



**Bank  
Dhana Semesta**  
PT Bank Perekonomian Rakyat

**LAPORAN TAHUNAN**  
**PT BPR CILEDUG DHANA SEMESTA**  
**TAHUN 2025**



# LAPORAN TAHUNAN PT BPR CILEDUG DHANA SEMESTA TAHUN 2025



**RUKO " CILEDUG MAS " BLOK E/1 CILEDUG  
KOTA TANGERANG  
2026**

# DAFTAR ISI

<b>A.</b>	<b>PENDAHULUAN</b>	<b>1</b>
<b>B.</b>	<b>RIWAYAT PENDIRIAN</b>	<b>1</b>
<b>C.</b>	<b>SUSUNAN KEPEMILIKAN</b>	<b>2</b>
<b>D.</b>	<b>SUSUNAN KEPENGURUSAN</b>	<b>2</b>
<b>E.</b>	<b>EVALUASI PERKEMBANGAN USAHA TAHUN 2025</b>	<b>3</b>
<b>F.</b>	<b>STRATEGI DAN KEBIJAKAN MANAJEMEN</b>	<b>7</b>
<b>G.</b>	<b>LAMPIRAN</b>	<b>24</b>

## A. PENDAHULUAN

SEOJK Nomor 16/SEOJK.03/2024 tentang Pelaporan melalui Sistem Pelaporan Otoritas Jasa Keuangan dan Transparansi Kondisi Keuangan bagi Bank Perekonomian Rakyat diterbitkan dengan tujuan meningkatkan keterbukaan informasi mengenai kondisi keuangan, kinerja, serta perkembangan BPR. Berlandaskan ketentuan tersebut, Laporan Tahunan ini disusun berdasarkan data keuangan yang telah diaudit, sehingga mampu mencerminkan kondisi kesehatan PT BPR Ciledug Dhana Semesta secara objektif dan menyeluruh.

Tahun 2025 menjadi periode yang sarat dengan tantangan dan dinamika. Namun demikian, PT BPR Ciledug Dhana Semesta senantiasa menunjukkan komitmen dan kerja sama yang solid dalam melayani nasabah serta berkontribusi pada peningkatan kesejahteraan masyarakat melalui penyediaan berbagai produk dan layanan perbankan yang berkualitas. Beragam program yang dilaksanakan difokuskan untuk mendukung kebangkitan UMKM agar kembali berperan sebagai motor penggerak utama pertumbuhan perekonomian nasional. Sejalan dengan hal tersebut, fungsi intermediasi perbankan sebagai penghimpun dan penyalur dana tetap menjadi prioritas, didukung oleh pengembangan inovasi teknologi guna meningkatkan keamanan dan kenyamanan transaksi.

Penerapan sistem manajemen yang prudent dan berlandaskan prinsip kehati-hatian akan mendorong pertumbuhan perusahaan yang stabil dan berkelanjutan. Perbaikan dan penyempurnaan sistem operasional internal, termasuk peningkatan kualitas kredit, terus dilakukan secara konsisten. Dengan dukungan struktur permodalan yang kuat, loyalitas nasabah, serta komitmen penuh dari seluruh karyawan dan jajaran manajemen, optimistis fondasi yang telah dibangun akan semakin kokoh dan siap menghadapi berbagai tantangan di masa depan.

## B. RIWAYAT PENDIRIAN

Nomor akta pendirian : **1**

Tanggal akta pendirian : **01 Juni 1990**

Nomor perubahan anggaran dasar terakhir : **16**

Tanggal perubahan anggaran dasar terakhir : **5 Februari 2025**

Nomor pengesahan dari instansi yang berwenang : **KEP-243/KM.13/1991**

Tanggal pengesahan dari instansi yang berwenang : **21 Agustus 1991**

Tanggal mulai beroperasi : **21 Agustus 1991**

Bidang usaha sesuai anggaran dasar : **Bank Perekonomian Rakyat**

Tempat kedudukan : **Kota Tangerang**

Nama Akuntan Publik : **Dian Utami, SE., M. Ak, CLI., CPA., Asean CPA**

Opini Akuntan Publik : **Wajar Tanpa Pengecualian**

### 1. Bidang Usaha

Kategori Kegiatan Usaha	Jenis Produk	Nama Produk	Uraian
<b>Penghimpunan Dana</b>	Produk dasar	Tabungan Dhana Prima, Deposito Dhana Super, Deposito Dhana Fintech Funding	Produk lanjutan Fintech Funding Komunal
<b>Penyaluran Dana</b>	Produk dasar	Dhana Sahabat, Dhana Mitra, Dhana Prioritas, Dhana Fintech Lending, Dhana Mulia	Produk lanjutan Fintech Lending Komunal dan Restock
<b>Layanan Lainnya</b>	Lainnya	Pembayaran listrik dan telepon	Produk lanjutan Open Bank Plus

### 2. Perkembangan Usaha yang Berpengaruh secara Signifikan dan Perubahan Penting Lain

#### a. Penambahan dan Pengurangan Kegiatan Usaha

- 1) PT BPR Ciledug Dhana Semesta sampai saat ini telah mengalami perkembangan usaha yang cukup baik, hal ini terlihat dari peningkatan modal dan perolehan Laba yang terus

meningkat. PT BPR Ciledug Dhana Semesta juga membagikan deviden kepada para pemegang saham. termasuk penghimpunan dana masyarakat dan pemberian kredit. Namun, untuk meningkatkan daya saing, bank ini perlu melakukan penyesuaian dalam penawaran produk dan layanan sesuai dengan kebutuhan nasabah yang terus berkembang.

- 2) Menjalin Kerjasama dengan gudangemas.com dalam rangka penambahan kegiatan usaha terutama dalam pemberian kredit Logam Mulia, yang diharapkan dapat menambah jumlah nasabah.
  - 3) Melakukan promosi dalam pemberian kredit bagi nasabah baru dalam rangka meningkatkan motivasi nasabah untuk terus menggunakan jasa yang ditawarkan.
- b. Penyesuaian Jaringan Kantor
- BPR Ciledug Dhana Semesta telah bekerja sama dengan PT Pintech Royal Mandiri yang bergerak dibidang Core Banking System khususnya layanan perbankan dalam rangka menunjang kegiatan operasional BPR.
- c. Perubahan Lingkungan Bisnis
- 1) Lingkungan bisnis perbankan di Indonesia, khususnya di Tangerang, semakin kompetitif. Banyak Lembaga-lembaga keuangan selain BPR yang berbagai produk inovatif. Untuk tetap bersaing, BPR Ciledug Dhana Semesta harus terus beradaptasi dengan perkembangan teknologi dan perubahan perilaku konsumen yang semakin digital.
  - 2) Selain itu, tantangan seperti penurunan nasabah konvensional sehingga BPR menyediakan promosi dalam rangka meningkatkan motivasi bagi nasabah baru.
- Dengan langkah-langkah tersebut, BPR Ciledug Dhana Semesta berupaya untuk tidak hanya mempertahankan eksistensinya tetapi juga untuk tumbuh dalam industri perbankan yang semakin dinamis.
3. Perkembangan dan Target Pasar
- PT BPR Ciledug Dhana Semesta berupaya untuk selalu meningkatkan kinerjanya dengan harapan bisa mendukung perkembangan usaha dari tahun ke tahun, adapun pangsa pasar yang utama adalah Usaha Kecil dan Menengah yang ada di wilayah kerja BPR seperti warung-warung kelontong, warung makan, percetakan, dll. Disamping itu BPR juga melayani pinjaman untuk kepemilikan Logam Mulia dan keperluan konsumtif seperti biaya pendidikan, renovasi rumah, dll.

### C. SUSUNAN KEPEMILIKAN

Modal dasar PT BPR Ciledug Dhana Semesta ditetapkan sebesar Rp20.000.000.000,- penyesuaian peralihan saham telah dituangkan dalam Akta Perubahan Nomor 16 tanggal 5 Pebruari 2025 yang dibuat oleh Notaris I Nyoman Satria Wijaya, S.H., M.Kn. dengan jumlah modal ditempatkan dan disetor sebesar Rp10.000.000.000,- yang terbagi atas 40.000 lembar saham, masing-masing dengan nilai nominal Rp250.000,- per saham. Adapun susunan kepemilikan saham adalah sebagai berikut:

NAMA PEMEGANG SAHAM	KOMPOSISI
Budi Setiawan	27,41 %
Dwiandari Waskitarini	20,00 %
Adi Pranoto Leman	17,94 %
I Ketut Arsana	14,29 %
Drs. Soewondo, AK. MM	8,26 %
Susetyo Arifin, MBA.	6,56 %
Arida Edriantari, SE.	5,56 %

### D. SUSUNAN KEPENGURUSAN

Perubahan susunan pengurus telah ditetapkan berdasarkan Akta Nomor 16 tanggal 5 Pebruari 2025 yang dibuat oleh Notaris I Nyoman Satria Wijaya, S.H., M.Kn. Adapun susunan kepemilikan saham adalah sebagai berikut:

1. Susunan Dewan Komisaris

NAMA	JABATAN	RIWAYAT PENDIDIKAN	INFORMASI TAMBAHAN
<b>Budi Setiawan</b>	Komisaris Utama	Clevelend State University	Certif - Lembaga Sertifikasi Profesi Lembaga Keuangan Mikro
<b>Heru Gunadi</b>	Komisaris	Binus University	Certif - Lembaga Sertifikasi Profesi Lembaga Keuangan Mikro

2. Susunan Direksi

NAMA	JABATAN	RIWAYAT PENDIDIKAN	INFORMASI TAMBAHAN
<b>I Ketut Arsana</b>	Direktur Utama	Universitas Mataram	Certif - Lembaga Sertifikasi Profesi Lembaga Keuangan Mikro
<b>Anita Pryana, SE</b>	Direktur Operasional yang membawahkan fungsi kepatuhan	Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Bhakti Pembangunan	Certif - Badan Nasional Sertifikasi Profesi

3. Susunan Pejabat Eksekutif

NAMA	JABATAN				
	KEPATUHAN	MANAJEMEN RISIKO	AUDIT INTERN	APU DAN PPT	LAINNYA
<b>Andoyo</b>	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Pejabat Eksekutif
<b>Ade Eful Supriatman</b>	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Pejabat Eksekutif
<b>Robert Simanjuntak</b>	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Pejabat Eksekutif	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat
<b>Dadang Kurniawan</b>	Pejabat Eksekutif	Pejabat Eksekutif	Tidak Menjabat	Pejabat Eksekutif	Tidak Menjabat

**E. EVALUASI PERKEMBANGAN USAHA TAHUN 2025**

1. Aset, Kredit yang Diberikan dan Dana

URAIAN	REALISASI TAHUN 2025 (Rp)	REALISASI TAHUN 2024 (Rp)	DEVIASI (Rp)	DEVIASI (%)
<b>Aset</b>	<b>108,438,873,681</b>	<b>99,269,836,464</b>	<b>9,169,037,217</b>	<b>9.24</b>
<b>Kredit</b>	<b>94,590,575,292</b>	<b>87,567,640,037</b>	<b>7,022,935,255</b>	<b>8.02</b>
Tabungan	3,608,492,936	3,656,533,773	-48,040,837	-1.31
Deposito	58,383,159,852	53,728,423,298	4,654,736,554	8.66
Simpanan dari Bank Lain	12,450,000,000	9,750,000,000	2,700,000,000	27.69
Pinjaman Diterima	16,862,992,880	16,383,933,606	479,059,274	2.92
<b>Total Dana</b>	<b>91,304,645,668</b>	<b>83,518,890,677</b>	<b>7,785,754,991</b>	<b>9.32</b>

Pada tahun 2025, PT BPR Ciledug Dhana Semesta menunjukkan pertumbuhan usaha yang positif dibandingkan tahun 2024. Total aset tercatat mengalami peningkatan sebesar 9,24%, yang mencerminkan semakin kuatnya kapasitas usaha dan kemampuan bank dalam mengelola sumber daya yang dimiliki.

Dari sisi penyaluran dana, kredit yang diberikan meningkat sebesar 8,02% dibandingkan tahun sebelumnya. Peningkatan ini menunjukkan komitmen bank dalam mendukung kebutuhan pembiayaan masyarakat serta menjaga fungsi intermediasi secara optimal dengan tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian.

Pada sisi penghimpunan dana, total dana yang berhasil dihimpun mengalami pertumbuhan sebesar 9,32%. Pertumbuhan tersebut didorong oleh peningkatan dana deposito dan simpanan dari bank lain. Deposito mengalami kenaikan sebesar 8,66%, yang menunjukkan tingkat kepercayaan nasabah yang tetap baik terhadap bank. Selain itu, simpanan dari bank lain meningkat sebesar 27,69%, memberikan kontribusi signifikan terhadap pertumbuhan sumber pendanaan.

Sementara itu, saldo tabungan mengalami penurunan sebesar 1,31% dibandingkan tahun sebelumnya. Penurunan ini tidak berdampak signifikan terhadap kinerja penghimpunan dana secara keseluruhan karena masih dapat diimbangi oleh pertumbuhan pada produk pendanaan lainnya. Di sisi lain, pinjaman yang diterima juga mengalami peningkatan sebesar 2,92% sebagai bagian dari upaya bank dalam menjaga kecukupan likuiditas dan mendukung ekspansi usaha.

Secara keseluruhan, perkembangan aset, kredit, dan dana pada tahun 2025 menunjukkan kinerja yang baik serta pertumbuhan yang sejalan dengan strategi bisnis bank. Peningkatan tersebut mencerminkan keberhasilan manajemen dalam menjaga keseimbangan antara pertumbuhan usaha, penghimpunan dana, dan penyaluran kredit secara berkelanjutan.

## 2. Pendapatan Operasional, Beban Operasional dan Laba

URAIAN	REALISASI TAHUN 2025 (Rp)	REALISASI TAHUN 2024 (Rp)	DEVIASI (Rp)	DEVIASI (%)
<b>Pendapatan Operasional</b>	15,641,962,361	15,048,246,905	593,715,456	3.95
<b>Beban Operasional</b>	13,513,852,049	12,312,289,134	1,201,562,915	9.76
<b>Pendapatan Non Operasional</b>	560,192,860	132,995,032	427,197,828	321.21
<b>Beban Non Operasional</b>	112,270,364	339,257,221	-226,986,857	-66.91
<b>Laba Sebelum Pajak</b>	2,576,032,808	2,529,695,582	46,337,226	1.83
<b>Taksiran Pajak</b>	482,634,714	519,112,880	-36,478,166	-7.03
<b>Laba setelah Pajak</b>	2,093,398,094	2,010,582,702	82,815,392	4.12

Kinerja keuangan PT BPR Ciledug Dhana Semesta pada tahun 2025 menunjukkan hasil yang positif di tengah tantangan industri perbankan yang masih cukup dinamis. Pendapatan operasional mengalami peningkatan sebesar 3,95% dibandingkan tahun 2024, yang mencerminkan kemampuan bank dalam menjaga dan meningkatkan sumber-sumber pendapatan utama.

Di sisi lain, beban operasional juga mengalami kenaikan sebesar 9,76%. Peningkatan ini terutama dipengaruhi oleh kebutuhan operasional dalam mendukung pengembangan usaha dan aktivitas bisnis bank. Meskipun demikian, manajemen tetap berupaya menjaga efisiensi biaya agar pertumbuhan beban tetap terkendali.

Pendapatan non-operasional mencatat pertumbuhan yang sangat signifikan dibandingkan tahun sebelumnya. Peningkatan tersebut memberikan kontribusi positif terhadap kinerja keuangan bank dan membantu memperkuat pencapaian laba pada tahun berjalan. Sementara itu, beban non-operasional mengalami penurunan yang cukup besar, yang menunjukkan semakin efektifnya pengelolaan biaya di luar kegiatan operasional utama.

Kombinasi antara pertumbuhan pendapatan, peningkatan kontribusi pendapatan non-operasional, serta penurunan beban non-operasional mendorong peningkatan laba sebelum pajak dibandingkan tahun sebelumnya. Selain itu, beban pajak yang lebih rendah dibandingkan tahun 2024 turut memberikan dampak positif terhadap hasil akhir yang diperoleh bank.

Sebagai hasil dari kinerja tersebut, laba setelah pajak pada tahun 2025 mengalami peningkatan dibandingkan tahun sebelumnya. Pencapaian ini menunjukkan bahwa bank tetap mampu menjaga profitabilitas dan menghasilkan pertumbuhan laba yang sehat, meskipun menghadapi peningkatan biaya operasional. Secara keseluruhan, kinerja pendapatan, pengelolaan biaya, dan pencapaian laba selama tahun 2025 mencerminkan efektivitas strategi bisnis serta kemampuan manajemen dalam menjaga keberlanjutan pertumbuhan usaha.

### 3. Rasio Keuangan

Berikut ini adalah rasio keuangan PT BPR Ciledug Dhana Semesta per akhir Desember 2025:

URAIAN	REALISASI	REALISASI	DEVIASI
	TAHUN 2025	TAHUN 2024	
<b>Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) (%)</b>	39.19	33.37	5.82
<b>Rasio PPAP terhadap PPAP yang Wajib Dibentuk (%)</b>	100.00	100.00	0.00
<b>Rasio Non Performing Loan (NPL) Neto (%)</b>	8.97	8.20	0.77
<b>Rasio Non Performing Loan (NPL) Gross (%)</b>	10.20	9.10	1.10
<b>Rasio Return on Assets (ROA) (%)</b>	2.50	2.70	- 0.20
<b>Rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) (%)</b>	86.39	81.70	4.69
<b>Rasio Net Interest Margin (NIM) (%)</b>	8.96	10.30	- 1.34
<b>Loan to Deposit Ratio (LDR) (%)</b>	152.59	152.60	- 0.01
<b>Cash Ratio (CR) (%)</b>	13.84	11.10	2.74

Kondisi keuangan PT BPR Ciledug Dhana Semesta pada akhir tahun 2025 secara umum masih menunjukkan tingkat permodalan dan likuiditas yang memadai, meskipun terdapat beberapa rasio yang memerlukan perhatian dalam rangka menjaga kualitas aset dan efisiensi operasional.

Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) meningkat dibandingkan tahun sebelumnya, yang menunjukkan bahwa bank memiliki tingkat permodalan yang semakin kuat untuk mendukung kegiatan usaha serta mengantisipasi berbagai risiko yang mungkin timbul. Selain itu, rasio PPAP terhadap PPAP yang wajib dibentuk tetap berada pada tingkat penuh, mencerminkan komitmen bank dalam memenuhi kewajiban pembentukan cadangan kerugian sesuai ketentuan yang berlaku.

Dari aspek kualitas aset, rasio Non-Performing Loan (NPL) baik gross maupun neto mengalami peningkatan dibandingkan tahun sebelumnya. Kondisi ini menunjukkan adanya kenaikan kredit bermasalah yang perlu terus menjadi fokus perhatian manajemen melalui upaya penagihan yang lebih intensif, restrukturisasi kredit yang tepat, serta penguatan proses monitoring dan pengelolaan risiko kredit.

Profitabilitas bank yang tercermin dari rasio Return on Assets (ROA) mengalami sedikit penurunan dibandingkan tahun 2024. Penurunan ini sejalan dengan meningkatnya biaya operasional dan tekanan terhadap margin usaha. Hal yang sama terlihat pada rasio Net Interest Margin (NIM) yang mengalami penurunan, menunjukkan bahwa kemampuan bank dalam menghasilkan pendapatan bunga bersih dari aset produktif masih menghadapi tantangan di tengah kondisi persaingan dan biaya dana yang meningkat.

Dari sisi efisiensi, rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) mengalami kenaikan dibandingkan tahun sebelumnya. Meskipun masih berada dalam batas yang dapat dikelola, peningkatan rasio ini menunjukkan bahwa pertumbuhan beban operasional lebih tinggi dibandingkan pertumbuhan pendapatan operasional sehingga menjadi perhatian dalam upaya peningkatan efisiensi pada periode mendatang.

Pada aspek likuiditas, rasio Loan to Deposit Ratio (LDR) relatif stabil dibandingkan tahun sebelumnya dan menunjukkan bahwa penyaluran kredit masih berada pada tingkat yang sejalan dengan sumber pendanaan yang dimiliki. Sementara itu, Cash Ratio (CR) mengalami peningkatan, yang mencerminkan posisi likuiditas bank yang lebih baik dan kemampuan yang lebih kuat dalam memenuhi kewajiban jangka pendek.

Secara keseluruhan, rasio keuangan PT BPR Ciledug Dhana Semesta pada tahun 2025 menunjukkan kondisi permodalan dan likuiditas yang kuat serta profitabilitas yang tetap terjaga. Namun demikian, peningkatan rasio kredit bermasalah dan menurunnya tingkat efisiensi menjadi area yang perlu mendapatkan perhatian khusus agar kinerja bank dapat terus tumbuh secara sehat dan berkelanjutan pada tahun-tahun mendatang.

#### 4. Kualitas Kredit


KATEGORI	NOMINAL	KOMPOSISI
Lancar	64,875,345,361	68.58
Dalam Perhatian Khusus	20,062,922,456	21.21
Kurang Lancar	1,442,990,757	1.53
Diragukan	1,040,814,083	1.10
Macet	7,168,502,636	7.58
<b>Total</b>	<b>94,590,575,293</b>	<b>100.00</b>

##### a. Penyebab Utama

- 1) Perlambatan daya beli dan tekanan ekonomi sektor riil pada segmen usaha mikro dan kecil yang merupakan debitur utama BPR, masih menghadapi tekanan dari Kenaikan harga kebutuhan pokok dan biaya operasional usaha, margin usaha yang menurun, dan Arus kas yang tidak stabil.
- 2) Efek lanjutan berakhirnya masa relaksasi dan restrukturisasi kredit pada tahun-tahun sebelumnya. Kredit yang sebelumnya direstrukturisasi tidak seluruhnya mampu pulih secara berkelanjutan, kembali mengalami penurunan kualitas setelah masa keringanan berakhir.
- 3) Ketidakpastian ekonomi makro seperti perlambatan ekonomi global atau lokal dan kenaikan suku bunga berdampak pada daya beli masyarakat dan kemampuan untuk membayar kembali pinjaman.
- 4) Pemulihan ekonomi yang lambat membuat sebagian debitur kesulitan dalam memenuhi kewajiban kreditnya.
- 5) Ada beberapa nasabah yang mengalami gagal bayar dikarenakan usaha nasabah menurun.
- 6) Terdapat nasabah yang tidak mau diikutkan asuransi jiwa kemudian meninggal karena sakit.
- 7) Kelemahan monitoring pasca pencairan kredit, sehingga keterlambatan pembayaran tidak terdeteksi sejak dini dan penanganan menjadi kurang optimal.
- 8) Konsentrasi portofolio kredit pada sektor tertentu (sectoral concentration risk), khususnya pada sektor UMKM yang rentan terhadap fluktuasi ekonomi.
- 9) Manajemen usaha debitur yang kurang profesional, seperti pencatatan keuangan yang tidak tertib dan penggunaan dana kredit tidak sesuai tujuan awal.

##### b. Langkah Penyelesaian

- 1) Melakukan proses penilaian kredit yang kuat, antara lain dengan analisa kredit yang mendalam mengenai kemampuan bayar, stabilitas pendapatan calon debitur, riwayat kredit, dan kondisi keuangan calon debitur.
- 2) Monitoring dan pengawasan kredit yang aktif.
- 3) Restrukturisasi kredit untuk nasabah bermasalah.
- 4) Pendidikan dan literasi keuangan nasabah peningkatan kapasitas SDM.

- 
- 5) Asuransi kredit, AYDA dan Lelang jaminan.
  - 6) Berkoordinasi dengan Kuasa Hukum dalam rangka upaya negoisasi penyelesaian kredit bermasalah.
  - 7) Menjalin kemitraan dengan pihak ketiga (Asset Management) guna mendukung strategi penurunan NPL.
  - 8) Penerapan early warning system (EWS) untuk mendeteksi potensi penurunan kualitas kredit secara lebih dini.
  - 9) Segmentasi dan pengelolaan portofolio kredit berbasis risiko, sehingga fokus penanganan dapat diarahkan pada sektor atau debitur dengan risiko tinggi.
  - 10) Peningkatan intensitas collection dan penagihan, baik melalui pendekatan persuasif maupun tindakan hukum secara bertahap.
  - 11) Penguatan fungsi remedial dan recovery unit, termasuk pembentukan tim khusus penanganan kredit bermasalah (NPL).
  - 12) Penjualan kredit bermasalah (cessie) atau kerja sama dengan pihak ketiga, untuk mempercepat penyelesaian aset bermasalah.
  - 13) Digitalisasi proses kredit dan monitoring, guna meningkatkan akurasi data, efisiensi operasional, dan pengawasan kredit secara real-time.
  - 14) Penetapan target penurunan NPL secara berkala, misalnya per triwulan, disertai evaluasi kinerja unit kerja terkait.
  - 15) Peningkatan kualitas agunan, termasuk revaluasi dan pengikatan ulang jaminan sesuai ketentuan yang berlaku.

## **F. STRATEGI DAN KEBIJAKAN MANAJEMEN**

1. Strategi Penyaluran Kredit
  - a. Dana yang disalurkan tidak melanggar BMPK.
  - b. Dana disalurkan kepada debitur yang layak dibiayai berdasarkan analisa kelayakan usaha.
  - c. Dana yang disalurkan dicover dengan jaminan yang cukup.
  - d. Dengan memperhatikan rekam jejak debitur berdasarkan laporan SLIK.
  - e. Pemberian kredit dilakukan lebih selektif ke bidang-bidang usaha yang tahan terhadap krisis dan mengurangi penyaluran kredit kebidang-bidang usaha yang tidak produktif.
  - f. Meningkatkan kerjasama dengan Platform Digital yang sudah berjalan dan bekerjasama dengan Koperasi untuk pembiayaan pensiunan dengan tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian dan manajemen risiko.
  - g. Meningkatkan Kerjasama dengan BPR dalam rangka penyaluran kredit sindikasi secara offline maupun online.
  - h. Menambah 1 (satu) orang Marketing yang khusus bertugas mencari nasabah.
  - i. Memfokuskan penyaluran kredit pada sektor-sektor ekonomi yang relevan dan memiliki kinerja stabil sesuai dengan potensi pasar di wilayah operasional.
2. Strategi Penghimpunan Dana
  - a. Memberikan suku bunga yang kompetitif, maksimal sebesar suku bunga penjaminan LPS.
  - b. Meningkatkan kolaborasi dengan Platform Digital yang sudah berjalan. dengan memperluas kerjasama dengan Platform Digital lainnya.
  - c. Tetap menjalin kerjasama dengan Bank Umum dan BPR lain dalam rangka Pinjaman Linkage.
  - d. Memperpanjang Pinjaman Rekening Koran dari Bank Umum atau BPR lain untuk menjaga likuiditas.
  - e. Mengoptimalkan strategi member get member berbasis promosi dari mulut ke mulut guna memperluas basis nasabah dan meningkatkan pertumbuhan dana pihak ketiga.
  - f. Memanfaatkan momen pembinaan nasabah kredit sebagai sarana cross-selling untuk menawarkan produk tabungan dan deposito guna memperkuat penghimpunan dana pihak ketiga.
  - g. Menambah 1 (satu) orang Marketing yang khusus bertugas mencari nasabah Deposito.

3. Kebijakan Manajemen Risiko dan Tata Kelola
  - a. Manajemen Risiko
    - 1) Target hasil penilaian penerapan manajemen risiko dalam kategori Profil Risiko Rendah.
    - 2) Pemberian kredit kepada Pihak Terkait dan Pihak Tidak Terkait mematuhi ketentuan BMPK.
    - 3) Senantiasa memperhatikan prinsip-prinsip kehati-hatian berdasarkan 5 C.
    - 4) Monitoring oleh Dewan Komisaris dilaksanakan setiap bulan dalam bentuk rapat gabungan Direksi dan Komisaris yang di notuliskan.
  - b. Tata Kelola
    - 1) hasil penilaian penerapan tata kelola dalam kategori Baik.
    - 2) Menerapkan seluruh SOP yang sudah ada secara konsisten.
    - 3) Melakukan penyempurnaan terhadap job description yang sudah ada sesuai dengan perkembangan BPR.
    - 4) Meningkatkan budaya kepatuhan dalam setiap bagian.
    - 5) Menyusun dan membuat Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB).
    - 6) Mengevaluasi ulang dan menyempurnakan pedoman dan kebijakan Perkreditan, Tata Kelola, Anti fraud, Produk, Akutansi (sesuai dengan SAK EP) dan lainnya.
    - 7) Mengevaluasi ulang dan menyempurnakan terkait petunjuk teknis terkait dengan pekerjaan.
    - 8) Hubungan Keuangan dan Keluarga anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris dan Pemegang saham sebagai berikut:

NAMA	HUBUNGAN KEUANGAN			HUBUNGAN KELUARGA		
	ANGGOTA DIREKSI	ANGGOTA DEWAN KOMISARIS	PEMEGANG SAHAM	ANGGOTA DIREKSI	ANGGOTA DEWAN KOMISARIS	PEMEGANG SAHAM
<b>Anggota Direksi</b>						
I Ketut Arsana	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
Anita Pryana, SE	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
<b>Anggota Dewan Komisaris</b>						
Budi Setiawan	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
Heru Gunadi	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Ibu Dwiandari Waskitarini - Istri
<b>Pemegang Saham</b>						
Budi Setiawan	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
Dwiandari Waskitarini	Tidak Ada	Bapak Heru Gunadi - Suami	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
Adi Pranoto Leman	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
I Ketut Arsana	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
Drs. Soewondo, AK. MM	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
Susetyo Arifin, MBA.	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
Arida Edriantari, SE.	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

- 9) Paket/Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lainnya bagi Direksi Dan Dewan Komisaris yang ditetapkan Berdasarkan RUPS

Jenis Remunerasi (dalam 1 tahun)	Direksi		Komisaris	
	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
Gaji	2	864,000,000	2	385,200,000
Tunjangan	2	151,200,000	2	32,100,000
Tantiem	2	189,958,994	2	84,981,656
Kompensasi berbasis saham	2	0	2	0
Remunerasi Lainnya				
Asuransi Purna Jabatan BNI Life	2	216,000,000	2	96,300,000
<b>Total Remunerasi</b>		<b>1,421,158,994</b>		<b>598,581,656</b>
Jenis Fasilitas Lainnya				
Perumahan	2	0	2	0
Transfortasi	2	0	2	0
Asuransi Kesehatan	2	0	2	0
Fasilitas Lainnya	2	0	2	0
<b>Total Fasilitas Lainnya</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
<b>Total Remunerasi dan Fasilitas Lainnya</b>		<b>1,421,158,994</b>		<b>598,581,656</b>

- 10) Rasio Gaji Tertinggi Dan Gaji Terendah

KETERANGAN	PERBANDINGAN		
	(a/b)	:	1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	3.20	:	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.67	:	1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.32	:	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2.47	:	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	2.95	:	1

- 11) Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

- a) Pelaksanaan Rapat Dalam 1 (satu) Tahun


TANGGAL RAPAT	JUMLAH PESERTA	TOPIK/MATERI PEMBAHASAN
<b>16 April 2025</b>	2 Orang	Evaluasi Umum Kinerja Manajemen
<b>15 Juli 2025</b>	2 Orang	Evaluasi Umum Kinerja Manajemen
<b>10 September 2025</b>	2 Orang	Evaluasi Umum Kinerja Manajemen dan Penunjukan Jasa KAP/AP
<b>10 Desember 2025</b>	2 Orang	Evaluasi Umum Kinerja dan Penetapan Rencana Bisnis BPR Tahun 2026

- b) Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

NAMA ANGGOTA DEWAN KOMISARIS	FREKUENSI KEHADIRAN		TINGKAT KEHADIRAN (dalam %)
	FISIK	TELEKONFERENSI	
<b>Budi Setiawan</b>	4	0	100.00
<b>Heru Gunadi</b>	4	0	100.00

4. Strategi Bisnis dan Kebijakan

BPR berkedudukan di Ruko Ciledug Mas Blok E No.1, Jl. HOS Cokroaminoto, Karang Tengah, Kota Tangerang, berada di wilayah strategis perbatasan Jakarta Selatan dan Kota Tangerang. Dalam



radius  $\pm 1$  km terdapat pesaing seperti Bank BUMN, Bank Swasta Nasional, BPR lain, koperasi, pinjaman online, dan lembaga keuangan lainnya. Dengan kondisi tersebut, analisis SWOT dapat diringkas sebagai berikut:

a. Kekuatan :

- 1) BPR berada dalam kondisi sehat, didukung Dewan Komisaris dan Pemegang Saham melalui kebijakan pemupukan modal sebesar 60% laba.
- 2) Bank telah memanfaatkan pemasaran digital melalui media sosial dan website sebagai sarana promosi dan edukasi.
- 3) Pelayanan kredit dilakukan secara cepat, tepat, dan mudah dengan tetap mengedepankan prinsip kehati-hatian. Pemanfaatan aplikasi digital dan core banking system mendukung efisiensi operasional, percepatan proses persetujuan, pengurangan penggunaan kertas, serta kemudahan transaksi nasabah melalui virtual account.
- 4) Kepercayaan publik terhadap merek BPR menjadi kekuatan utama dalam pertumbuhan berkelanjutan.

b. Kelemahan :

Kualitas dan kapasitas SDM masih perlu ditingkatkan, jangkauan pemasaran relatif terbatas, serta pemanfaatan website, media sosial, dan teknologi informasi belum optimal.

c. Peluang :

- 1) Terbuka peluang kerja sama dengan bank umum, BPR, dan instansi lain dalam penghimpunan dana dan penyaluran kredit.
- 2) Kolaborasi dengan platform digital terus berkembang menuju BPR Go Digital. Kepercayaan masyarakat meningkat dengan adanya LPS, serta sektor UMKM relatif lebih tahan terhadap gejolak ekonomi.

d. Ancaman :

Ketidakpastian ekonomi global, persaingan ketat dari bank, koperasi, pegadaian, pinjaman digital tanpa agunan, serta program KUR pemerintah menjadi tantangan utama bagi pertumbuhan usaha.

5. Arah Kebijakan

- a. Mengusahakan terwujudnya dan terjaganya PT BPR Ciledug Dhana Semesta tetap dalam kondisi sehat, efektif dan produktif.
- b. Membina dan mengembangkan Manajemen PT BPR Ciledug Dhana Semesta agar mampu mendukung jalannya operasional dalam mewujudkan sasaran yang telah ditentukan melalui SDM yang berkualitas.
- c. Melakukan kolaborasi dengan Inovasi Keuangan Digital (IKD), Platform Digital dan Lembaga Jasa Keuangan lain serta tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian dan manajemen risiko.

6. Teknologi Informasi

a. Infrastruktur Teknologi Informasi

- 1) Sistem Operasional : Core Banking Pintech
- 2) Server : Lokal (On-Premise Server) – Dikelola di kantor BPR
  - a) Spesifikasi : Dell PowerEdge R740, 64GB RAM, 2TB SSD
  - b) Lokasi : Data Center internal di kantor BPR
  - c) Jaringan : LAN menggunakan Fiber Optic dari Indibiz
  - d) Backup Data : Backup harian ke storage lokal, Backup Bulanan ke penyimpanan eksternal External HDD
  - e) Keamanan : Firewall, Antivirus, dan Multi-Factor Authentication

b. Pengelolaan Data dan Keamanan

- 1) Kebijakan keamanan data : Mengikuti regulasi OJK terkait keamanan data, termasuk enkripsi dan akses terbatas
- 2) Manajemen akses : Role-based access control (RBAC), akses terbatas sesuai dengan fungsi kerja.
- 3) Disaster Recovery Plan (DRP) : Tidak Tersedia

- c. Penggunaan Teknologi dalam Operasional
  - 1) Sistem Kredit : Terintegrasi dengan Core Banking Pintech
  - 2) Internet Banking : Tidak Tersedia
  - 3) Mobile Banking : Tidak Tersedia
  - 4) Mobile Collection Android : Terintegrasi dengan Core Banking Pintech
- d. Ketersediaan dan Keandalan Sistem
  - 1) Downtime dalam 6 bulan terakhir : Tidak ada downtime yang tercatat
  - 2) SLA untuk respon gangguan : Respon maksimal 1 jam, perbaikan dalam 4 jam
  - 3) Kepatuhan terhadap regulasi IT : Sesuai dengan POJK no 75/POJK.03/2016 Standar Penyelenggaraan Teknologi Informasi bagi BPR/BPRS, SEOJK no 15/SEOJK.03/2017 Standar Penyelenggaraan Teknologi Informasi bagi BPR/BPRS dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 34 Tahun 2025 Tentang Penyelenggaraan Teknologi Informasi Oleh Bank Perencanaan Rakyat Dan Bank Perencanaan Rakyat Syariah
- e. Evaluasi dan Pengembangan IT
  - 1) Audit IT terakhir : Desember 2025
  - 2) Rencana pengembangan : Tidak ada
  - 3) Anggaran IT tahun ini : -

7. Jaringan Kantor

Nama Kantor : PT. BPR CILEDUG DHANA SEMESTA  
 Koordinat Kantor : -6.226851, 067.1515  
 Alamat Kantor  
 Nama Jalan dan No. : RUKO CILEDUG MAS BLOK E NO.1 JL. HOS COKROAMINOTO  
 Desa/Kecamatan : Karang Timur  
 Kab/Kota : 0292 (Kota Tangerang)  
 Kode Pos : 15157  
 Nama Pimpinan : I KETUT ARSANA  
 No. Telp : 0217323346

8. Sumber Daya Manusia

Jumlah Pegawai Tetap		Jumlah Pegawai Tidak Tetap	
<b>S3</b>	0	<b>S3</b>	0
<b>S2</b>	1	<b>S2</b>	0
<b>S1</b>	10	<b>S1</b>	2
<b>D3</b>	2	<b>D3</b>	0
<b>SLTA</b>	4	<b>SLTA</b>	4
<b>Lainnya</b>	0	<b>Lainnya</b>	0

Jumlah Pegawai Tetap		Jumlah Pegawai Tidak Tetap	
<b>Penghimpunan Dana</b>	8	<b>Penghimpunan Dana</b>	2
<b>Penyaluran Dana</b>	5	<b>Penyaluran Dana</b>	1
<b>Lainnya</b>	4	<b>Lainnya</b>	2

Komposisi Karyawan	Jumlah
<b>Bidang Tugas</b>	
1. Pemasaran	10
2. Pelayanan	6
3. Lainnya	6
<b>Status Kepegawaian</b>	
1. Pegawai Tetap	17

Komposisi Karyawan	Jumlah
2. Pegawai Tidak Tetap	5
<b>Tingkat Pendidikan</b>	
1. S3	0
2. S2	1
3. S1	12
4. D3	2
5. SMA	7
6. Lainnya	0
<b>Jenis Kelamin</b>	
1. Laki-laki	16
2. Perempuan	6
<b>Usia</b>	
1. Usia ≤25 tahun	2
2. Usia 26-35 tahun	13
3. Usia 36-45 tahun	2
4. Usia 46-55 tahun	4
5. Usia >55 tahun	1

Keberhasilan BPR Indra didukung oleh dedikasi dan profesionalisme seluruh karyawan, Direksi, Dewan Komisaris, dan pemegang saham. Berikut adalah pelatihan-pelatihan yang dilaksanakan selama tahun 2025:

Kegiatan Pengembangan	Tanggal Pelaksanaan	Pihak Pelaksana	Kategori Peserta	Jumlah Peserta	Uraian Kegiatan
<b>Kick off RBB &amp; Evaluasi Kinerja</b>	4-Jan-25	Internal	Pegawai	26	Kegiatan Kick Off RBB & Evaluasi Kinerja dilaksanakan sebagai langkah awal dalam penyusunan dan implementasi Rencana Bisnis Bank (RBB) sekaligus Kegiatan ini juga berperan dalam mendorong peningkatan kualitas Sumber Daya Manusia (SDM)
<b>Sosialisasi tentang Coretax</b>	7-Jan-25	Eksternal	Pegawai	2	Kegiatan ini bertujuan memberikan pemahaman kepada peserta terkait sistem Coretax, termasuk fitur, alur penggunaan, serta implementasinya dalam proses administrasi dan pelaporan perpajakan perusahaan.
<b>Pelatihan tentang Kredit Scoring</b>	9-Jan-25	Eksternal	Pegawai	1	Pelatihan ini difokuskan pada peningkatan kemampuan analisis kelayakan kredit nasabah melalui metode penilaian berbasis data, risiko, dan profil keuangan.
<b>Sosialisasi hasil pembahasan Kebijakan Pembentukan</b>	9-Jan-25	Eksternal	Pejabat Eksekutif	1	Kegiatan ini menyampaikan hasil pembahasan pembentukan Cadangan Kerugian

Kegiatan Pengembangan	Tanggal Pelaksanaan	Pihak Pelaksana	Kategori Peserta	Jumlah Peserta	Uraian Kegiatan
<b>CKPN</b>					Penurunan Nilai (CKPN) agar sesuai dengan standar akuntansi dan regulasi yang berlaku.
<b>Webinar tentang Penyaluran Kredit</b>	16-Jan-25	Eksternal	Pegawai	1	Webinar ini memberikan wawasan mengenai strategi, prosedur, dan prinsip kehati-hatian dalam penyaluran kredit untuk meminimalkan risiko.
<b>Pelatihan tentang Pelatihan SI PIP KU</b>	16-Jan-25	Eksternal	Pejabat Eksekutif	1	Pembekalan bagi BPR/BPRS untuk memahami dan menguasai penggunaan Sistem Informasi PIP KU dalam pengelolaan data, pelaporan, serta kepatuhan terhadap regulasi agar operasional lebih efisien dan transparan.
<b>Sosialisasi tentang kewajiban penyampaian laporan penilaian sendiri dan pengkinian data pokok bank</b>	23-Jan-25	Eksternal	Pejabat Eksekutif	2	Kegiatan ini memberikan pemahaman terkait kewajiban penyampaian laporan penilaian sendiri serta pengkinian data bank sesuai ketentuan regulator.
<b>Sosialisasi OJK Tren Inovasi Teknologi di Sektor Keuangan</b>	23-Jan-25	Eksternal	Pegawai	1	Sosialisasi ini membahas perkembangan teknologi dan inovasi terbaru di sektor jasa keuangan serta dampaknya terhadap industri perbankan.
<b>Webinar tentang "Wholesale Transaction Banking"</b>	23-Jan-25	Eksternal	Pegawai	1	Webinar ini memberikan pemahaman mengenai layanan transaction banking untuk segmen wholesale serta pengelolaan transaksi skala besar.
<b>Sharing materi tentang cara membaca kartu angsuran CBS pintech</b>	23-Jan-25	Internal	Pegawai	10	Pemahaman tentang salah satu menu CBS BPR untuk kebutuhan kartu angsuran
<b>Pelatihan tentang pajak era Coretax</b>	7-Feb-25	Eksternal	Pegawai	1	Memberikan pemahaman tentang sistem Coretax
<b>Sosialisasi tentang Kredit Kendaraan Bermotor</b>	10-Feb-25	Eksternal	Pegawai	3	Kegiatan ini memberikan pemahaman mengenai prosedur, persyaratan, serta risiko dalam penyaluran kredit kendaraan bermotor.
<b>Sharing Materi tentang Pajak Era</b>	10-Feb-25	Internal	Pegawai	23	Sharing ini bertujuan memperdalam

Kegiatan Pengembangan	Tanggal Pelaksanaan	Pihak Pelaksana	Kategori Peserta	Jumlah Peserta	Uraian Kegiatan
<b>Coretax</b>					pemahaman praktis terkait penggunaan Coretax dalam pelaporan dan administrasi perpajakan.
<b>Study Banding tentang Program Dhana Kredit Mulia Program Mulia Logam</b>	13-Feb-25	Berkolaborasi dengan lembaga lain	Pegawai	7	Kegiatan ini dilakukan untuk mempelajari praktik terbaik dalam pengelolaan produk kredit logam mulia di institusi lain.
<b>Sharing materi tentang Laporan Keuangan</b>	25-Feb-25	Internal	Pegawai	23	Sharing materi yang memberikan pemahaman tentang alur Laporan Keuangan
<b>Pelatihan tentang Basic Audit</b>	23-Feb-25	Eksternal	Pegawai	1	Kegiatan ini bertujuan memberikan pembekalan dasar bagi pegawai BPR guna memahami prinsip, prosedur, dan teknik pemeriksaan internal sehingga mampu menilai kepatuhan, efektivitas pengendalian, serta akurasi laporan keuangan secara sistematis.
<b>Pelatihan tentang sistem informasi pelaku di sektor jasa keuangan (si pelaku)</b>	26-Feb-25	Internal	Pegawai	23	Pelatihan ini bertujuan memberikan pemahaman penggunaan sistem informasi pelaku sektor jasa keuangan.
<b>Pelatihan risk based audit &amp; sharing materi kepada seluruh karyawan</b>	10-Mar-25	Internal	Pegawai	23	Mengedukasi seluruh karyawan dalam mengidentifikasi risiko unit kerja dan menyelaraskan pemahaman mengenai audit berbasis prioritas
<b>Sosialisasi tentang bahaya malware &amp; phising serta cara mengatasinya</b>	12-Mar-25	Internal	Pegawai	23	Memberikan pemahaman guna memitigasi risiko terhadap gangguan Malware dan Phising
<b>Pelatihan tentang pph pasal 21 dan pph pasal 23 badan</b>	13-Mar-25	Eksternal	Pegawai	2	Pelatihan ini membahas perhitungan, pemotongan, dan pelaporan pajak penghasilan pasal 21 dan 23 secara tepat.
<b>Sosialisasi tentang Panduan Akuntansi BPR</b>	19-Mar-25	Eksternal	Direksi dan/atau Dewan Komisaris	1	Kegiatan ini bertujuan untuk memberikan penyampaian dan penyegaran aturan serta standar akuntansi khusus bagi BPR agar pelaporan keuangan dilakukan secara seragam, transparan, dan sesuai regulasi OJK.
<b>Webinar tentang</b>	20-Mar-25	Eksternal	Direksi	2	Webinar ini membahas

Kegiatan Pengembangan	Tanggal Pelaksanaan	Pihak Pelaksana	Kategori Peserta	Jumlah Peserta	Uraian Kegiatan
implikasi hukum berantai pasca perubahan nama dan merger			dan/atau Dewan Komisaris		dampak hukum dan administratif pasca perubahan nama dan proses merger perusahaan.
Sharing antara tim operasional dengan tim dari pintech selaku vendor cbs	8-Apr-25	Internal	Pegawai	7	Kegiatan ini bertujuan mensinkronkan proses bisnis tim operasional dengan sistem core banking vendor guna memastikan seluruh kendala teknis teratasi dan risiko operasional terkelola dengan baik.
Sosialisasi tentang Laporan Tahunan APOLO	15-Apr-25	Eksternal	Pejabat Eksekutif	3	Kegiatan ini bertujuan sesi edukasi kepada unit kerja terkait mengenai tata cara penyusunan dan penyampaian laporan tahunan melalui sistem APOLO
Pelatihan tentang Manajemen Sumber Daya Manusia	17-Apr-25	Eksternal	Pejabat Eksekutif	1	Pelatihan ini bertujuan meningkatkan kompetensi dalam pengelolaan sumber daya manusia secara efektif.
Pelatihan Internal untuk pramusaji dan security terkait dengan penggunaan microsoft excel	30-Apr-25	Internal	Pegawai	3	Kegiatan ini bertujuan membekali pramusaji dan personel keamanan dengan keterampilan dasar operasional Microsoft Excel
Sosialisasi tentang “ edukasi penyampaian laporan informasi keuangan bagi lembaga jasa keuangan”	6-May-25	Eksternal	Pejabat Eksekutif	1	Kegiatan ini memberikan edukasi terkait penyampaian laporan informasi keuangan kepada regulator.
Sosialisasi surat keputusan direksi tentang pembentukan agent pemasaran	8-May-25	Internal	Pegawai	23	Sosialisasi Surat Keputusan Direksi guna memberikan pemahaman kepada karyawan untuk mengimplementasikan kebijakan tersebut bertujuan untuk meningkatkan kinerja pemasaran
Sosialisasi tentang Efek Domino Tarif Trump	15-May-25	Eksternal	Pejabat Eksekutif	1	Kegiatan ini bertujuan memberikan pemahaman kepada unit kerja terkait mengenai dampak berantai dari kebijakan tarif perdagangan Amerika Serikat

Kegiatan Pengembangan	Tanggal Pelaksanaan	Pihak Pelaksana	Kategori Peserta	Jumlah Peserta	Uraian Kegiatan
<b>Sosialisasi “surat keputusan direksi tentang kebijakan prosedur password dan pengelolaan level akses pengguna”</b>	21-May-25	Internal	Pegawai	23	Kegiatan ini bertujuan meningkatkan keamanan sistem melalui pengelolaan password dan hak akses pengguna.
<b>Sharing Materi tentang Pembahasan Nasabah 25 Terbesar</b>	22-May-25	Internal	Pegawai	10	Kegiatan berbagi informasi dan analisis terkait profil, kinerja, serta risiko kredit dari 25 nasabah dengan nilai pembiayaan terbesar di BPR untuk mendukung pengawasan dan pengambilan keputusan manajemen.
<b>Sosialisasi tentang Customer Experience di Era Digital</b>	22-May-25	Eksternal	Pejabat Eksekutif	2	Kegiatan penyegaran pemahaman bagi BPR/BPRS mengenai strategi pelayanan nasabah berbasis teknologi, pemanfaatan kanal digital, dan inovasi interaksi agar tercipta pengalaman yang lebih cepat, mudah, serta meningkatkan kepuasan dan loyalitas pelanggan.
<b>Sosialisasi tentang pelaksanaan kick of bulan literasi keuangan tahun 2025</b>	22-May-25	Eksternal	Pejabat Eksekutif	2	Kegiatan pembukaan resmi yang bertujuan meningkatkan pemahaman masyarakat mengenai literasi keuangan, memperkenalkan program-program edukasi OJK, serta mendorong partisipasi aktif BPR/BPRS dalam mendukung inklusi keuangan nasional.
<b>Sosialisasi tentang edukasi penyampaian laporan informasi keuangan bagi lembaga jasa keuangan</b>	6-Jun-25	Eksternal	Pejabat Eksekutif	2	Kegiatan ini memberikan edukasi terkait penyampaian laporan informasi keuangan kepada regulator.
<b>Pelatihan mengemudi yang didampingi oleh Sopir.</b>	3-Jun-25	Internal	Pegawai	5	Kegiatan ini bertujuan untuk memberikan praktik berkendara di mana peserta belajar langsung di lapangan dengan bimbingan sopir berpengalaman untuk meningkatkan keterampilan,

Kegiatan Pengembangan	Tanggal Pelaksanaan	Pihak Pelaksana	Kategori Peserta	Jumlah Peserta	Uraian Kegiatan
					keselamatan, dan kepercayaan diri saat mengemudi.
<b>Seminar tentang Best Report Award (BREW) 2025</b>	4-Jun-25	Eksternal	Pejabat Eksekutif	1	Kegiatan ini membahas pemberian penghargaan pada laporan terbaik (best report) terutama dalam bidang keuangan dan kepatuhan.
<b>Sharing Materi Core Banking System PINtech</b>	11-Jun-25	Internal	Pejabat Eksekutif	5	Kegiatan berbagi pengetahuan mengenai sistem inti perbankan berbasis teknologi PINtech yang digunakan BPR untuk mendukung operasional, mulai dari pencatatan transaksi, manajemen nasabah, hingga pelaporan ke regulator, sehingga proses lebih efisien, aman, dan terintegrasi.
<b>Sosialisasi tentang Aplikasi RINGKAS</b>	18-Jun-25	Berkolaborasi dengan lembaga lain	Pejabat Eksekutif	3	Kegiatan ini bertujuan memberikan pemahaman mendalam bagi seluruh unit kerja terkait penggunaan aplikasi RINGKAS
<b>Sosialisasi tentang Rasio rasio &amp; Laporan Keuangan</b>	19-Jun-25	Internal	Pejabat Eksekutif	8	Kegiatan pembekalan bagi BPR untuk memahami cara menghitung dan menganalisis rasio keuangan utama (seperti CAR, NPL, ROA, BOPO) serta menyusun laporan keuangan sesuai standar akuntansi dan regulasi OJK, sehingga manajemen dapat menilai kesehatan, kinerja, dan kepatuhan bank secara lebih tepat.
<b>Sosialisasi tentang SI PEDULI dan Laporan Literasi Inklusi</b>	19-Jun-25	Eksternal	Pejabat Eksekutif	2	Kegiatan ini bertujuan membekali unit kerja terkait dengan pemahaman teknis mengenai penggunaan aplikasi SI PEDULI untuk standarisasi pelaporan serta tata cara penyusunan Laporan Literasi dan Inklusi Keuangan
<b>Pelatihan Internal tentang Pentingnya Ketelitian dalam Bekerja</b>	20-Jun-25	Eksternal	Pegawai	10	Kegiatan ini bertujuan untuk memberikan pembekalan bagi pegawai BPR untuk menumbuhkan sikap teliti, cermat, dan disiplin dalam setiap tugas, sehingga dapat meminimalkan

Kegiatan Pengembangan	Tanggal Pelaksanaan	Pihak Pelaksana	Kategori Peserta	Jumlah Peserta	Uraian Kegiatan
					kesalahan, meningkatkan kualitas hasil kerja, serta mendukung kepercayaan nasabah dan kepatuhan terhadap regulasi.
<b>Sosialisasi tentang SI PESAT</b>	24-Jun-25	Eksternal	Pejabat Eksekutif	1	Kegiatan pembekalan BPR untuk menggunakan sistem pelaporan OJK secara digital agar laporan keuangan dan rasio disampaikan akurat, seragam, dan sesuai regulasi.
<b>Sosialisasi tentang Anti FRAUD</b>	24-Jun-25	Eksternal	Pejabat Eksekutif	1	Kegiatan pembekalan bagi BPR untuk memahami pencegahan, pendeteksian, dan penanganan praktik kecurangan, sehingga tercipta budaya kerja yang jujur, transparan, dan sesuai regulasi.
<b>Sharing Materi Core Banking System PINtech</b>	24-Jun-25	Internal	Pejabat Eksekutif	5	Refreshment terkait tools dan pemahaman lebih lanjut Core Banking System
<b>Sharing Materi tentang Sandi Sandi SLIK</b>	7-Jul-25	Internal	Pegawai	23	Kegiatan berbagi pengetahuan mengenai kode atau sandi yang digunakan dalam Sistem Layanan Informasi Keuangan (SLIK) OJK, agar BPR dapat memahami arti setiap sandi saat membaca laporan debitur dan menggunakannya secara tepat dalam analisis kredit.
<b>Sosialisasi tentang Tata Cara Pelaporan DUKCAPIL</b>	8-Jul-25	Eksternal	Pegawai	2	Kegiatan pembekalan bagi BPR untuk memahami prosedur pelaporan data kependudukan melalui sistem Dukcapil, sehingga proses validasi identitas nasabah berjalan akurat, tertib, dan sesuai regulasi.
<b>Inklusi dan Literasi di SMKN 17 Jakarta Barat</b>	17-Jul-25	Berkolaborasi dengan lembaga lain	Pegawai	7	Kegiatan edukasi bagi siswa untuk meningkatkan pemahaman keuangan, menumbuhkan budaya menabung, serta mengenalkan akses layanan perbankan agar tercipta generasi muda yang melek finansial dan siap berpartisipasi dalam inklusi keuangan.
<b>Pelatihan tentang</b>	22-Jul-25	Eksternal	Pejabat Eksekutif	1	Kegiatan pembekalan bagi

Kegiatan Pengembangan	Tanggal Pelaksanaan	Pihak Pelaksana	Kategori Peserta	Jumlah Peserta	Uraian Kegiatan
<b>Perlindungan Konsumen</b>					BPR untuk memahami hak dan kewajiban konsumen, serta menerapkan prinsip transparansi, keadilan, dan keamanan dalam layanan, sehingga kepercayaan nasabah terjaga dan kepatuhan terhadap regulasi OJK terpenuhi.
<b>Sharing Materi tentang Mapping Nasabah</b>	23-Jul-25	Internal	Pegawai	23	Kegiatan berbagi pengetahuan mengenai cara memetakan profil dan segmentasi nasabah, sehingga BPR dapat memahami kebutuhan, perilaku, serta potensi risiko nasabah untuk mendukung strategi pemasaran dan pelayanan yang lebih tepat sasaran.
<b>Sharing Materi tentang Post Soal Microsoft Excel</b>	23-Jul-25	Internal	Pegawai	10	Kegiatan ini bertujuan untuk pembekalan pegawai agar mampu menggunakan Excel untuk mengolah data keuangan, menghitung rasio perbankan, serta menyajikan laporan secara efektif sesuai kebutuhan operasional BPR.
<b>Sosialisasi tentang Rasio rasio &amp; Laporan Keuangan Batch II</b>	24-Jul-25	Internal	Pegawai	10	Kegiatan lanjutan untuk membekali BPR dalam menghitung rasio utama dan menyusun laporan keuangan sesuai regulasi, dengan fokus pada pendalaman materi serta praktik penerapan yang lebih komprehensif.
<b>Sharing materi untuk karyawan baru di bagian social media specialist tentang “Peraturan Perusahaan”</b>	30-Jul-25	Internal	Pegawai	2	Kegiatan ini bertujuan memberikan pemahaman mendalam bagi karyawan baru di divisi media sosial mengenai hak, kewajiban, dan etika berkomunikasi sesuai kebijakan perusahaan
<b>Pelatihan Cadangan Kerugian Pencadangan Nilai (CKPN)</b>	8-Aug-25	Eksternal	Pejabat Eksekutif	1	Pelatihan yang bertujuan untuk meningkatkan pemahaman mengenai CKPN BPR
<b>Sharing Materi Cadangan Kerugian Pencadangan</b>	11-Aug-25	Eksternal	Pejabat Eksekutif	3	Pelatihan yang bertujuan untuk meningkatkan pemahaman mengenai CKPN BPR

Kegiatan Pengembangan	Tanggal Pelaksanaan	Pihak Pelaksana	Kategori Peserta	Jumlah Peserta	Uraian Kegiatan
<b>Nilai (CKPN)</b>					
<b>Sosialisasi sistem aplikasi RINGKAS</b>	11-Aug-25	Berkolaborasi dengan lembaga lain	Pejabat Eksekutif	3	Sosialisasi Penggunaan User Aplikasi RINGKAS
<b>Study Banding tentang Program Dhana Kredit Logam Mulia</b>	20-Aug-25	Berkolaborasi dengan lembaga lain	Pegawai	7	Kegiatan ini dilakukan untuk mempelajari praktik terbaik dalam pengelolaan produk kredit logam mulia di institusi lain.
<b>Sharing Persiapan elengkapan Administrasi dan pemahaman nasabah Kredit</b>	3-Aug-25	Internal	Pegawai	10	Pelatihan yang dilakukan untuk meningkatkan pemahaman tentang Kelengkapan Administrasi Nasabah Kredit
<b>Pelatihan Internal tentang Laporan Perpajakan</b>	17-Sep-25	Internal	Pegawai	6	Kegiatan ini bertujuan untuk membekali karyawan tentang cara menyusun dan melaporkan pajak sesuai aturan
<b>Pelatihan Capacity Building</b>	19-Sep-25	Berkolaborasi dengan lembaga lain	Pegawai	19	Kegiatan pengembangan pegawai untuk meningkatkan kompetensi dalam pengelolaan kredit, manajemen risiko, pelayanan nasabah, serta penyusunan laporan keuangan, sehingga kinerja operasional BPR semakin efektif dan berdaya saing.
<b>Roleplay Service Excellent</b>	26-Sep-25	Internal	Pegawai	7	Kegiatan simulasi pelayanan nasabah bagi pegawai BPR untuk melatih keterampilan komunikasi, sikap ramah, serta kemampuan menyelesaikan masalah, sehingga tercipta pengalaman layanan yang profesional, cepat, dan memuaskan bagi nasabah.
<b>Coaching dan Counselling kepada Social Media Specialist</b>	30-Sep-25	Internal	Pegawai	2	Kegiatan pembinaan untuk meningkatkan keterampilan dalam mengelola konten edukasi keuangan, menjaga citra lembaga, serta menghadapi tekanan pekerjaan dengan dukungan psikologis agar tetap produktif, kreatif, dan selaras dengan tujuan BPR.
<b>Roleplay tentang Negosiasi atas nasabah kredit</b>	2-Oct-25	Internal	Pegawai	7	Simulasi interaksi antara petugas kredit dan nasabah untuk mencapai

Kegiatan Pengembangan	Tanggal Pelaksanaan	Pihak Pelaksana	Kategori Peserta	Jumlah Peserta	Uraian Kegiatan
					kesepakatan pembayaran atau restrukturisasi pinjaman yang menguntungkan kedua belah pihak.
<b>Sharing materi tentang "Pengisian Laporan" Perpajakan</b>	3-Oct-25	Internal	Direksi dan/atau Dewan Komisaris	10	Kegiatan pembekalan pegawai agar mampu menyusun laporan keuangan dan perpajakan
<b>Sharing Materi tentang APOLO</b>	10-Oct-25	Internal	Pegawai	23	Kegiatan pembekalan pegawai untuk memahami dan memanfaatkan sistem APOLO dalam proses pelaporan, monitoring, serta kepatuhan terhadap regulasi OJK, sehingga operasional BPR lebih terstruktur, transparan, dan sesuai ketentuan.
<b>Sosialisasi tentang HR Business Partner</b>	17-Oct-25	Eksternal	Pegawai	1	Kegiatan pembekalan bagi pegawai BPR untuk memahami peran strategis HR sebagai mitra bisnis, yaitu mendukung pencapaian tujuan organisasi melalui Kegiatan pengelolaan SDM yang efektif, mulai dari rekrutmen, pengembangan kompetensi, hingga manajemen kinerja, sehingga fungsi HR tidak hanya administratif tetapi juga menjadi penggerak produktivitas dan daya saing BPR.
<b>Sosialisasi tentang BPJS Ketenagakerjaan</b>	20-Oct-25	Internal	Pegawai	23	Kegiatan ini bertujuan memberikan pemahaman perlindungan yang mereka dapatkan terkait BPJS Ketenagakerjaan
<b>Sosialisasi tentang Pelaporan Pajak Tahunan Badan melalui CoreTax</b>	21-Oct-25	Internal	Pejabat Eksekutif	3	Kegiatan ini bertujuan untuk memberikan pemahaman terkait cara pelaporan pajak tahunan badan melalui sistem Coretax
<b>Sharing materi tentang pelaporan pajak tahunan badan melalui coretax</b>	22-Oct-25	Internal	Pegawai	23	Kegiatan ini bertujuan untuk memberikan pemahaman terkait cara pelaporan pajak tahunan badan melalui sistem Coretax
<b>Sharing materi membahas tentang Tindak</b>	24-Oct-25	Internal	Pegawai	6	Kegiatan ini bertujuan membahas langkah tindak lanjut dalam memperbaiki

Kegiatan Pengembangan	Tanggal Pelaksanaan	Pihak Pelaksana	Kategori Peserta	Jumlah Peserta	Uraian Kegiatan
lanjut Perbaikan Sandi SLIK					kesalahan sandi SLIK agar data kredit nasabah menjadi akurat dan sesuai ketentuan.
Roleplay tentang penjelasan dan penawaran menggunakan fitur virtual account BPR	24-Oct-25	Internal	Pegawai	10	Roleplay ini bertujuan melatih kemampuan menjelaskan dan menawarkan fitur virtual account BPR kepada nasabah agar memahami manfaat serta tertarik menggunakannya.
Sharing materi tentang cara pembuatan petunjuk teknis pekerjaan di bagian operasional	29-Oct-25	Internal	Pegawai	10	Sharing materi ini membahas cara menyusun petunjuk teknis pekerjaan dalam bagan operasional agar alur kerja menjadi jelas, terstruktur, dan mudah dilaksanakan
Sosialisasi Materi tentang Sosialisasi Laporan dan Premi LPS	4-Nov-25	Eksternal	Direksi dan/atau Dewan Komisaris	2	Sosialisasi materi ini bertujuan memberikan pemahaman tentang pelaporan dan pembayaran premi LPS agar sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
Sosialisasi Materi tentang APOLO Modul Tingkat Kesehatan	6-Nov-25	Eksternal	Direksi dan/atau Dewan Komisaris	2	Sosialisasi materi ini membahas penggunaan APOLO Modul Tingkat Kesehatan untuk menilai dan memantau kondisi kesehatan bank secara lebih akurat dan sesuai regulasi.
Sharing Materi tentang Anti Fraud	13-Nov-25	Internal	Pegawai	23	Kegiatan berbagi pengetahuan mengenai pencegahan, deteksi, dan penanganan tindakan kecurangan (fraud) dalam operasional perusahaan
Sharing Pengisian Pajak Pph 21 Tahun 2023 – 2024	14-Nov-25	Internal	Pejabat Eksekutif	3	Kegiatan berbagi pengetahuan mengenai cara perhitungan, penginputan, dan pelaporan Pajak Penghasilan Pasal 21 sesuai ketentuan terbaru
Pengenalan materi pedoman anti fraud pada on boarding karyawan baru di posisi social media specialist.	19-Nov-25	Internal	Pegawai	2	Kegiatan pembekalan awal agar karyawan memahami prinsip pencegahan kecurangan dalam aktivitas digital, menjaga integritas konten, kerahasiaan data, etika komunikasi, serta kepatuhan regulasi untuk

Kegiatan Pengembangan	Tanggal Pelaksanaan	Pihak Pelaksana	Kategori Peserta	Jumlah Peserta	Uraian Kegiatan
					melindungi reputasi dan keamanan lembaga.
<b>Sharing materi untuk karyawan baru di bagian social media specialist tentang “materi anti fraud”</b>	19-Nov-25	Internal	Pegawai	2	Kegiatan ini bertujuan membekali Social Media Specialist baru dengan kemampuan deteksi dini terhadap potensi manipulasi informasi dan penyusunan konten yang aman, guna memitigasi risiko penipuan digital
<b>Sharing Materi tentang Persiapan RBB &amp; Pemenuhan Data OJK</b>	5-Dec-25	Internal	Pegawai	8	Sharing materi ini membahas persiapan RBB dan pemenuhan data OJK sebagai bentuk pemenuhan kewajiban perencanaan dan pelaporan sesuai ketentuan yang berlaku.
<b>Pelatihan tentang Perhitungan Laba &amp; Dividen</b>	8-Dec-25	Eksternal	Pejabat Eksekutif	1	Pelatihan ini membahas cara menghitung laba perusahaan dan pembagian dividen secara tepat sesuai laporan keuangan dan kebijakan yang berlaku.
<b>Sosialisasi SK Direksi tentang Penunjukan PIC SLIK</b>	18-Dec-25	Internal	Pegawai	23	Sosialisasi ini membahas SK Direksi mengenai penunjukan PIC SLIK sebagai penanggung jawab pengelolaan dan pelaporan data SLIK sesuai ketentuan yang berlaku.
<b>Sosialisasi tentang Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan</b>	19-Dec-25	Internal	Pegawai	5	Kegiatan untuk mengenalkan kebijakan keuangan berkelanjutan dari Otoritas Jasa Keuangan
<b>Sosialisasi tentang “APUPPT &amp; PPPSPM, Ketenagakerjaan, dan Perlindungan Konsumen.</b>	26-Dec-25	Internal	Pegawai	23	Kegiatan untuk meningkatkan pemahaman tentang pencegahan pencucian uang dan pendanaan terorisme, aturan ketenagakerjaan, serta hak dan perlindungan konsumen.

BPR Ciledug Dhana Semesta menerapkan sistem penggajian yang terstruktur dan komprehensif dengan mempertimbangkan golongan karyawan, tingkat kehadiran, jabatan, prestasi kerja, serta tunjangan lainnya yang dipandang perlu. Sebagai bagian dari sistem kepegawaian yang terpadu, Direksi juga memberlakukan mekanisme penilaian kinerja karyawan berdasarkan capaian performa kerja aktual yang menjadi dasar penentuan penyesuaian gaji pokok pada tahun berikutnya. Selain itu, penetapan tingkat remunerasi karyawan turut memperhatikan ketentuan Upah Minimum Regional (UMR), tingkat inflasi, serta standar penggajian perbankan di Provinsi Banten.

## G. LAMPIRAN

### 1. Laporan Posisi Keuangan

(Dalam Satuan Rupiah)

ASET	Des 2025	Des 2024
Kas dalam Rupiah	193,752,800	262,569,400
Kas dalam Valuta Asing	0	0
Surat Berharga	0	0
-/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	0	0
Penempatan pada Bank Lain	13,528,144,111	10,078,886,696
-/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	0	0
Jumlah	13,721,896,911	10,341,456,096
Kredit yang Diberikan		
a. Kepada BPR	0	0
b. Kepada Bank Umum	0	0
c. Kepada non bank – pihak terkait	1,330,558,386	300,100,957
d. Kepada non bank – pihak tidak terkait	92,432,244,039	86,419,845,309
-/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	1,185,731,636	1,202,623,843
Jumlah	92,577,070,789	85,517,322,423
Penyertaan Modal	0	0
-/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	0	0
Agunan yang Diambil Alih	499,911,111	1,819,611,918
Properti Terbengkalai	0	0
Aset Tetap dan Inventaris		
a. Tanah dan Bangunan	0	0
b. -/- Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai	0	0
c. Inventaris	965,132,480	987,472,980
d. -/- Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai	816,792,611	766,461,634
Aset Tidak Berwujud	183,707,500	183,707,500
-/- Akumulasi amortisasi dan penurunan nilai	93,642,816	77,827,188
Aset Lainnya	1,401,590,317	1,264,554,369
Total Aset	108,438,873,681	99,269,836,464

(Dalam Satuan Rupiah)

LIABILITAS	Des 2025	Des 2024
Liabilitas Segera	306,562,391	214,308,627
Simpanan		
a. Tabungan	3,608,492,936	3,656,533,773
b. Deposito	58,383,159,852	53,728,423,298
Simpanan dari Bank Lain	12,450,000,000	9,750,000,000
Pinjaman yang Diterima	16,620,945,677	16,145,618,661
Dana Setoran Modal-Kewajiban	0	0
Liabilitas Lainnya	870,943,911	1,063,555,948
Total Liabilitas	92,240,104,767	84,558,440,307

(Dalam Satuan Rupiah)

EKUITAS	Des 2025	Des 2024
Modal Disetor		
a. Modal Dasar	20,000,000,000	10,000,000,000
b. Modal yang Belum Disetor -/-	10,000,000,000	500,000,000
Tambahan Modal Disetor		
a. Agio	0	0
b. Modal Sumbangan	0	0
c. Dana Setoran Modal-Ekuitas	0	0
d. Tambahan Modal Disetor Lainnya	0	0
Ekuitas Lain		
a. Keuntungan (Kerugian) dari Perubahan Nilai Aset Keuangan dalam	0	0
b. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	0
c. Lainnya	0	0
d. Pajak Penghasilan terkait dengan Ekuitas Lain	0	0
Cadangan		
a. Umum	2,000,000,000	1,900,000,000
b. Tujuan	0	0
Laba (Rugi)		
a. Tahun-tahun Lalu	2,105,370,820	1,300,813,455
b. Tahun Berjalan	2,093,398,094	2,010,582,702
Total Ekuitas	16,198,768,914	14,711,396,157

## 2. Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lainnya

(Dalam Satuan Rupiah)

POS	Des 2025	Des 2024
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
Pendapatan Bunga		
a. Bunga Kontraktual	14,853,845,664	14,146,908,820
b. Provisi Kredit	1,050,103,731	873,695,081
c. Biaya Transaksi -/-	389,210,549	70,282,172
Jumlah Pendapatan Bunga	15,514,738,846	14,950,321,729
Pendapatan Lainnya	127,223,515	97,925,176
<b>JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL</b>	<b>15,641,962,361</b>	<b>15,048,246,905</b>
Beban Bunga		
a. Beban Bunga Kontraktual	6,195,129,882	5,300,877,387
b. Biaya Transaksi	208,093,952	169,633,516
Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit	0	0
Beban Kerugian Penurunan Nilai	181,315,537	124,748,665
Beban Pemasaran	179,949,375	208,803,095
Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0
Beban Administrasi dan Umum	6,677,210,733	6,471,563,296
Beban Lainnya	72,152,570	17,895,722
<b>JUMLAH BEBAN OPERASIONAL</b>	<b>13,513,852,049</b>	<b>12,293,521,681</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>2,128,110,312</b>	<b>2,754,725,224</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>		
Pendapatan Non Operasional	560,192,860	132,995,032
Beban Non Operasional	112,270,364	358,024,674
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>447,922,496</b>	<b>(225,029,642)</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>2,576,032,808</b>	<b>2,529,695,582</b>
<b>TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>482,634,714</b>	<b>519,112,880</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) PAJAK TANGGUHAN</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>JUMLAH LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>2,093,398,094</b>	<b>2,010,582,702</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi		
a. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	0
b. Lainnya	0	0
c. Pajak Penghasilan Terkait	0	0
Akan Direklasifikasikan ke Laba Rugi		
a. Keuntungan (Kerugian) dan Perubahan Nilai Aset Keuangan Dalam	0	0
b. Lainnya	0	0
c. Pajak Penghasilan Terkait	0	0
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>2,093,398,094</b>	<b>2,010,582,702</b>

## 3. Laporan Komitmen dan Kontinjensi

(Dalam Satuan Rupiah)

POS	Des 2025	Des 2024
<b>TAGIHAN KOMITMEN</b>	<b>0</b>	<b>599,500,000</b>
a. Fasilitas pinjaman yang diterima yang belum ditarik	0	599,500,000
b. Tagihan Komitmen lainnya	0	0
<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	<b>492,755,868</b>	<b>643,519,014</b>
a. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	492,755,868	643,519,014
b. Penerusan kredit	0	0
c. Kewajiban Komitmen Lainnya	0	0
<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	<b>2,307,247,397</b>	<b>1,911,623,471</b>
a. Pendapatan bunga dalam Penyelesaian	2,231,608,563	1,722,301,427
b. Aset produktif yang dihapus buku	75,638,834	189,322,044
c. Agunan dalam proses penyelesaian kredit	0	0
d. Tagihan Kontinjensi Lainnya	0	0
<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>REKENING ADMINISTRATIF LAINNYA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### 4. Laporan Perubahan Ekuitas

Nama Rekening	Sandi	Modal Disetor	Tambahan Modal	Modal Sumbangan	DSM Ekuitas	Laba/ Rugi Yang Belum	Surplus Revaluasi Aset	Cadangan Tujuan	Cadangan Umum	Saldo Laba yang Belum Ditentukan	Jumlah
<b>Saldo per 31 Des Tahun T-2</b>	10000000	9,500,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,900,000,000.00	2,045,981,855.00	13,445,981,855.00
Dividen	10100000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	(745,168,400.00)	(745,168,400.00)
Pembentukan Cadangan	10200000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Setoran Modal	10300000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Laba/Rugi yang Belum Direalisasi	10400000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Revaluasi Aset Tetap	10500000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Laba/Rugi Periode Berjalan	10600000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,010,582,702.00	2,010,582,702.00
Pos Penambah/Pengurang Lainnya	19900000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Saldo per 31 Des Tahun T-1</b>	20000000	9,500,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,900,000,000.00	3,311,396,157.00	14,711,396,157.00
Dividen	20100000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	(1,304,233,081.00)	(1,304,233,081.00)
Pembentukan Cadangan	20200000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100,000,000.00	(100,000,000.00)	0.00
Setoran Modal	20300000	500,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	500,000,000.00
Laba/Rugi yang Belum Direalisasi	20400000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Revaluasi Aset Tetap	20500000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Laba/Rugi Periode Berjalan	20600000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,093,630,668.00	2,093,630,668.00
Pos Penambah/Pengurang Lainnya	29900000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Saldo per 31 Des Tahun T</b>	30000000	10,000,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,000,000,000.00	4,000,793,744.00	16,000,793,744.00

## 5. Laporan Arus Kas

Nama Rekening	Sandi	Saldo 31 Des Tahun T	Saldo 31 Des Tahun T-1
Arus Kas dari Aktivitas Operasi Metode Langsung			
Penerimaan pendapatan bunga	14010000	14,830,295,291.00	14,146,018,541
Penerimaan pendapatan provisi dan jasa transaksi	14020000	660,893,182.00	803,412,909.00
Penerimaan beban klaim asuransi	14030000	217,507,075.00	19,044,000.00
Penerimaan atas aset keuangan yang telah dihapusbukukan	14040000	2,100,000.00	1,350,000.00
Pendapatan operasional lainnya	14050000	125,123,515.00	96,575,176.00
Pembayaran beban bunga	14060000	(6,403,223,834.00)	(5,470,510,903.00)
Beban gaji dan tunjangan	14070000	(4,816,468,360.00)	(4,608,648,341.00)
Beban umum dan administrasi	14080000	(2,040,691,748.00)	(2,071,718,050.00)
Beban operasional lainnya	14090000	(72,152,570.00)	(161,411,840)
Pendapatan non operasional lainnya	14100000	342,685,785.00	113,951,032.00
Beban non operasional lainnya	14110000	(112,270,364.00)	(339,257,221.00)
Pembayaran pajak penghasilan	14120000	(508,112,880.00)	(437,539,520.00)
Penyesuaian lainnya atas pendapatan dan beban	14130000	(21,235,993.00)	(1,868,410.00)
Penurunan/Peningkatan atas aset operasional			
Penempatan pada bank lain	14140000	(3,449,257,415.00)	4,626,273,063.00
Kredit yang diberikan	14150000	(6,861,540,622.00)	(17,231,061,941.00)
Agunan yang diambil alih	14160000	1,319,700,807.00	(291,666,280.00)
Aset lain-lain	14170000	(137,035,948.00)	(110,231,846.00)
Penyesuaian lainnya atas aset operasional	14180000	0.00	0.00
Kenaikan/Peningkatan atas liabilitas operasional			
Liabilitas segera	14190000	92,253,764.00	(85,311,899.00)
Tabungan	14200000	(48,040,837.00)	971,725,910.00
Deposito	14210000	4,654,736,554.00	3,850,031,992.00
Simpanan dari bank lain	14220000	2,700,000,000.00	3,100,000,000.00
Pinjaman yang diterima	14230000	475,327,016.00	4,208,066,450.00
Liabilitas imbalan kerja	14240000	165,866,991.00	(114,164,278)
Liabilitas lain-lain	14250000	(358,479,027)	57,495,213.00
Penyesuaian lainnya atas liabilitas operasional	14260000	0.00	0.00
Arus Kas neto dari aktivitas operasi	10000000	757,980,381.00	1,070,553,758.00
Arus Kas dari aktivitas Investasi			
Pembelian/penjualan aset tetap dan inventaris	21010000	(22,563,900.00)	(91,443,708.00)
Pembelian/penjualan aset tidak berwujud	21020000	0.00	(103,908,750.00)
Pembelian/penjualan Surat Berharga	21030000	0.00	0.00
Pembelian/penjualan Penyertaan Modal	21040000	0.00	0.00
Penyesuaian lainnya	21990000	0.00	0.00
Arus Kas neto dari aktivitas Investasi	20000000	(22,563,900.00)	(195,352,458.00)
Arus Kas dari aktivitas Pendanaan			
Penerimaan/pembayaran pinjaman yang diterima sebagai	31010000	0.00	0.00
Penerimaan/pembayaran pinjaman yang diterima sebagai	31020000	0.00	0.00
Pembayaran dividen	31030000	804,233,081.00	745,168,400.00
Penyesuaian lainnya	31990000	0.00	0.00
Arus Kas neto dari aktivitas Pendanaan	30000000	804,233,081.00	745,168,400.00
Peningkatan (Penurunan) Arus Kas	40000000	(68,816,600.00)	130,032,900.00
Kas dan setara Kas awal periode	50000000	262,569,400.00	132,536,500.00
Kas dan setara Kas akhir periode	60000000	193,752,800.00	262,569,400.00

## 6. Laporan Kualitas Aset Produktif

No.	KETERANGAN	Lancar	Dalam Perhatian Khusus	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Jumlah
I.	Perhitungan Aktiva Produktif dan Ratio KAP (Menurut Lapbul)						
	A Aktiva Produktif						
	1 Kredit yang Diberikan	64,875,345,361	20,062,922,456	1,442,990,757	1,040,814,083	7,168,502,636	94,590,575,293
	2 Sertifikat Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-
	3 Penempatan pd Bank Lain(diluarGiro)	13,528,144,111	-	-	-	-	13,528,144,111
	4 Jumlah Aktiva Produktif	78,403,489,472	20,062,922,456	1,442,990,757	1,040,814,083	7,168,502,636	108,118,719,404
	B Persentase Bobot Klasifikasi	0%	0%	50%	75%	100%	
	C Jumlah Aktiva Produktif yg Diklasifikasikan	-	-	721,495,379	780,610,562	7,168,502,636	8,670,608,577
	D Rasio Aktiva Produktif yg Diklasifikasik thd						<b>8.02</b>
II.	Perhitungan Kewajiban Penyisihan Penghapusan AP						
	A Jumlah Agunan per-Rek (Maks sebesar Baki Debet)	4,108,677,041	18,058,973,076	1,441,326,386	1,040,814,083	6,312,397,558	30,962,188,144
	B Sertifikat Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-
	C Dasar Perhitungan PPKA	60,766,668,320	2,003,949,380	1,664,371	-	856,105,078	63,628,387,149
	D Persentase PPKA WD	0.5%	3.0%	10%	50%	100%	
	E Jumlah PPKA	309,030,134	60,118,483	166,437	-	856,105,079	1,225,420,133
	F Jumlah CKPN	353,258	13,574,075	25,560,541	121,200,120	1,025,043,642	1,185,731,636
	G Jumlah selisih PPKA dengan CKPN	(308,676,876.00)	(46,544,408)	25,394,104	121,200,120	168,938,563	(39,688,497)
	H Rasio CKPN terhadap PPKA						<b>96.76</b>
III.	<b>Persentase Kolektibilitas Kredit</b>	<b>68.59</b>	<b>21.21</b>	<b>1.53</b>	<b>1.10</b>	<b>7.58</b>	<b>100.00</b>
IV.	<b>Persentase Kredit Non Lancar terhadap seluruh Kredit</b>						<b>10.20</b>
V.	<b>N P L NETTO</b>						<b>8.97</b>
VI.	<b>Rasio Kredit terhadap terhadap Total Asset Produktif</b>						<b>87.49</b>

7. Struktur Organisasi

