secara tersendiri dan rahasia sesuai dengan bidang pekerjaannya. Dalam hal membutuhkan otorisasi maka akan dilakukan oleh Direksi atau petugas yang ditunjuk sesuai dengan jabatan dan kewenangan yang diberikan. Setiap hari dilakukan back-up data secara otomatis oleh sistem. *Core Banking System* tersebut harus selalu disesuaikan dengan ketentuan dan peraturan yang berlaku baik internal maupun eksternal dari Otoritas Jasa Keuangan maupun PPATK seperti program APU&PPT, Sistem Layanan Informasi Keuangan, serta laporan Bulanan lainnya. Segala bentuk kelemahan dan kesalahan program dikonfirmasi dengan Vendor untuk dapat segera diperbaiki dan disempurnakan sesuai ketentuan.

Sistem Keamanan Teknologi Informasi

BPR memiliki Kebijakan dan Prosedur tentang Teknologi Sistem Informasi dan melakukan kerjasama dengan PT. Mitranet Software Online (MSO) yang beralamat di Jalan Gerilya Tengah Ruko Perum Griya Karang Indah Blok B 4-5 Purwokerto, Jawa Tengah.

Setiap karyawan dan karyawan diberikan fasilitas program dan password secara tersendiri dan rahasia sesuai dengan bidang pekerjaannya. Dalam hal membutuhkan otorisasi maka akan dilakukan oleh Direksi atau petugas yang ditunjuk sesuai dengan jabatan dan kewenangan yang diberikan. Setiap hari dilakukan back-up data secara otomatis oleh sistem, dan PT. Mitranet Software Online (MSO) juga menggunakan firewall untuk pengamanan pada jaringannya. *Core Banking System* tersebut harus selalu disesuaikan dengan ketentuan dan peraturan yang berlaku baik internal maupun eksternal dari Otoritas Jasa Keuangan maupun PPATK seperti program APU&PPT, Sistem Layanan Informasi Keuangan, serta laporan Bulanan lainnya. Segala bentuk kelemahan dan kesalahan program selalu dikonfirmasi dengan Vendor untuk dapat segera diperbaiki dan disempurnakan sesuai ketentuan.

Dalam upaya untuk memberikan pelayanan kepada nasabah yang cepat, tepat dan akurat serta memenuhi kebutuhan informasi bagi manajemen, rencana pengembangan usaha serta informasi terkait dengan laporan kepada otoritas, kehandalan teknologi informasi menjadi suatu kebutuhan yang sangat penting.

4. Perkembangan dan Target Pasar

Perkembangan dan Target Pasar

Perkembangan usaha yang kami capai di tahun 2024 cukup baik, BPR DRS berusaha maksimal melakukan pengelolaan BPR sehingga diharapkan bisa tercapai hasil yang lebih baik ditahun mendatang, sedangkan untuk target pasar, sesuai dengan fungsinya sebagai lembaga intermediasi dan untuk membantu program pemerintah dalam menumbuhkan perekonomian nasional pada umumnya dan pertumbuhan perekonomian daerah khususnya di kota dan Kabupaten Magelang, maka PT BPR DANARAKYAT SENTOSA selalu berusaha untuk mengembangkan wilayah pemasaran baru didaerah potensial seperti di wilayah sentra produksi, perdagangan, kerajinan, industri dan pertanian di wilayah Kota dan kabupaten Magelang dan sekitarnya sehingga ekspansi kredit maupun dalam penghimpunan dana dapat dilakukan lebih maksimal. Khususnya untuk ekspansi kredit bank akan lebih fokus terhadap sektor – sektor ekonomi yang telah kembali normal dari pengaruh adanya faktor eksternal pandemi Covid-19 seperti sektor pertanian, industri, jasa dan sektor perdagangan pangan serta sektor –sektor ekonomi yang dikuasai oleh bank.

Fokus di mikro banking dengan sektor ekonomi di bidang perdagangan pangan, industri pangan, dan pertanian. Menjalin hubungan dengan para pengusaha baik skala kecil maupun menengah untuk menjalin hubungan usaha dengan BPR sehingga dapat bersinergi baik kebutuhan penyimpanan maupun penyaluran dana.

5. Jumlah, Jenis, dan Lokasi Kantor

Daftar Jaringan Kantor

1.	Nama Kantor	Kantor Pusat Operasional
	Alamat	Jl Mayjend Bambang Sugeng Ruko Metro Square B-14
	Desa/Kecamatan	Mertoyudan
	Kabupaten/Kota	Kab. Magelang
	Kode Pos	56172
	Nama Pimpinan	Eko Kurnianto
	Nomor Telepon	0293326095
	Jumlah Kantor Kas	3
2.	Nama Kantor	Kantor Cabang
	Alamat	Jl Sunan Geseng No 4
	Desa/Kecamatan	Grabag

Kabupaten/Kota	Kab. Magelang
Kode Pos	56196
Nama Pimpinan	Angga Dwi Farducha Bramantya
Nomor Telepon	02933216750
Jumlah Kantor Kas	2

6. Kerja Sama BPR dengan Bank atau Lembaga Lain

Kerja Sama BPR/BPRS dengan Bank atau Lembaga Lain

1.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	Bank Permata
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	1. Bank
	Tanggal Kerja Sama	17 September 2017
	Jenis Kerja Sama	layanan pembayaran melalui mesin EDC
	Uraian Kerja Sama	layanan pembayaran melalui mesin EDC
2.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	PT. Jamkrida Jateng
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	2. Lembaga Lain
	Tanggal Kerja Sama	18 Juni 2016
	Jenis Kerja Sama	Asuransi Jiwa Debitur
	Uraian Kerja Sama	Asuransi Jiwa Debitur

VI. Pengembangan Sumber Daya Manusia

1. Komposisi Sumber Daya Manusia

Statistik Komposisi Karyawan Per Kantor

Jumlah Pegawai Pemasaran	41 orang
Jumlah Pegawai Pelayanan	21 orang
Jumlah Pegawai Lainnya	10 orang

Jumlah Pegawai Tetap	61 orang
Jumlah Pegawai Tidak Tetap	11 orang
Jumlah Pegawai Pendidikan S3	0 orang
Jumlah Pegawai Pendidikan S2	0 orang
Jumlah Pegawai Pendidikan S1/D4	46 orang
Jumlah Pegawai Pendidikan D3	5 orang
Jumlah Pegawai Pendidikan SMA	11 orang
Jumlah Pegawai Pendidikan Lainnya	10 orang
Jumlah Pegawai Laki-laki	41 orang
Jumlah Pegawai Perempuan	31 orang
Jumlah Pegawai Usia <=25	1 orang
Jumlah Pegawai Usia >25-35	28 orang
Jumlah Pegawai Usia >35-45	32 orang
Jumlah Pegawai Usia >45-55	8 orang
Jumlah Pegawai Usia >55	3 orang

2. Pengembangan Sumber Daya Manusia

Kegiatan Pengembangan Sumber Daya Manusia di BPR/BPRS

1.	Nama Kegiatan Pengembangan	Pemaparan RBB 2024
	Tanggal Pelaksanaan	06 Januari 2024
	Jumlah Peserta	76 orang
	Pihak Pelaksana	01. Internal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	Sosialisas Rencana Bisnis Bank
2.	Nama Kegiatan Pengembangan	Sosialisasi Ketentuan BPR/ BPRS

	Tanggal Pelaksanaan	03 Januari 2024
	Jumlah Peserta	4 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Sosialisasi POJK BPR
3.	Nama Kegiatan Pengembangan	Pelatihan Service Excellent
	Tanggal Pelaksanaan	12 Januari 2024
	Jumlah Peserta	7 orang
	Pihak Pelaksana	01. Internal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	Uraian Jobdesc dan cara kerja melayani nasabah, administasi Voucher
4.	Nama Kegiatan Pengembangan	Training Analisa Kredit dan Kelayakan
	Tanggal Pelaksanaan	16 Januari 2024
	Jumlah Peserta	15 orang
	Pihak Pelaksana	01. Internal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	Training analisa usaha nasabah dan faktor kelayakan pembiayaan kepada nasabah
5.	Nama Kegiatan Pengembangan	Webinar Sosialisasi PP 58/2023
	Tanggal Pelaksanaan	18 Januari 2024
	Jumlah Peserta	5 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Memahami dan mengoptimalkan Pemotongan PPh 21 dengan ketentuan terbaru
6.	Nama Kegiatan Pengembangan	Perhitungan CKPN
	Tanggal Pelaksanaan	01 Februari 2024
	Jumlah Peserta	2 orang

	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Memahami Metode dan Cara perhitungan CKPN
7.	Nama Kegiatan Pengembangan	Webinar & Seminar Pajak "Mahir Menghitung & Melaporkan Pajak PPH 21 dengan TER"
	Tanggal Pelaksanaan	13 Februari 2024
	Jumlah Peserta	5 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Cara hitung dan melaporkan Pajak PPH 21 dengan metode TER
8.	Nama Kegiatan Pengembangan	Coaching Penyusunan Dokumen Penilaian Risiko TPPU, TPPT, dan/atau PPSPM secara Individual
	Tanggal Pelaksanaan	20 Februari 2024
	Jumlah Peserta	5 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Penyusunan Dokumen Penilaian Risiko TPPU, TPPT, dan/atau PPSPM
9.	Nama Kegiatan Pengembangan	ebinar Pajak " Strategi Penyusunan SPT Pph Orang Pribadi Agar Terhindar dari Pemeriksaan Pajak'
	Tanggal Pelaksanaan	06 Maret 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Strategi Penyusunan SPT Pph Orang Pribadi sesuai dengan ketentuan
10.	Nama Kegiatan Pengembangan	Webinar PE Audit Internal Melakukan Risk Based Audit (RBA) Kaitan dg POJK 01/2024 Kualitas Aset BPR

	Tanggal Pelaksanaan	14 Maret 2024
	Jumlah Peserta	6 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Melakukan Risk Based Audit (RBA) Kaitan dg POJK 01/2024 Kualitas Aset BPR
11.	Nama Kegiatan Pengembangan	Webinar Strategi Anti Fraud di BPR/S
	Tanggal Pelaksanaan	21 Maret 2024
	Jumlah Peserta	4 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Penerapan Strategi Anti Fraud di BPR dan BPRS
12.	Nama Kegiatan Pengembangan	Webinar Teknik Penyusunan Perjanjian Kredit dan Pengikatan Jaminan
	Tanggal Pelaksanaan	26 Maret 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	Teknik penyusunan perjanjian kredit dan pengikatan jaminan sesuai dengan ketentuan
13.	Nama Kegiatan Pengembangan	Workshop Hukum "dampak Pembatasan Waktu dan Tempat Penagihan Utang & Upaya Perlindungan Kreditur (POJK No.22/2023)
	Tanggal Pelaksanaan	02 April 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	Memahami waktu dan tempat penagihan sesuai dengan POJK Perlindungan Konsumen

14.	Nama Kegiatan Pengembangan	Pelatihan Online Aplikasi Digital SIP-APUPPT & PPPSPM Untuk Menyusun IRA sesuai POJK No.8 Th 2023
	Tanggal Pelaksanaan	02 April 2024
	Jumlah Peserta	4 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Menyusun Laporan IRA dengan SIP-APUPPT
15.	Nama Kegiatan Pengembangan	Webinar "Strategi Rekrut Tim Berkualitas"
	Tanggal Pelaksanaan	05 April 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Strategi rekrutmen tim yang berkualitas
16.	Nama Kegiatan Pengembangan	Webinar Sosialisasi Kepatuhan Bank dalam Penyampaian Laporan tahunan BPR/S
	Tanggal Pelaksanaan	23 April 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	penjelasan laporan berkala dan struktur data laporan tahunan
17.	Nama Kegiatan Pengembangan	Webinar Pelaporan ke OJK Sistem dan Prosedur Pengembangan Kualitas SDM sesuai POJK 19/2023
	Tanggal Pelaksanaan	29 April 2024
	Jumlah Peserta	4 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Menyusun sistem, kebijakan dan prosedur pengembangan kualitas SDM

	Nama Kegiatan Pengembangan	Certif Penyegaran : Direktur Tk 1 & Komisaris BPR
	Tanggal Pelaksanaan	17 Mei 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Sertifikasi komisaris
19.	Nama Kegiatan Pengembangan	Teknik marketing, salles proses dan prudential banking
	Tanggal Pelaksanaan	18 Mei 2024
	Jumlah Peserta	33 orang
	Pihak Pelaksana	01. Internal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	Bagaimana teknik penjualan, proses bisnis dan prinsip kehati-hatian dala menyalurkan kredit
20.	Nama Kegiatan Pengembangan	Webinar OJK : Sosialisasi Pengujian Pelaporan dan Permintaan Informasi Debitur SLIK pada Server Baru
	Tanggal Pelaksanaan	31 Mei 2024
	Jumlah Peserta	3 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Uji Coba Pelaporan Slik menggunakan server Baru di OJK
21.	Nama Kegiatan Pengembangan	Recicling dan Talkshow "Peningkatan Tata Kelola dan Manajemen Risiko Untuk Mendukung Tranformasi BPR/S Se JATENG DIY"
	Tanggal Pelaksanaan	22 Mei 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris

	Uraian Kegiatan	Peningkatan penerapan tata kelola dan manajemen risiko di industri BPR
22.	Nama Kegiatan Pengembangan	WEBINAR : Bimbingan Teknis Penghapusan Fidusia Guna Terwujudnya Kepastian Hukum
	Tanggal Pelaksanaan	10 Juni 2024
	Jumlah Peserta	5 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Teknik penghapusan Fidusia
23.	Nama Kegiatan Pengembangan	Inhouse Training Aplikasi Web SA KEP dengan Core Banking Systmen
	Tanggal Pelaksanaan	15 Juni 2024
	Jumlah Peserta	24 orang
	Pihak Pelaksana	01. Internal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Metode, cara perhitungan CKPN dan aplikasi web sakep dari CBS
24.	Nama Kegiatan Pengembangan	Webinar "Sosialisasi Pelaporan Rencana dan realisasi Kegiatan Literasi serta Inklusi Keuangan melalui SiPEDULI"
	Tanggal Pelaksanaan	25 Juni 2024
	Jumlah Peserta	4 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Sosialisasi mekanisme pelaporan melalui website Sipeduli
25.	Nama Kegiatan Pengembangan	Sosialisai BPN Kab.Magelang "Implementasi penerbitan dokumen elektronik"
	Tanggal Pelaksanaan	27 Juni 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif

	Uraian Kegiatan	Implementasi penerbitan sertifikat elektronik
26.	Nama Kegiatan Pengembangan	Webinar OJK "Sosialisasi Sistem Perizinan dan Registrasi Terintegrasi (SPRINT)
	Tanggal Pelaksanaan	02 Juli 2024
	Jumlah Peserta	3 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Implementasi modul sprint untuk Modul Penilaian Kemampuan dan Kepatutan Calon Pengurus BPR & Modul Penilaian Kemampuan dan Kepatutan Calon Pengurus
27.	Nama Kegiatan Pengembangan	Webinar OJK "FGD Mengenai Kesiapan CBS BPR bersama PJTI BPR Dalam Rangka Penerapan SAK EP"
	Tanggal Pelaksanaan	05 Juli 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	FGD persiapan penerapan SAKEP di BPR
28.	Nama Kegiatan Pengembangan	Workshop SAK EP
	Tanggal Pelaksanaan	11 Juli 2024
	Jumlah Peserta	6 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Workshop cara menghitung CKPN
29.	Nama Kegiatan Pengembangan	Webinar "Sosialisasi Penghapusan Jaminan Fidusia"
	Tanggal Pelaksanaan	15 Juli 2024
	Jumlah Peserta	3 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai

	Uraian Kegiatan	Workshop Penghapusan jaminan fidusia online
30.	Nama Kegiatan Pengembangan	Webinar OJK "Sosialisasi self Assesment melalui SiPEDULI"
	Tanggal Pelaksanaan	16 Juli 2024
	Jumlah Peserta	3 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Pelatihan teknis laporan self assesment BPR melalui web sipeduli
31.	Nama Kegiatan Pengembangan	Pelatihan Tatap Muka "Penerapan Kebijakan Aset BPR dan Pengkinian Pedoman Kebijakan Prosedur Perkreditan BPR-PKPPB POJK No.1 Th 2024 Tentang Kualitas Aset BPR"
	Tanggal Pelaksanaan	17 Juli 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Penerapan Kebijakan Aset BPR dan Pengkinian Pedoman Kebijakan Prosedur Perkreditan BPR- PKPPB POJK No.1 Th 2024 Tentang Kualitas Aset BPR
32.	Nama Kegiatan Pengembangan	Inhouse Training "Sosialisasi Perapan Dokumen Elektronik"
	Tanggal Pelaksanaan	19 Juli 2024
	Jumlah Peserta	14 orang
	Pihak Pelaksana	01. Internal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Sosialisasi penerapan dokumen elektronik dari Badan Pertanahan Nasional
33.	Nama Kegiatan Pengembangan	Pelatihan Perubahan Nomenklatur BPR. POJK 1 Th 2024 Tentang Kualitas Aset BPR & POJK 22 Th.2023 Tentang Perlindungan Konsumen&Masyarakat

	Tanggal Pelaksanaan	25 Juli 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Sosialisasi perubahan nomenklatur, POJK kualitas Aset dan POJK Perlindungan konsumen
34.	Nama Kegiatan Pengembangan	Webinar "Service Quality Delivery& Implementation"
	Tanggal Pelaksanaan	07 Agustus 2024
	Jumlah Peserta	7 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	Pelayanan prima kepada nasabah
35.	Nama Kegiatan Pengembangan	Webinar "Tugas, tanggungjawab & kewajiban Dewan Komisaris BPR POJK 09/2024; Tata Kelola, Kepatuhan & Manajemen Risiko"
	Tanggal Pelaksanaan	08 Agustus 2024
	Jumlah Peserta	5 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Tugas dan tanggungjawab Dewan Komisaris dalam penerapan tata kelola dan Manajemen Risiko
36.	Nama Kegiatan Pengembangan	Inhouse Training pengajuan lelang KPKNL
	Tanggal Pelaksanaan	19 Agustus 2024
	Jumlah Peserta	27 orang
	Pihak Pelaksana	01. Internal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Prosedur dan proses pengajuan lelang KPKNL
37.	Nama Kegiatan Pengembangan	Webinar "Gerakan Nasional Cerdas Keuangan"

	Tanggal Pelaksanaan	22 Agustus 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Webinar "Gerakan Nasional Cerdas Keuangan"
38.	Nama Kegiatan Pengembangan	INFOBANK AWARD, BANKING MASTERY FORUM 2024 "Arah Kebijakan Ekonomi dan Finansial Pemerintahan Baru"
	Tanggal Pelaksanaan	29 Agustus 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Seminar BANKING MASTERY FORUM 2024 "Arah Kebijakan Ekonomi dan Finansial Pemerintahan Baru"
39.	Nama Kegiatan Pengembangan	Webinar "sosialisasi & Pelaksanaan Kegiatan Bulan Inklusi Keuangan 2024"
	Tanggal Pelaksanaan	29 Agustus 2024
	Jumlah Peserta	3 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Sosialisasi terkait bulan Inklusi keuangan
40.	Nama Kegiatan Pengembangan	Webinar "Implementasi Strategi Anti fraud (SAF) BPR/S sesuai POJK 12/2024 dan Laporan SAF BPR/S ke OJK"
	Tanggal Pelaksanaan	05 September 2024
	Jumlah Peserta	6 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Implementasi Penerapan Strategi Anti Fraud di BPR

41.	Nama Kegiatan Pengembangan	Webinar "Aspek Legal Perkreditan Pembiayaan Tahap Prakarasa sampai dengan Penyelesaian"
	Tanggal Pelaksanaan	06 September 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	Aspek legal dalam proses pembiayaan kredit dan penyelesaian kredit bermasalah
42.	Nama Kegiatan Pengembangan	Inhouse Training " Optimalisasi Aset BPR Demi Terciptanya Kinerja yang Maksimal"
	Tanggal Pelaksanaan	07 September 2024
	Jumlah Peserta	38 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	Optimalisasi Aset BPR Demi Terciptanya Kinerja yang Maksima
43.	Nama Kegiatan Pengembangan	Seminar & RAKERDA I & Harmonisasi PERBARINDO JATENG
	Tanggal Pelaksanaan	11 September 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Rakerda Perbarindo
44.	Nama Kegiatan Pengembangan	PELATIHAN Aplikasi Digital SIPPENA dan Penyampaian Laporan Self Assesment Edukasi & Perlindungan Konsumen Ke OJK Sesuai POJK No.22 Th 2023
	Tanggal Pelaksanaan	18 September 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif

	Uraian Kegiatan	Penyampaian Laporan Self Assesment Edukasi & Perlindungan Konsumen Ke OJK Sesuai POJK No.22 Th 2023
45.	Nama Kegiatan Pengembangan	Webinar "Sosialisasi Implementasi, Pelaporan, Monitoring, dan Evaluasi Program GENCARKAN"
	Tanggal Pelaksanaan	19 September 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Sosialisasi Implementasi, Pelaporan, Monitoring, dan Evaluasi Program GENCARKAN
46.	Nama Kegiatan Pengembangan	Webinar Strategi Anti Fraud Sesuai POJK No.12/2024
	Tanggal Pelaksanaan	26 September 2024
	Jumlah Peserta	7 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Penerapan Strategi Anti Fraud Sesuai POJK No.12/2024
47.	Nama Kegiatan Pengembangan	Webinar "Workshop ISO 27001:2022"
	Tanggal Pelaksanaan	04 Oktober 2024
	Jumlah Peserta	4 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Workshop ISO 27001:2022
48.	Nama Kegiatan Pengembangan	Pelatihan Tatap Muka "Strategi Anti Fraud Sesusai POJK No.12/2024 tentang Penerapan Strategi Anti Fraud bagi LJK"
	Tanggal Pelaksanaan	10 Oktober 2024
	Jumlah Peserta	3 orang

	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Strategi Anti Fraud Sesuai POJK No.12/2024 tentang Penerapan Strategi Anti Fraud bagi LJK
49.	Nama Kegiatan Pengembangan	Webinar OJK "Sosialisasi APOLO Modul Laporan Profesi Keuangan AP/KAP kepada IJK
	Tanggal Pelaksanaan	17 Oktober 2024
	Jumlah Peserta	4 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Modul Laporan penunjukan AP dan KAP via apolo OJK
50.	Nama Kegiatan Pengembangan	Webinar OJK "Sosialisasi Penyempurnaan Ketentuan SLIK (POJK& SE OJK SLIK)"
	Tanggal Pelaksanaan	21 Oktober 2024
	Jumlah Peserta	4 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Sosialisasi ketentuan POJK dan SEOJK Slik
51.	Nama Kegiatan Pengembangan	Webinar "Perhitungan CKPN & Modal Inti BPR"
	Tanggal Pelaksanaan	11 November 2024
	Jumlah Peserta	6 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Perhitungan CKPN dan pengaruhnya terhadap Modal Inti
52.	Nama Kegiatan Pengembangan	Inhouse Training "APU PPT& PPPSPM, Perlindungan Konsumen& Masyarakat, Strategi Anti Fraud"
	Tanggal Pelaksanaan	09 November 2024

	Jumlah Peserta	72 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	Pelatihan APUPPT dan PPPSPM, Penerapan Strategi Anti Fraud dan Perlindungan Konsumen
53.	Nama Kegiatan Pengembangan	Webinar OJK " Sosialisasi APOLO Modul Pelaporan Isidentil& Laporan Bulanan"
	Tanggal Pelaksanaan	13 November 2024
	Jumlah Peserta	6 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Pelatihan laporan insidentil dan laporan bulan Via Apollo
54.	Nama Kegiatan Pengembangan	Pelatihan Menyusun Rencana Bisnis Bank
	Tanggal Pelaksanaan	14 November 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Pelatihan Menyusun RBB tahun 2025
55.	Nama Kegiatan Pengembangan	Sosialisasi Lembaga Penjamin Simpanan
	Tanggal Pelaksanaan	14 November 2024
	Jumlah Peserta	3 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Sosialisasi laporan Premi LPS dan self assesment
56.	Nama Kegiatan Pengembangan	Webinar Perhitungan PPH 21 Masa Desember
	Tanggal Pelaksanaan	14 November 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR

	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	Perhitungan PPH Pasal 21
57.	Nama Kegiatan Pengembangan	Webinar OJK "SECURITY AWWARENESS"
	Tanggal Pelaksanaan	29 November 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	SECURITY AWWARENESS
58.	Nama Kegiatan Pengembangan	Webinar OJK "Sosialisasi SIGAP 2024"
	Tanggal Pelaksanaan	04 Desember 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Sosialisasi aplikasi SIGAP OJK
59.	Nama Kegiatan Pengembangan	Pelatihan Perbarindo : Stratetig Leadership bagi Direksi
	Tanggal Pelaksanaan	17 Desember 2024
	Jumlah Peserta	3 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Leadership bagi Direksi
60.	Nama Kegiatan Pengembangan	Webinar OJK Sosialisasi SiPEDULI Modul Layanan Pengaduan
	Tanggal Pelaksanaan	18 Desember 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Layanan pengaduan Nasabah via Sipeduli
61.	Nama Kegiatan Pengembangan	Webinar Pelaksanaan Integritas Pelaporan Keuangan Bank Sesuai POJK 15/2024 dg

		Pengendalian Internal Proses Pelaporan Keuangan Bank dan pembentukan Unit Kerja Khusus
	Tanggal Pelaksanaan	18 Desember 2024
	Jumlah Peserta	5 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Integritas laporan keuangan
62.	Nama Kegiatan Pengembangan	Pelatihan Tatap Muka SIP TAKOL
	Tanggal Pelaksanaan	27 Desember 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Aplikasi pelaporan tata kelola BPR

VII. Laporan Keuangan Tahunan

1. Laporan Posisi Keuangan

Laporan Posisi Keuangan

Dalam Ribuan Rupiah

Keterangan	Posisi 2024	Posisi 2023
Kas dalam Rupiah	420.259	451.972
Kas dalam Valuta Asing	0	0
Surat Berharga	0	0
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Surat Berharga	0	0
Penempatan pada Bank Lain	50.762.377	46.530.631
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Penempatan pada Bank Lain	0	0
Kredit yang Diberikan (Baki Debet)	86.860.298	84.165.227
Provisi yang belum diamortisasi	729.447	703.113
Biaya Transaksi Belum diamortisasi	0	0
Pendapatan Bunga yang Ditangguhkan dalam rangka restrukturisasi	64.589	66.515
Cadangan Kerugian Restrukturisasi	23	2.283
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Kredit yang Diberikan	904.703	765.683
Penyertaan Modal	0	0
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Penyertaan Modal	0	0
Agunan yang diambil alih	0	0
Properti Terbengkalai	0	0
Aset Tetap dan Inventaris	4.324.497	3.906.107
Akumulasi Penyusutan dan Penurunan Nilai Aset Tetap dan Inventaris	1.954.406	1.719.646
Aset Tidak Berwujud	95.490	95.490
Akumulasi Amortisasi dan Penurunan Nilai Aset Tidak Berwujud	95.490	95.440
Aset Antarkantor	0	0
Aset Keuangan Lainnya	0	0
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan Lainnya	0	0
Aset Lainnya	2.039.217	1.498.116

TOTAL ASET	140.753.480	133.294.863
Liabilitas Segera	457.270	451.063
Tabungan	37.487.245	34.280.347
Biaya Transaksi Tabungan Belum Diamortisasi	0	0
Deposito	83.688.137	81.699.318
Biaya Transaksi Deposito Belum Diamortisasi	0	0
Simpanan dari Bank Lain	0	0
Biaya Transaksi Belum Diamortisasi	0	0
Pinjaman yang Diterima	0	0
Biaya Transaksi Belum Diamortisasi	0	0
Diskonto Belum Diamortisasi	0	0
Dana Setoran Modal-Kewajiban	0	0
Liabilitas Antarkantor	0	0
Liabilitas Lainnya	1.491.019	1.016.460
TOTAL LIABILITAS	123.123.671	117.447.187
Modal Dasar	30.000.000	30.000.000
Modal yang Belum Disetor -/-	22.500.000	22.500.000
Tambahan Modal Disetor	0	0
Agio	0	0
Modal Sumbangan	0	0
Dana Setoran Modal - Ekuitas	0	0
Tambahan Modal Disetor Lainnya	0	0
Keuntungan (Kerugian) dari Perubahan Nilai Aset Keuangan dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	0	0
Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	0
Ekuitas Lainnya	0	0
Pajak Penghasilan terkait dengan Ekuitas Lain	0	0
Cadangan	0	0
Umum	1.500.000	1.500.000
Tujuan	3.000.000	2.000.000
Laba (Rugi)	0	0
Laba (Rugi) Tahun-Tahun Lalu	1.847.675	1.265.210
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	3.782.134	3.582.465
TOTAL EKUITAS	17.629.810	15.847.675

2. Laporan Laba Rugi

Laporan Laba Rugi

Dalam Ribuan Rupiah

Keterangan	Posisi 2024	Posisi 2023
Pendapatan Operasional	19.054.255	18.356.626
1. Pendapatan Bunga		
a. Bunga Kontraktual		
Surat Berharga	0	0
Giro	47.745	21.616
Tabungan	101.376	113.011
Deposito	2.327.431	1.877.985
Sertifikat Deposito	0	0
KYD Kepada Bank Lain	0	0
KYD Kepada Pihak Ketiga bukan Bank	13.922.899	13.610.945
b. Provisi Kredit		
Kredit Kepada Bank Lain	0	0
Kredit Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	1.492.669	1.464.182
c. Biaya Transaksi -/-		
Surat Berharga	0	0
KYD Kepada Bank Lain	0	0
KYD Kepada Pihak Ketiga bukan Bank	0	0
d. Koreksi Atas Pendapatan Bunga -/-		7.425
2. Pendapatan Lainnya		
a. Pendapatan Jasa Transaksi	0	0
b. Keuntungan Penjualan Valuta Asing	0	0
c. Keuntungan Penjualan Surat Berharga	0	0
d. Penerimaan Kredit yang Dihapusbuku	196.197	218.904
e. Pemulihan CKPN	163.396	193.587
f. Dividen	0	0
g. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0	0
h. Keuntungan penjualan AYDA	0	9.440
i. Pendapatan Ganti Rugi Asuransi	0	0
j. Pemulihan penurunan nilai AYDA	0	0

k. Lainnya	802.542	863.820
Beban Operasional	14.347.247	13.892.843
1. Beban Bunga		
a. Beban Bunga Kontraktual		
Tabungan	281.798	271.954
Deposito	4.487.402	4.038.270
Simpanan dari Bank Lain	0	0
Pinjaman yang Diterima Dari Bank Indonesia	0	0
Pinjaman yang Diterima Dari Bank Lain	0	0
Pinjaman yang Diterima Dari Pihak Ketiga Bukan Bank	0	0
Pinjaman yang Diterima Berupa Pinjaman Subordinasi	0	0
Beban Bunga Lainnya	297.273	282.825
b. Biaya Transaksi		
Kepada Bank Lain	0	0
Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	0	0
2. Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit	37	2.045
3. Beban Kerugian Penurunan Nilai		
a. Surat Berharga	0	0
b. Penempatan pada Bank Lain	14.692	9.520
c. KYD Kepada Bank Lain	0	0
d. KYD Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	287.723	590.915
e. Penyertaan Modal	0	0
f. Aset Keuangan Lainnya	0	0
4. Beban Pemasaran	434.972	527.095
5. Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0
6. Beban Administrasi dan Umum		
a. Beban Tenaga Kerja		
Gaji dan Upah	4.576.759	4.373.595
Honorarium	356.250	211.500
Lainnya	1.500.711	1.556.274
b. Beban Pendidikan dan Pelatihan	186.034	180.569
c. Beban Sewa		
Gedung Kantor	237.963	207.913
Lainnya	374.395	384.427

d. Beban Penyusutan/Penghapusan atas Aset Tetap dan Inventaris	234.760	201.077
e. Beban Amortisasi Aset Tidak Berwujud	51	4.216
f. Beban Premi Asuransi	7.415	7.461
g. Beban Pemeliharaan dan Perbaikan	242.987	188.586
h. Beban Barang dan Jasa	746.805	791.657
i. Beban Penyelenggaraan Teknologi Informasi	0	0
j. Kerugian terkait risiko operasional		
Kecurangan internal	0	0
Kejahatan eksternal	0	0
k. Pajak-pajak	4.166	6.372
7. Beban lainnya		
a. Kerugian Penjualan Valuta Asing	0	0
b. Kerugian Penjualan Surat Berharga	0	0
c. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0	0
d. Kerugian penjualan AYDA	0	0
e. Kerugian penurunan nilai AYDA	0	0
f. Lainnya	75.054	56.574
Laba (Rugi) Operasional	4.707.008	4.463.783
Pendapatan Non Operasional	148.579	158.062
1. Keuntungan Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	0	0
2. Pemulihan Penurunan Nilai Aset Tetap dan Inventaris	0	0
3. Pemulihan Penurunan Nilai Lainnya	0	0
4. Bunga Antar Kantor	0	0
5. Selisih Kurs	0	0
6. Lainnya	148.579	148.622
Beban Non Operasional	224.824	222.962
1. Kerugian Penjualan/Kehilangan Aset Tetap dan Inventaris	0	0
2. Kerugian Penurunan Nilai Aset Tetap dan Inventaris	0	0
3. Kerugian Penurunan Nilai Lainnya	0	0
4. Bunga Antar Kantor	0	0
5. Selisih Kurs	0	0
6. Lainnya	224.824	222.962
Laba (Rugi) Non Operasional	-76.245	-64.901

Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak	4.630.763	4.398.882
Taksiran Pajak Penghasilan	848.629	816.417
Pendapatan Pajak Tangguhan	0	0
Beban Pajak Tangguhan	0	0
Jumlah Laba (Rugi) Tahun Berjalan	3.782.134	3.582.465
Penghasilan Komprehensif Lain		
1. Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi		
a. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	0
b. Lainnya	0	0
c. Pajak Penghasilan terkait	0	0
2. Akan Direklasifikasikan ke Laba Rugi		
a. Keuntungan (Kerugian) dan Perubahan Nilai Aset Keuangan Dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	0	0
b. Lainnya	0	0
c. Pajak Penghasilan terkait	0	0
Penghasilan Komprehensif Lain Setelah Pajak	0	0
Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan		3.582.465

3. Laporan Komitmen dan Kontijensi

Laporan Rekening Administratif

Dalam Ribuan Rupiah

Keterangan	Posisi 2024	Posisi 2023
Tagihan Komitmen		
Fasilitas Pinjaman yang Diterima yang Belum Ditarik	0	0
Tagihan Komitmen Lainnya	0	0
Kewajiban Komitmen		
Fasilitas Kredit kepada Nasabah yang Belum Ditarik	3.154.739	2.636.193
Penerusan Kredit (Channeling)	0	0
Kewajiban Komitmen Lainnya	0	0
Tagihan Kontinjensi		
a. Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian		
1) Bunga Kredit yang Diberikan	610.674	469.010
2) Bunga Penempatan pada Bank Lain	0	0
3) Surat Berharga	0	0
4) Lainnya	0	0

b. Aset Produktif yang dihapusbuku		
1) Kredit yang Diberikan	3.151.860	3.348.057
2) Penempatan pada Bank Lain	0	0
3) Pendapatan Bunga Atas Kredit yang dihapusbuku	1.431.874	1.447.009
4) Pendapatan Bunga Atas Penempatan Dana pada Bank Lain yang dihapusbuku	0	0
c. Agunan dalam Proses Penyelesaian Kredit	0	0
d. Tagihan Kontinjensi Lainnya	0	0
Kewajiban Kontinjensi	0	0
Rekening Administratif Lainnya	0	0

4. Laporan Perubahan Ekuitas

Laporan Perubahan Ekuitas

Dalam Jutaan Rupiah

Keterangan	Modal Disetor	Cadangan Tujuan	Cadangan Umum	Saldo Laba Belum Ditentukan Penggunaannya	Jumlah
Saldo per 31 Des Tahun 2022	7.500	1.000	1.500	3.223	13.223
Dividen	0	0	0	0	0
Pembentukan Cadangan	0	1.000	0	0	1.000
DSM Ekuitas	0	0	0	0	0
Laba/Rugi yang Belum Direalisasi	0	0	0	0	0
Revaluasi Aset 2024etap	0	0	0	0	0
Laba/Rugi Periode Berjalan	0	0	0	359	359
Pos Penambah/Pengurang Lainnya	0	0	0	0	0
Saldo per 31 Des Tahun 2023	7.500	2.000	1.500	3.582	14.582
Dividen	0	0	0	0	0
Pembentukan Cadangan	0	1.000	0	0	1.000
DSM Ekuitas	0	0	0	0	0
Laba/Rugi yang Belum Direalisasi	0	0	0	0	0
Revaluasi Aset 2024etap	0	0	0	0	0
Laba/Rugi Periode Berjalan	0	0	0	200	200
Pos Penambah/Pengurang Lainnya	0	0	0	0	0

Saldo Akhir (per 31 Des)	7.500	3.000	1.500	3.782	15.782
---------------------------------	--------------	--------------	--------------	--------------	---------------

5. Laporan Arus Kas

Laporan Arus Kas

Dalam Ribuan Rupiah

Keterangan	Saldo 2024	Saldo 2023
Penerimaan pendapatan bunga	16.399.451	15.616.132
Penerimaan pendapatan provisi dan jasa transaksi	1.492.669	1.464.182
Penerimaan beban klaim asuransi	0	0
Penerimaan atas aset keuangan yang telah dihapusbukukan	196.197	218.904
Pendapatan operasional lainnya	802.542	863.820
Pembayaran beban bunga	-5.066.473	-4.593.048
Beban gaji dan tunjangan	-6.433.720	-6.141.369
Beban umum dan administrasi	-2.234.737	-2.299.565
Beban operasional lainnya	-75.054	-50.979
Pendapatan non operasional lainnya	148.579	158.062
Beban non operasional lainnya	-224.824	-223.072
Pembayaran pajak penghasilan	-848.629	-816.417
Penyesuaian lainnya atas pendapatan dan beban	37	2.045
Penempatan pada bank lain	-3.278.605	-3.279.597
Kredit yang diberikan	-2.672.923	-2.902.756
Agunan yang diambil alih	0	440.000
Aset lain-lain	-541.101	530.254
Penyesuaian lainnya atas aset operasional	0	-409.924
Liabilitas segera	6.208	73.889
Tabungan	3.206.898	1.879.167
Deposito	1.988.819	3.954.884
Simpanan dari bank lain	0	-6.546
Pinjaman yang diterima	0	0
Liabilitas imbalan kerja	128.605	129.597
Liabilitas lain-lain	285.987	242.767
Penyesuaian lainnya atas liabilitas operasional	0	0
Arus Kas neto dari aktivitas operasi	3.279.926	4.850.432
Pembelian/penjualan aset tetap dan inventaris	-418.390	-1.436.427

Pembelian/penjualan aset tidak berwujud	0	0
Pembelian/penjualan Surat Berharga	0	0
Pembelian/penjualan Penyertaan Modal	0	0
Penyesuaian lainnya	0	0
Arus Kas neto dari aktivitas Investasi	-418.390	-1.436.427
Penerimaan/pembayaran pinjaman yang diterima sebagai modal pelengkap	0	0
Penerimaan/pembayaran pinjaman yang diterima sebagai modal inti tambahan	0	0
Pembayaran dividen	0	0
Penyesuaian lainnya	-1.940.107	-2.056.563
Arus Kas neto dari aktivitas Pendanaan	-1.940.107	-2.056.563
Peningkatan (Penurunan) Arus Kas	921.428	1.357.442
Kas dan setara Kas awal periode	12.998.741	11.641.298
Kas dan setara Kas akhir periode	13.920.169	12.998.741

VIII. Laporan dan Opini Akuntan Publik

Ringkasan Opini Akuntan Publik

Laporan Tahunan kami sampaikan sesuai dengan data hasil pemeriksaan Auditor Independent Akuntan Publik Purba Lauddin, dan Rekan nomor. 00050/3.0485/AU.2/07/1096-I/I/II/2025 yang diterbitkan tanggal 19 Februari 2025 dengan opini Laporan Keuangan terlampir menyajikan secara wajar dalam semua hal yang material, Posisi keuangan PT. BPR Danarakyat Sentosa per tanggal 31 Desember 2024, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) di Indonesia. Laporan Akuntan Publik tersedia pada lampiran Laporan Tahunan ini.

**Surat Pernyataan Direksi
Tentang Tanggung Jawab atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun yang Berakhir Per 31 Desember 2024
PT.BPR DANARAKYAT SENTOSA**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

1. Nama : EKO KURNIANTO
Alamat Kantor : Jalan Mayjen Bambang Sugeng Ruko Metro Square Blok B14
Mertoyudan Kab Magelang
Alamat Domisili : Perum Griya Maliyan Blok E 6 kalinegoro, Mertoyudan Kab Magelang
Nomor Telepon : 081228709857
Jabatan : DIREKTUR UTAMA
2. Nama : RIVA DEWI PUSPITASARI
Alamat Kantor : Jalan Mayjen Bambang Sugeng Ruko Metro Square Blok B14
Mertoyudan Kab Magelang
Alamat Domisili : Kaliurang Timur RT 004 RW 015 Hargobinangun Pakem Sleman
Nomor Telepon : 085643760884
Jabatan : DIREKTUR YYMFK

Menyatakan bahwa:

1. Laporan Keuangan PT.BPR DANARAKYAT SENTOSA telah disusun untuk tahun buku 2024 dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku,
2. Semua informasi dalam laporan keuangan PT.BPR DANARAKYAT SENTOSA Tahun Buku 2024 telah dimuat secara lengkap dan benar,
3. Bertanggung jawab atas penerapan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan PT.BPR DANARAKYAT SENTOSA tahun buku 2024 sesuai POJK mengenai integritas pelaporan keuangan Bank,
4. Hasil Penilaian terhadap efektifitas pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan BPR sesuai dengan dokumen Penilaian Sendiri Pengendalian Internal dalam Pelaporan Keuangan Bank (terlampir).

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Magelang, 28 April 2025
PT.BPR DANARAKYAT SENTOSA


EKO KURNIANTO
DIREKTUR UTAMA


RIVA DEWI PUSPITASARI
DIREKTUR YMFK

**Lembar Pernyataan
Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris
tentang Tanggung Jawab Atas Laporan Tahunan Tahun 2024
PT.BPR DANARAKYAT SENTOSA**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa semua informasi dalam Laporan Tahunan PT.BPR DANARAKYAT SENTOSA tahun 2024 telah ditinjau dan dimuat secara lengkap dan bertanggung jawab penuh atas kebenaran isi Laporan Tahunan perusahaan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Magelang, 28 April 2025

PT.BPR DANARAKYAT SENTOSA



EKO KURNIANTO
Direktur Utama

RIVA DEWI PUSPITASAI
Direktur YMK

DENNY S PURNOMO
Komisaris Utama

LIANAWATI
Komisaris

LAPORAN PENGENDALIAN INTERNAL UNTUK MENINGKATKAN INTEGRITAS PELAPORAN KEUANGAN BANK

Posisi Keuangan : 31 Desember 2024
Nama BPR : PT.BPR DANARAKYAT SENTOSA
Alamat : JL Mayjend Bambang Sugeng Ruko Metro Square
Blok B 14 Mertoyudan Kabupaten Magelang
Nomor Telepon : (0293) 326095
Modal Inti : Rp15.738.742.438
Total Aset : Rp140.753.480.223

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

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

Dasar Penetapan

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

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

I. Pendahuluan

PT BPR Danarakyat Sentosa melaksanakan penilaian sendiri terhadap efektivitas pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank menggunakan Kerangka Kerja COSO (Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission) dengan 5 (lima) Komponen Pengendalian Internal sesuai informasi sebagai berikut:

1. Metodologi

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

2. Kerangka

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

2.1. Lingkungan Pengendalian (*Control Environment*)

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

2.2. Penilaian Risiko

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

2.3. Aktivitas Pengendalian

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

2.4. Informasi dan Komunikasi

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

2.5. Pemantauan

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

II. Profil BPR

No	Informasi	Deskripsi / Keterangan
1	Dasar Hukum Pendirian BPR dan Ijin Operasional dari Regulator	PT. BPR DANARAKYAT SENTOSA yang sekarang berkedudukan di Jl. Mayjend Bambang Sugeng, Ruko Metro Square B – 14 Mertoyudan Kabupaten Magelang, didirikan berdasar Akta notaris Nomor 64 tanggal 21 April 1992 dengan nama PT. BPR REJEKI LUMINTU dan telah diubah dengan akta Nomor 10 tanggal 02 Mei 1992 menjadi PT. BPR DANARAKYAT SENTOSA, dan perubahannya dengan akta Nomor 43 tertanggal 10 Oktober 1992, akta Nomor 44 tertanggal 10 Oktober 1992 yang semuanya dibuat dihadapan Ny. Ninuk Kartini, SH. Notaris di Magelang dan telah disahkan Departemen

		Kehakiman tanggal 14 Nopember 1992 No. C2.9336.HT.0101.92, memperoleh ijin prinsip dari Menteri Keuangan No. S-595/MK. 13/92 tanggal 13 April 1992 dan ijin usaha No. Kep-087/KM. 17/1993 tanggal 11 Mei 1993, mulai beroperasi tanggal 03 Juni 1993. Akta tersebut diatas telah mengalami beberapa perubahan, dan perubahan terakhir dengan akta Nomor nomor : 16 tanggal 09 Juli 2024 yang dibuat oleh dan dihadapan ANA MARWATI, Sarjana Hukum, Magister Humaniora, selaku Notaris di Kabupaten Magelang, dan Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Data Perseroan PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT DANARAKYAT SENTOSA telah diterima dan dicatat didalam database Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Direktorat Jendral Administrasi Hukum Umum sebagaimana dibuktikan dalam Suratnya Nomor:AHU-0042569.AH.01.02 tahun 2024 tanggal 15 Juli 2024.
2	Pemegang Saham	1. Ir. Bambang Handoko Kosnadi (75%) - Pemegang Saham Pengendali (PSP) 2. Cynthia Herawati Koesbiantoro - Non PSP
3	Dewan Komisaris	1. Denny Santoso Purnomo (Komisaris Utama) 2. Lianawati (Komisaris)
4	Direksi	1. Eko Kurnianto (Direktur Utama) 2. Riva Dewi Puspitasari (Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan)
5	Jumlah Pegawai	1. Kantor Pusat : 25 orang 2. Cabang : 17 orang 3. Kantor Kas : 30 orang
6	Jaringan Kantor	1. Kantor Pusat 2. 1(Satu) Kantor Cabang 3. 5 (Lima) Kantor Kas

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

No	Informasi	Deskripsi / Keterangan
1	Periode Self Assessment	02 Januari 2024 s/d 31 Desember 2024
2	Total Nilai	61
3	Jumlah Indikator	37
4	Rata-rata Nilai	1.65
5	Peringkat Self Assessment	2
6	Predikat Self Assessment	Peringkat 2 (Cukup Memadai)

Analisa dan Penjelasan

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

IV. Analisa dan Mitigasi Risiko

Untuk memperkuat pengendalian internal PT. BPR Danarakyat Sentosa dalam Pelaporan Keuangan Bank maka PT BPR Danarakyat Sentosa konsisten untuk:

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

V. Kesimpulan dan Tindak Lanjut

Peringkat Pengendalian Internal PT. BPR Danarakyat Sentosa berada pada peringkat 2 (Cukup Memadai). PT. BPR Danarakyat Sentosa ingin memperkuat pengendalian internal agar berada pada Peringkat 1 (Sangat Memadai) dengan melakukan perbaikan pada komponen 5 (lima) COSO dengan tindak lanjut:

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

Penutup

Demikianlah Laporan Pengendalian Internal atas Pelaporan Keuangan PT.BPR Danarakyat Sentosa dibuat

sebagai pemenuhan atas POJK No. 15 tahun 2024 tentang Integritas Pelaporan Keuangan Bank pasal 8 ayat 2 dan 3 yang secara substantif menyatakan bahwa Direksi wajib menyampaikan laporan pengendalian Internal dalam proses pelaporan keuangan Bank kepada Otoritas Jasa Keuangan.

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

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

Dengan adanya pengujian atas pos-pos dalam laporan keuangan dan pelaksanaan *self assessment* 5 (lima) Komponen COSO Pengendalian Internal dalam proses penyusunan Laporan Keuangan memberikan keyakinan bagi Direksi bahwa dari hasil penilaian terhadap efektivitas pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank pada PT. BPR Danarakyat Sentosa telah berjalan pada tingkat cukup memadai (Peringkat 2) dan Direksi bertanggung jawab atas penerapan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan PT. BPR Danarakyat Sentosa.

Magelang, 28 April 2025

PT.BPR DANARAKYAT SENTOSA



EKO KURNIANTO
Direktur Utama



RIVA DEWI PUSPITASARI
Direktur YMKF



DENNY S PURNOMO
Komisaris Utama



LIANAWATI
Komisaris

Lampiran 1. Self Assessment

HASIL PENILAIAN SENDIRI PENGENDALIAN INTERNAL PELAPORAN KEUANGAN

Nama BPR : PT.BPR DANARAKYAT SENTOSA
 Alamat : JL Mayjend Bambang Sugeng Ruko Metro Square
 Blok B 14 Mertoyudan Kabupaten Magelang
 Nomor Telepon : (0293) 326095
 Periode : 02 Januari 2024 sampai 31 Desember 2024
 Modal Inti : Rp15.738.742.438
 Total Aset : Rp140.753.480.223

Komponen 1. Lingkungan Pengendalian (*Control Environment*)

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
A. Menunjukkan Komitmen terhadap Nilai Integritas dan Etika			
1	K1.LPP01.01 Komitmen terhadap Integritas Manajemen BPR/ S menjadi role model (teladan) dengan menerapkan integritas dan memiliki komitmen yang tinggi terhadap pengembangan Bank yang sehat dan menerapkan prinsip-prinsip kehati-hatian Bank.	Nilai 1 (Memadai)	Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan indikator Manajemen BPR/ S menjadi role model (teladan) dengan menerapkan integritas dan memiliki komitmen yang tinggi terhadap pengembangan Bank yang sehat dan menerapkan prinsip-prinsip kehati-hatian Bank, dengan penilaian nilai 1 (memadai).
2	K1.LPP01.02 Sosialisasi Meningkatkan Kepatuhan BPR/ S melaksanakan sosialisasi yang memadai tentang kewajiban untuk patuh terhadap ketentuan dan tidak melakukan manipulasi, pencatatan palsu, atau perubahan catatan akuntansi atau dokumentasi pendukung yang digunakan sebagai dasar penyusunan Informasi Keuangan atau Laporan Keuangan Bank.	Nilai 1 (Memadai)	BPR telah mengimplementasikan indikator BPR/ S melaksanakan sosialisasi yang memadai tentang kewajiban untuk patuh terhadap ketentuan dan tidak melakukan manipulasi, pencatatan palsu, atau perubahan catatan akuntansi atau dokumentasi pendukung yang digunakan sebagai dasar penyusunan Informasi Keuangan atau Laporan Keuangan Bank, dengan penilaian nilai 1 (memadai).
3	K1.LPP01.03 Pengenaan sanksi atas pelanggaran Direksi / Pimpinan Unit Kerja memberikan sanksi kepada Pegawai yang melanggar peraturan perusahaan dan kode etik dan/ atau aturan perilaku lainnya termasuk tindakan pelanggaran yang mengaburkan, menyembunyikan, menghapus, menghilangkan, atau merusak pencatatan suatu transaksi atau informasi dalam pembukuan, dan dokumen Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan Bank.	Nilai 1 (Memadai)	Implementasi indikator Direksi / Pimpinan Unit Kerja memberikan sanksi kepada Pegawai yang melanggar peraturan perusahaan dan kode etik dan/ atau aturan perilaku lainnya termasuk tindakan pelanggaran yang mengaburkan, menyembunyikan, menghapus, menghilangkan, atau merusak pencatatan suatu transaksi atau informasi dalam pembukuan, dan dokumen Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan Bank, di BPR menunjukkan kondisi nilai 1 (memadai).

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
4	K1.LPP01.04 Pemegang Saham yang Berintegritas Pemegang saham mendukung proses pelaporan keuangan Bank yang berkualitas dan andal serta tidak melakukan intervensi yang dapat menyebabkan kesalahan saji dalam Informasi Keuangan atau Laporan Keuangan Bank dan/ atau kelemahan signifikan dalam proses pelaporan keuangan Bank.	Nilai 1 (Memadai)	Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Pemegang saham mendukung proses pelaporan keuangan Bank yang berkualitas dan andal serta tidak melakukan intervensi yang dapat menyebabkan kesalahan saji dalam Informasi Keuangan atau Laporan Keuangan Bank dan/ atau kelemahan signifikan dalam proses pelaporan keuangan Bank, dengan pencapaian nilai 1 (memadai).
5	K1.LPP01.05 Pihak Terafiliasi Pihak Terafiliasi mengetahui bahwa dilarang melakukan intervensi kepada Direksi, Dewan Komisaris BPR, Dewan Pengawas Syariah, Pemegang Saham Pengendali, dan/ atau Pejabat Eksekutif dalam proses pelaporan keuangan Bank. Dan Pihak Terafiliasi mematuhi dan tidak melakukan intervensi dimaksud.	Nilai 1 (Memadai)	Hasil evaluasi menunjukkan indikator Pihak Terafiliasi mengetahui bahwa dilarang melakukan intervensi kepada Direksi, Dewan Komisaris BPR, Pemegang Saham Pengendali, dan/ atau Pejabat Eksekutif dalam proses pelaporan keuangan Bank. Dan Pihak Terafiliasi mematuhi dan tidak melakukan intervensi dimaksud, pada BPR berada dalam kondisi nilai 1 (memadai).
B. Tanggung Jawab Pengawasan			
6	K1.LPP02.01 Pengawasan Direksi Direksi bertanggung jawab memastikan kesesuaian penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan dengan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku dan ketentuan serta penerapan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank.	Nilai 1 (Memadai)	Penilaian terhadap indikator Direksi bertanggung jawab memastikan kesesuaian penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan dengan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku dan ketentuan serta penerapan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank, yang dimiliki BPR adalah nilai 1 (memadai).
7	K1.LPP02.02 Pengawasan Dewan Komisaris Dewan Komisaris BPR/ S melakukan pengawasan atas penerapan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank.	Nilai 1 (Memadai)	Manajemen BPR telah menilai bahwa indikator Dewan Komisaris BPR/ S melakukan pengawasan atas penerapan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank, berjalan dengan nilai 1 (memadai).
C. Menetapkan Struktur, Kewenangan, dan Tanggung Jawab			
8	K1.LPP03.01 Menetapkan Struktur, Kewenangan, dan Tanggung Jawab BPR/S memiliki dan menetapkan struktur organisasi yang memadai dan mencerminkan tugas dan tanggung jawab yang tidak terbatas pada pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank di masing-masing individu pegawai.	Nilai 1 (Memadai)	Manajemen BPR telah menilai bahwa indikator BPR/ S memiliki dan menetapkan struktur organisasi yang memadai dan mencerminkan tugas dan tanggung jawab yang tidak terbatas pada pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank di masing-masing individu pegawai", berjalan dengan nilai 1 (memadai).

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
9	K1.L.P.P03.02 Kecukupan SDM Jumlah Direksi, Pejabat dan Pegawai sudah memadai dalam menegakkan Sistem Pengendalian Pelaporan Keuangan Bank sesuai dengan kompleksitas usaha BPR/ S dan memenuhi struktur dalam penerapan Tata Kelola BPR/ BPRS sesuai dengan POJK No. 9 Tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi BPR/S.	Nilai 1 (Memadai)	Penilaian terhadap indikator Jumlah Direksi, Pejabat dan Pegawai sudah memadai dalam menegakkan Sistem Pengendalian Pelaporan Keuangan Bank sesuai dengan kompleksitas usaha BPR/ S dan memenuhi struktur dalam penerapan Tata Kelola BPR/ BPRS sesuai dengan POJK No. 9 Tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi BPR/S, yang dimiliki BPR adalah nilai 1 (memadai).
D. Komitmen Terhadap Kompetensi			
10	K1.L.P.P04.01 Komitmen Terhadap Kompetensi Manajemen BPR/ S memastikan bahwa penugasan Pegawai yang terpilih untuk menduduki suatu jabatan telah memiliki kompetensi di bidang pengendalian internal dan kapasitas sesuai dengan tututan jabatan.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Manajemen BPR telah menilai bahwa indikator Manajemen BPR/ S memastikan bahwa penugasan Pegawai yang terpilih untuk menduduki suatu jabatan telah memiliki kompetensi di bidang pengendalian internal dan kapasitas sesuai dengan tututan jabatan, berjalan dengan nilai 2 (cukup memadai).
11	K1.L.P.P04.02 Komitmen Terhadap Kompetensi BPR/ BPRS menyelenggarakan pelatihan dan mentoring untuk meningkatkan kompetensi di bidang pengendalian internal Pelaporan Keuangan Bank bagi Pegawai terkait.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Kondisi indikator BPR/ BPRS menyelenggarakan pelatihan dan mentoring untuk meningkatkan kompetensi di bidang pengendalian internal Pelaporan Keuangan Bank bagi Pegawai terkait", yang dimiliki BPR adalah nilai 2 (cukup memadai).
E. Menegakkan Akuntabilitas			
12	K1.L.P.P05.01 Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Pengendalian Internal Direksi, Pejabat Eksekutif, dan Pegawai mengetahui dan melaksanakan tugas, wewenang dan tanggung jawab pengendalian internal dalam pelaksanaan transaksi dan proses pelaporan keuangan Bank	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Implementasi indikator Direksi, Pejabat Eksekutif, dan Pegawai mengetahui dan melaksanakan tugas, wewenang dan tanggung jawab pengendalian internal dalam pelaksanaan transaksi dan proses pelaporan keuangan Bank", di BPR menunjukkan kondisi nilai 2 (cukup memadai).
13	K1.L.P.P05.02 Komitmen Terhadap Kompetensi Wewenang pengendalian internal yang diberikan kepada pegawai telah tepat sesuai dengan tingkat tanggung jawabnya dalam rangka pencapaian tujuan BPR/S.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Implementasi indikator Wewenang pengendalian internal yang diberikan kepada pegawai telah tepat sesuai dengan tingkat tanggung jawabnya dalam rangka pencapaian tujuan BPR/ S", di BPR menunjukkan kondisi nilai 2 (cukup memadai).
Total Nilai Komponen		17	
Banyaknya Indikator		13	
Rata-rata Nilai		1.31	
Predikat Komponen		Nilai 1 (Memadai)	

Komponen 2. Penilaian Risiko (*Risk Assessment*)

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
A. Menentukan Tujuan yang Cocok			
1	K2.PR.P06.01 Tujuan Penyusunan Kebijakan dan Prosedur Pengendalian Internal dalam Proses Penyusunan Laporan Keuangan BPR/ BPRS telah menyusun dan menetapkan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank yang bertujuan untuk a. memastikan kebenaran, keakuratan, dan transparansi atas Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan; b. meningkatkan efisiensi dan efektivitas operasional dalam proses pelaporan keuangan; c. memastikan kepatuhan terhadap ketentuan peraturan perundang-undangan dalam proses pelaporan keuangan; dan d. memastikan Laporan Keuangan telah disusun sesuai dengan standar akuntansi keuangan dan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan mengenai pencatatan transaksi keuangan.	Nilai 1 (Memadai)	Implementasi indikator BPR/BPRS telah menyusun dan menetapkan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank yang bertujuan untuk a. memastikan kebenaran, keakuratan, dan transparansi atas Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan; b. meningkatkan efisiensi dan efektivitas operasional dalam proses pelaporan keuangan; c. memastikan kepatuhan terhadap ketentuan peraturan perundang-undangan dalam proses pelaporan keuangan; dan d. memastikan Laporan Keuangan telah disusun sesuai dengan standar akuntansi keuangan dan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan mengenai pencatatan transaksi keuangan, di BPR menunjukkan kondisi nilai 1 (memadai).
B. Mengidentifikasi dan Menganalisa Risiko			
2	K2.PR.P07.01 Identifikasi Risiko BPR/S telah mengidentifikasi dan menganalisa risiko kesalahan atau penyalahgunaan dalam proses pelaporan keuangan (antara lain salah saji, kecurangan atau manipulasi laporan, window dressing, penggelembungan pencatatan dll)	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Berdasarkan hasil penilaian, indikator BPR telah mengidentifikasi dan menganalisa risiko kesalahan atau penyalahgunaan dalam proses pelaporan keuangan (antara lain salah saji, kecurangan atau manipulasi laporan, window dressing, penggelembungan pencatatan dll)", pada BPR dinilai nilai 2 (cukup memadai).
C. Menilai Risiko Fraud			
3	K2.PR.P08.01 Penilaian Risiko Fraud dalam Pelaporan Keuangan BPR/ S telah melakukan penilaian yang terhadap risiko fraud (kecurangan) atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan BPR.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Berdasarkan hasil penilaian, indikator BPR telah melakukan penilaian yang terhadap risiko fraud (kecurangan) atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/atau Laporan Keuangan BPR", pada BPR dinilai nilai 2 (cukup memadai).
4	K2.PR.P08.02 Pengujian yang dilakukan Audit Internal Pejabat Eksekutif/ Satuan Kerja Audit Internal melakukan pengujian terhadap efektifitas pengendalian internal dalam memastikan tidak terdapat fraud (kecurangan) dalam pelaporan keuangan Bank	Nilai 2 (Cukup Memadai)	BPR memiliki indikator Pejabat Eksekutif/ Satuan Kerja Audit Internal melakukan pengujian terhadap efektifitas pengendalian internal dalam memastikan tidak terdapat fraud (kecurangan) dalam pelaporan keuangan Bank", indikator Pejabat Eksekutif/ Satuan Kerja Audit Internal melakukan pengujian terhadap efektifitas pengendalian internal dalam memastikan tidak terdapat fraud (kecurangan) dalam pelaporan keuangan Bank", yang dinilai nilai 2 (cukup memadai).
D. Mengidentifikasi dan Menganalisis Perubahan yang Signifikan			

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
5	K2.PR.P09.01 Identifikasi dan Analisis Perubahan Signifikan BPR/BPRS telah mengidentifikasi dan menganalisis perubahan yang signifikan yang dapat menimbulkan atau mengubah risiko antara lain misalnya perubahan sistem informasi, perubahan regulasi, terjadinya penggabungan usaha (merger) / akuisisi / konsolidasi, perubahan dalam sistem akuntansi yang berdampak pada integritas pelaporan keuangan Bank.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan indikator BPR telah mengidentifikasi dan menganalisis perubahan yang signifikan yang dapat menimbulkan atau mengubah risiko antara lain misalnya perubahan sistem informasi, perubahan regulasi, terjadinya penggabungan usaha (merger) / akuisisi / konsolidasi, perubahan dalam sistem akuntansi yang berdampak pada integritas pelaporan keuangan Bank, dengan penilaian nilai 2 (cukup memadai).
Total Nilai Komponen		9	
Banyaknya Indikator		5	
Rata-rata Nilai		1.8	
Predikat Komponen		Nilai 2 (Cukup Memadai)	

Komponen 3. Aktivitas Pengendalian (*Control Activities*)

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

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
4	K3.APP11.01 Verifikasi Transaksi BPR/S melaksanakan verifikasi terhadap akurasi dan kelengkapan transaksi serta prosedur otorisasi dalam pelaporan keuangan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan indikator BPR melaksanakan verifikasi terhadap akurasi dan kelengkapan transaksi serta prosedur otorisasi dalam pelaporan keuangan sesuai dengan ketentuan yang berlaku", yang nilai 2 (cukup memadai).
5	K3.APP11.02 Pengendalian Teknologi BPR/ S melakukan langkah- langkah pengendalian teknologi informasi agar sistem dan data terjaga integritas dan kerahasiaannya.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Manajemen BPR telah menilai bahwa indikator BPR melakukan langkah- langkah pengendalian teknologi informasi agar sistem dan data terjaga integritas dan kerahasiaannya", berjalan dengan nilai 2 (cukup memadai).
6	K3.APP11.03 Audit Internal Memastikan Efektivitas Internal Kontrol Pengamanan Data Pejabat Eksekutif / Satuan Kerja Audit Internal memastikan bahwa pengendalian terhadap pengamanan pusat data, pengembangan dan pemeliharaan sistem telah berjalan efektif.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Kondisi indikator Pejabat Eksekutif / Satuan Kerja Audit Internal memastikan bahwa pengendalian terhadap pengamanan pusat data, pengembangan dan pemeliharaan sistem telah berjalan efektif", yang dimiliki BPR adalah nilai 2 (cukup memadai).
C. Merinci ke dalam Kebijakan dan Prosedur			
7	K3.APP12.01 Pemisahan Fungsi BPR/ S telah mengatur pemisahan fungsi (segregation of duties) sesuai dengan kewenangan atas sistem dan aplikasi yang dimiliki dalam rangka mencegah/ mengurangi risiko terjadinya manipulasi data/ informasi dalam proses penyusunan laporan keuangan.	Nilai 1 (Memadai)	BPR telah mengimplementasikan indikator BPR/ S telah mengatur pemisahan fungsi (segregation of duties) sesuai dengan kewenangan atas sistem dan aplikasi yang dimiliki dalam rangka mencegah/ mengurangi risiko terjadinya manipulasi data/ informasi dalam proses penyusunan laporan keuangan, dengan penilaian nilai 1 (memadai).
8	K3.APP12.02 Mekanisme Jenjang Otorisasi BPR/ S telah memiliki mekanisme jenjang otorisasi dan persetujuan (approval) atas transaksi dan kejadian penting untuk menjaga integritas pelaporan keuangan Bank.	Nilai 1 (Memadai)	Implementasi indikator BPR/ S telah memiliki mekanisme jenjang otorisasi dan persetujuan (approval) atas transaksi dan kejadian penting untuk menjaga integritas pelaporan keuangan Bank, di BPR menunjukkan kondisi nilai 1 (memadai).
9	K3.APP12.03 Ketersediaan Job Description Pengendalian Internal Pimpinan dan Pegawai BPR/S telah memiliki uraian jabatan (job description) yang memuat fungsi, tugas dan wewenang dan tanggung jawab pengendalian internal di masing-masing jabatan / posisi.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	BPR telah mengimplementasikan indikator Pimpinan dan Pegawai BPR telah memiliki uraian jabatan (job description) yang memuat fungsi, tugas dan wewenang dan tanggung jawab pengendalian internal di masing-masing jabatan / posisi", yang nilai 2 (cukup memadai).
Total Nilai Komponen		16	
Banyaknya Indikator		9	
Rata-rata Nilai		1.78	
Predikat Komponen		Nilai 2 (Cukup Memadai)	

Komponen 4. Informasi dan Komunikasi (*Information and Communication*)

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

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
5	K4.IK.P15.01 Saluran Komunikasi yang Terbuka BPR/ BPRS membuka saluran komunikasi yang terbuka dan efektif dengan OJK, BPKP, Akuntan Publik / Kantor Akuntan Publik, Konsultan yang memberikan masukan yang signifikan terhadap peningkatan integritas Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator BPR membuka saluran komunikasi yang terbuka dan efektif dengan OJK, BPKP, Akuntan Publik / Kantor Akuntan Publik, Konsultan yang memberikan masukan yang signifikan terhadap peningkatan integritas Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan", dengan pencapaian nilai 2 (cukup memadai).
Total Nilai Komponen		10	
Banyaknya Indikator		5	
Rata-rata Nilai		2	
Predikat Komponen		Nilai 2 (Cukup Memadai)	

Komponen 5. Pemantauan (*Monitoring*)

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

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
5	K5.PM.P17.03 Pelaporan ke OJK Jika Terdapat Kelemahan yang membahayakan Kondisi Bank Direksi, Dewan Komisaris BPR, Dewan Pengawas Syariah, Pemegang Saham Pengendali, Pejabat Eksekutif, dan/ atau pihak lain telah memahami bahwa dalam hal diketahui terdapat kelemahan yang signifikan atau kondisi yang dapat membahayakan kelangsungan usaha Bank dalam proses pelaporan keuangan Bank, harus memberikan informasi kepada Otoritas Jasa Keuangan.	Nilai 1 (Memadai)	Indikator Direksi, Dewan Komisaris BPR, Pemegang Saham Pengendali, Pejabat Eksekutif, dan/ atau pihak lain telah memahami bahwa dalam hal diketahui terdapat kelemahan yang signifikan atau kondisi yang dapat membahayakan kelangsungan usaha Bank dalam proses pelaporan keuangan Bank, harus memberikan informasi kepada Otoritas Jasa Keuangan, pada BPR saat ini dinilai nilai 1 (memadai).
Total Nilai Komponen		9	
Banyaknya Indikator		5	
Rata-rata Nilai		1.8	
Predikat Komponen		Nilai 2 (Cukup Memadai)	

Analisa dan Kesimpulan

No	Komponen	Nilai
1	Lingkungan Pengendalian (<i>Control Environment</i>)	Nilai 1 (Memadai)
2	Penilaian Risiko (<i>Risk Assessment</i>)	Nilai 2 (Cukup Memadai)
3	Aktivitas Pengendalian (<i>Control Activities</i>)	Nilai 2 (Cukup Memadai)
4	Informasi dan Komunikasi (<i>Information and Communication</i>)	Nilai 2 (Cukup Memadai)
5	Pemantauan (<i>Monitoring</i>)	Nilai 2 (Cukup Memadai)
Total Nilai Seluruh Indikator Komponen		61
Banyaknya Indikator Komponen		37
Rata-rata Nilai		1.65
Peringkat Self Assessment		2
Predikat Self Assessment		Peringkat 2 (Cukup Memadai)

Analisa dan Kesimpulan

Kualitas 5 (lima) Komponen COSO (Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission) pengendalian internal yaitu (1) Lingkungan Pengendalian; (2) Penilaian Risiko; (3) Kegiatan Pengendalian; (4) Informasi & Komunikasi; (5) Pemantauan, secara umum cukup memadai dan membutuhkan perbaikan cukup signifikan agar dapat memberikan kontribusi secara berkesinambungan terhadap peningkatan kualitas pengendalian Internal pada level yang dapat diterima.

Magelang, 28 April 2025

PT.BPR DANARAKYAT SENTOSA



EKO KURNIANTO
Direktur Utama

RIVA DEWI PUSPITASARI
Direktur YMK

DENNY S PURNOMO
Komisaris Utama

LIANA WATI
Komisaris

**LAPORAN HASIL PENGUJIAN ATAS
POS-POS LAPORAN KEUANGAN
PT.BPR DANARAKYAT SENTOSA
Posisi 31 Desember 2024**

Nama BPR : PT.BPR DANARAKYAT SENTOSA
Alamat : JL Mayjend Bambang Sugeng Ruko Metro Square
Blok B 14 Mertoyudan Kabupaten Magelang
Nomor Telepon : (0293) 326095
Posisi Keuangan : 31 Desember 2024
Modal Inti : Rp15.738.742.438
Total Aset : Rp140.753.480.223

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

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

Tabel 1. Aset pada Laporan Posisi Keuangan

(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)

Keterangan	Des 2023 (Rp)	Des 2024 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
Kas dalam Rupiah	451.971.900	420.259.300	-31.712.600	-7,02%
Penempatan pada Bank Lain	46.530.630.513	50.762.376.962	4.231.746.449	9,09%
Kredit yang Diberikan (Baki Debet)	84.165.227.189	86.860.298.493	2.695.071.304	3,20%
-/- Provisi Belum Diamortisasi	703.113.474	729.446.854	26.333.380	3,75%
-/- Pendapatan Bunga yang Ditangguhkan dalam rangka restrukturisasi	68.797.927	64.612.905	-4.185.022	-6,08%
-/- CKPN/PPKA Kredit yang Diberikan	765.683.196	904.703.191	139.019.995	18,16%
Aset Tetap dan Inventaris	3.906.106.951	4.324.497.451	418.390.500	10,71%
-/- Akumulasi Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris	1.719.645.979	1.954.406.286	234.760.307	13,65%
Aset Tidak Berwujud	95.490.250	95.490.250	0	0,00%
-/- Akumulasi Penyusutan Aset Tidak Berwujud	95.439.622	95.490.246	50.624	0,05%
Aset Lainnya	1.498.115.997	2.039.217.249	541.101.252	36,12%
TOTAL ASET	133.294.862.602	140.753.480.223	7.458.617.621	5,60%

1. Kas dalam Rupiah

Kas dalam Rupiah di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp420.259.300, turun sebesar -Rp31.712.600 atau -7,02%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp451.971.900 pada 31 Desember 2023.

2. Penempatan pada Bank Lain

Penempatan pada Bank Lain di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp50.762.376.962, naik sebesar Rp 4.231.746.449 atau 9,09%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp46.530.630.513 pada 31 Desember 2023.

3. Kredit yang Diberikan (Baki Debet)

Kredit yang Diberikan (Baki Debet) di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp86.860.298.493, tumbuh sebesar Rp2.695.071.304 atau 3,20%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp84.165.227.189 pada 31 Desember 2023.

4. -/- Provisi Belum Diamortisasi

-/- Provisi Belum Diamortisasi di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp729.446.854, naik sebesar Rp26.333.380 atau 3,75%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp703.113.474 pada 31 Desember 2023.

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

-/- Pendapatan Bunga yang Ditangguhkan dalam rangka restrukturisasi di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp64.612.905, turun sebesar Rp-4.185.022 atau -6,08%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp68.797.927,- pada 31 Desember 2023.

6. -/- CKPN/PPKA Kredit yang Diberikan

-/- CKPN/PPKA Kredit yang Diberikan di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp904.703.191, naik sebesar Rp139.019.995 atau 18,16%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp765.683.196 pada 31 Desember 2023.

7. Aset Tetap dan Inventaris

Aset Tetap dan Inventaris di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp4.324.497.451, naik sebesar Rp418.390.500 atau 10,71%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp3.906.106.951,- pada 31 Desember 2023.

8. -/- Akumulasi Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris

-/- Akumulasi Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp1.954.406.286, tumbuh sebesar Rp234.760.307 atau 13,65%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp1.719.645.979 pada 31 Desember 2023.

9. Aset Tidak Berwujud

Aset Tidak Berwujud di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp95.490.250, tumbuh sebesar Rp0 atau 0,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp95.490.250 pada 31 Desember 2023.

10. -/- Akumulasi Penyusutan Aset Tidak Berwujud

-/- Akumulasi Penyusutan Aset Tidak Berwujud di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp95.490.246, tumbuh sebesar Rp50.624 atau 0,05%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp95.439.622 pada 31 Desember 2023.

11. Aset Lainnya

Aset Lainnya di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp2.039.217.249, naik sebesar Rp541.101.252 atau 36,12%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp1.498.115.997 pada 31 Desember 2023.

12. TOTAL ASET

TOTAL ASET di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp140.753.480.223, naik sebesar Rp7.458.617.621 atau 5,60%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp133.294.862.602 pada 31 Desember 2023.

1.2. Pengujian Atas Pos-pos Liabilitas pada Laporan Posisi Keuangan

Tabel 2. Liabilitas pada Laporan Posisi Keuangan

(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)

Keterangan	Des 2023 (Rp)	Des 2024 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
Liabilitas Segera	451.062.888	457.270.419	6.207.531	1,38%
Tabungan	34.280.347.089	37.487.244.748	3.206.897.659	9,35%
Deposito	81.699.317.791	83.688.136.948	1.988.819.157	2,43%
Liabilitas Lainnya	1.016.459.532	1.491.018.535	474.559.003	46,69%
TOTAL LIABILITAS	134.909.610.036	140.246.492.258	5.336.882.222	3,96%

1. Liabilitas Segera

Liabilitas Segera di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp457.270.419, tumbuh sebesar Rp6.207.531 atau 1,38%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp451.062.888 pada 31 Desember 2023.

2. Tabungan

Tabungan di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp37.487.244.748, tumbuh sebesar Rp3.206.897.659 atau 9,35%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp34.280.347.089 pada 31 Desember 2023.

3. Deposito

Deposito di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp83.688.136.948, naik sebesar Rp1.988.819.157 atau 2,43%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp81.699.317.791 pada 31 Desember 2023.

4. Liabilitas Lainnya

Liabilitas Lainnya di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp.1.491.018.535, naik sebesar Rp.474.559.003 atau 46,69%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp.1.016.459.532,- pada 31 Desember 2023.

5. TOTAL LIABILITAS

TOTAL LIABILITAS di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp140.246.492.258, naik sebesar Rp.5.336.882.222 atau 3,96%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp.134.909.610.036,- pada 31 Desember 2023.

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

Tabel 3. Ekuitas pada Laporan Posisi Keuangan

(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)

Keterangan	Des 2023 (Rp)	Des 2024 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
Modal Dasar	30.000.000.000	30.000.000.000	0	0,00%
Modal yang Belum Disetor -/-	22.500.000.000	22.500.000.000	0	0,00%
Cadangan Umum	1.500.000.000	1.500.000.000	0	0,00%
Cadangan Tujuan	2.000.000.000	3.000.000.000	1.000.000.000	50,00%
Laba (Rugi) Tahun-Tahun Lalu	1.265.210.027	1.847.675.302	582.465.275	46,04%
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	3.582.465.275	3.782.134.271	199.668.996	5,57%
TOTAL EKUITAS	15.847.675.302	17.629.809.573	1.782.134.271	11,25%

1. Modal Dasar

Modal Dasar di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp30.000.000.000,- tidak terdapat perubahan atas modal dasar, dibandingkan posisi sebelumnya pada posisi 31 Desember 2023.

2. Modal yang Belum Disetor -/-

Modal yang Belum Disetor -/- di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp22.500.000.000,- tidak terdapat perubahan dibandingkan posisi sebelumnya yaitu pada 31 Desember 2023.

3. Cadangan Umum

Cadangan Umum di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp1.500.000.000, tumbuh sebesar Rp0 atau 0,00%, tidak terdapat perubahan dibandingkan posisi sebelumnya pada posisi 31 Desember 2023.

4. Cadangan Tujuan

Cadangan Tujuan di PT.BPR DANARAKYAT SENTOSA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp3.000.000.000, tumbuh sebesar Rp1.000.000.000 atau 50,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp2.000.000.000 pada 31 Desember 2023.

5. Laba (Rugi) Tahun-Tahun Lalu

Laba (Rugi) Tahun-Tahun Lalu di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp1.847.675.302, tumbuh sebesar Rp582.465.275 atau 46,04%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp1.265.210.027 pada 31 Desember 2023.

6. Laba (Rugi) Tahun Berjalan

Laba (Rugi) Tahun Berjalan di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp3.782.134.271, naik sebesar Rp.199.668.996,- atau 5,57%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp.3.582.465.275,- pada 31 Desember 2023.

7. TOTAL EKUITAS

TOTAL EKUITAS di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp17.629.809.573, tumbuh sebesar Rp1.782.134.271,- atau 11,25%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp15.847.675.302 pada 31 Desember 2023.

2. Pengujian Atas Pos-pos Laporan Laba Rugi

Tabel 4. Laporan Laba Rugi

(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)

Keterangan	Des 2023 (Rp)	Des 2024 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
Pendapatan Bunga Kontraktual Penempatan Pada Bank Lain	2.012.612.232	2.476.552.230	463.939.998	23,05%
Pendapatan Bunga Kontraktual Kredit yang Diberikan	13.610.944.500	13.922.898.911	311.954.411	2,29%
Pendapatan Provisi Kredit	1.464.182.213	1.492.669.120	28.486.907	1,95%
Koreksi Atas Pendapatan Bunga -/-	-7.425.000	0	7.425.000	-100,00%
Pendapatan Lainnya	1.276.311.782	1.162.134.955	-114.176.827	-8,95%
Total Pendapatan Operasional	18.356.625.727	19.054.255.216	697.629.489	3,80%
Beban Bunga Kontraktual	4.593.047.840	5.066.473.280	473.425.440	10,31%
Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit	2.045.201	36.579	-2.008.622	-98,21%
Beban Kerugian Penurunan Nilai	605.770.209	302.452.327	-303.317.882	-50,07%
Beban Pemasaran	527.194.570	434.972.196	-92.222.374	-17,49%
Beban Administrasi dan Umum	8.115.741.280	8.468.295.472	352.554.192	4,34%
Beban Lainnya	50.979.325	75.054.005	24.074.680	47,22%
Total Beban Operasional	13.892.733.224	14.347.247.280	454.514.056	3,27%
Laba (Rugi) Operasional	4.463.892.503	4.707.007.936	243.115.433	5,45%
Total Pendapatan Non Operasional	158.061.529	148.578.670	-9.482.859	-6,00%

Keterangan	Des 2023 (Rp)	Des 2024 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
Total Beban Non Operasional	223.072.240	224.823.550	1.751.310	0,79%
Laba (Rugi) Non Operasional	-65.010.711	-76.244.880	-11.234.169	17,28%
Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak	4.398.881.791	4.630.763.056	231.881.265	5,27%
Taksiran Pajak Penghasilan	816.416.517	848.628.785	32.212.268	3,95%
Laba (Rugi) Tahun Berjalan (Setelah Pajak)	3.582.465.275	3.782.134.271	199.668.996	5,57%

1. Pendapatan Bunga Kontraktual Penempatan Pada Bank Lain

Pendapatan Bunga Kontraktual Penempatan Pada Bank Lain di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp2.476.552.230, naik sebesar Rp 463.939.998,- atau 23,05%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp2.012.612.232,- pada 31 Desember 2023.

2. Pendapatan Bunga Kontraktual Kredit yang Diberikan

Pendapatan Bunga Kontraktual Penempatan Kredit di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp13.922.898.911,-, naik sebesar Rp.311.954.411,- atau 2,29%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp13.610.944.500,- pada 31 Desember 2023.

3. Pendapatan Provisi Kredit

Pendapatan Provisi Kredit di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp.1.492.669.120,- naik sebesar Rp.28.486.907,- atau 1,95%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp.1.464.182.213,- pada 31 Desember 2023.

4. Koreksi Atas Pendapatan Bunga -/-

Koreksi Atas Pendapatan Bunga -/- di PT.BPR DANARAKYAT SENTOSA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp0, tumbuh sebesar Rp7.425.000 atau -100,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar -Rp7.425.000 pada 31 Desember 2023.

5. Pendapatan Lainnya

Pendapatan Lainnya di PT. BPR Danarakyat Sentosa. posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp1.162.134.955,-turun sebesar Rp-114.176.827,- atau -8,95%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp1.276.311.782 pada 31 Desember 2023.

6. Total Pendapatan Operasional

Total Pendapatan Operasional di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp19.054.255.216,-, naik sebesar Rp697.629.489,- atau 3,80%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp18.356.625.727,-pada 31 Desember 2023.

7. Beban Bunga Kontraktual

Beban Bunga Kontraktual di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp.5.066.473.280, naik sebesar Rp.473.425.440,- atau 10,31%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp4.593.047.840,- pada 31 Desember 2023.

8. Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit

Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit di PT.BPR DANARAKYAT SENTOSA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp36.579, turun sebesar -Rp2.008.622 atau -98,21%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp2.045.201 pada 31 Desember 2023.

9. Beban Kerugian Penurunan Nilai

Beban Kerugian Penurunan Nilai di PT. BPR Danarakyat posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp302.452.327, turun sebesar -Rp303.317.882- atau -50,07%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp605.770.209- pada 31 Desember 2023.

10. Beban Pemasaran

Beban Pemasaran di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp434.972.196, turun sebesar Rp-92.222.374 atau -17,49%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp527.194.570,- pada 31 Desember 2023.

11. Beban Administrasi dan Umum

Beban Administrasi dan Umum di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp8.468.295.472, naik sebesar Rp.352.554.192,- atau 4,34%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp8.115.741.280,- pada 31 Desember 2023.

12. Beban Lainnya

Beban Lainnya di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp75.054.005, tumbuh sebesar Rp24.074.680,- atau 47,22%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp.50.979.325,- pada 31 Desember 2023.

13. Total Beban Operasional

Total Beban Operasional di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp14.347.247.280, tumbuh sebesar Rp454.514.056,- atau 3,27%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp13.892.733.224,- pada 31 Desember 2023.

14. Laba (Rugi) Operasional

Laba (Rugi) Operasional di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp4.707.007.936,- naik sebesar Rp243.115.433,- atau 5,45%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp4.463.892.503,- pada 31 Desember 2023.

15. Total Pendapatan Non Operasional

Total Pendapatan Non Operasional di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp148.578.670, turun sebesar Rp-9.482.859,- atau -6,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp158.061.529,- pada 31 Desember 2023.

16. Total Beban Non Operasional

Total Beban Non Operasional di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp224.823.550,- tumbuh sebesar Rp1.751.310, atau 0,79%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp223.072.240 pada 31 Desember 2023.

17. Laba (Rugi) Non Operasional

Laba (Rugi) Non Operasional di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp-76.244.880, naik sebesar Rp-11.234.169 atau 17,28%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp-65.010.711,- pada 31 Desember 2023.

18. Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak

Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp4.630.763.056, naik sebesar Rp231.881.265 atau 5,27%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp4.398.881.791 pada 31 Desember 2023.

19. Taksiran Pajak Penghasilan

Taksiran Pajak Penghasilan di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp848.628.785, naik sebesar Rp32.212.268 atau 3,95%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp816.416.517,- pada 31 Desember 2023.

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

Laba (Rugi) Tahun Berjalan (Setelah Pajak) di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp3.782.134.271,-, naik sebesar Rp199.668.996,- atau 5,57%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp3.582.465.275,- pada 31 Desember 2023.

3. Pengujian Atas Pos-pos Laporan Rekening Administratif

Tabel 5. Laporan Rekening Administratif

(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)

Keterangan	Des 2023 (Rp)	Des 2024 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
Kewajiban Komitmen	2.636.193.200	3.154.738.648	518.545.448	19,67%
Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian	469.009.559	610.673.527	141.663.968	30,20%
Kredit yang Diberikan yang dihapusbuku	3.348.057.234	3.151.859.851	-196.197.383	-5,86%
Pendapatan Bunga Atas Kredit yang dihapusbuku	1.447.008.589	1.431.874.039	-15.134.550	-1,05%

1. Kewajiban Komitmen

Kewajiban Komitmen di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp3.154.738.648

2. Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian

Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp610.673.527, tumbuh sebesar Rp141.663.968 atau 30,20%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp469.009.559 pada 31 Desember 2023.

3. Kredit yang Diberikan yang dihapusbuku

Kredit yang Diberikan yang dihapusbuku di PT.BPR DANARAKYAT SENTOSA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp3.151.859.851, turun sebesar -Rp196.197.383 atau -5,86%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp3.348.057.234 pada 31 Desember 2023.

4. Pendapatan Bunga Atas Kredit yang dihapusbuku

Pendapatan Bunga Atas Kredit yang dihapusbuku di PT.BPR DANARAKYAT SENTOSA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp1.431.874.039, turun sebesar -Rp15.134.550 atau -1,05%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp1.447.008.589 pada 31 Desember 2023.

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

Tabel 6. Data Fluktuasi Rasio-rasio Keuangan

(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)

Keterangan	Des 2023 (%)	Des 2024 (%)	Mutasi (%)	YoY
Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	27,13%	28,48%	1,35%	4,98%
Rasio Cadangan Terhadap PPKA	100,00%	100,00%	0,00%	0,00%
Non Performing Loan (NPL) Neto	4,09%	4,59%	0,50%	12,22%

Keterangan	Des 2023 (%)	Des 2024 (%)	Mutasi (%)	YoY
Non Performing Loan (NPL) Gross	4,59%	5,21%	0,62%	13,51%
Return on Assets (ROA)	3,45%	3,40%	-0,05%	-1,45%
Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	75,68%	75,30%	-0,38%	-0,50%
Net Interest Margin (NIM)	10,02%	9,66%	-0,36%	-3,59%
Loan to Deposit Ratio (LDR)	72,57%	71,68%	-0,89%	-1,23%
Cash Ratio (CR)	11,16%	11,44%	0,28%	2,51%

1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)

Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 28,48%, naik sebesar 1,35% dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 27,13% pada 31 Desember 2023 atau tumbuh sebesar 4,98%

2. Rasio Cadangan Terhadap PPKA

Rasio Cadangan Terhadap PPKA di PT.BPR DANARAKYAT SENTOSA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 100,00%, tumbuh sebesar 0,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 100,00% pada 31 Desember 2023 atau tumbuh 0,00%.

3. Non Performing Loan (NPL) Neto

Non Performing Loan (NPL) Neto di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 4,59%, naik sebesar 0,50%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 4,09% pada 31 Desember 2023 atau tumbuh sebesar 12,22%

4. Non Performing Loan (NPL) Gross

Non Performing Loan (NPL) Gross di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 5,21%, naik sebesar 0,62%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 4,59% pada 31 Desember 2023 atau tumbuh sebesar 13,51%.

5. Return on Assets (ROA)

Return on Assets (ROA) di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 3,40%, turun sebesar -0,05% dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 3,45% pada 31 Desember 2023 atau turun sebesar -1,45%.

6. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)

Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 75,30%, efisien sebesar -0,38%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 75,68% pada 31 Desember 2023 atau turun sebesar -0,50%.

7. Net Interest Margin (NIM)

Net Interest Margin (NIM) di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 9,66%, turun sebesar -0,36% dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 10,02% pada 31 Desember 2023 atau turun sebesar -3,59%.

8. Loan to Deposit Ratio (LDR)

Loan to Deposit Ratio (LDR) di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 71,68%, turun sebesar -0,89% dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 72,57% pada 31 Desember 2023 atau turun sebesar -1,23%.

9. Cash Ratio (CR)

Cash Ratio (CR) di PT. BPR Danarakyat Sentosa posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 11,44%, naik sebesar 0,28% dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 11,16% pada 31 Desember 2023 atau tumbuh sebesar 2,51%.

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

PT. BPR Danarakyat Sentosa menunjukkan laporan kinerja keuangan di periode tahun 2024 meskipun terdapat pemburukan dari sisi kualitas kredit akan tetapi masih dalam kategori baik, yang tercermin dari beberapa rasio pertumbuhan aset tercapai 5,6% yang didukung dari pertumbuhan antar bank aktiva sebesar 9,09%, pertumbuhan kredit yang diberikan sebesar 3,2%, pertumbuhan simpanan pihak ketiga dalam bentuk tabungan sebesar 9,35% dan pertumbuhan dana pihak ketiga dalam bentuk deposito sebesar 2,43%. Pendapatan operasional tumbuh sebesar 3,8%, sedangkan beban operasional tumbuh sebesar 3,27% sehingga menghasilkan laba yang positif sebesar 5,57%. Rasio keuangan indikator utama masih terjaga baik, akan tetapi PT BPR Danarakyat Sentosa masih menghadapi adanya tantangan untuk perbaikan dari sisi kualitas kredit. Rasio Non-Performing Loan (NPL) mencatatkan peningkatan rasio NPL Gross sebesar 5,21%. Peningkatan rasio NPL tersebut masih dalam kategori wajar sehingga tidak berpengaruh signifikan terhadap tingkat kesehatan bank dari sisi risiko kredit maupun rasio permodalan.

Permasalahan yang dihadapi selama ini adalah untuk meningkatkan rasio LDR lebih optimal. akan tetapi tetap memperhatikan rasio kualitas kredit yang baik,

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

Magelang, 28 April 2025

PT.BPR DANARAKYAT SENTOSA



EKO KURNIANTO
Direktur Utama



RIVA DEWI PUSPITASARI
Direktur YMFK



DENNY S PURNOMO
Komisaris Utama



LIANAWATI
Komisaris

