



PT BPR ASWAJA

LAPORAN

TAHUNAN

2024

Jl. Batoro Katong No. 87 Cokromenggalan Ponorogo Ponorogo



A. INFORMASI UMUM

1. Kepengurusan

1. Data Direksi dan Dewan Komisaris

Susunan Pengurus PT BPR Aswaja sesuai Akta Perubahan Anggaran Dasar terakhir Nomor 113 tanggal 23 Oktober 2024 adalah sebagai berikut:

No	Nama	Jabatan	No. SK Persetujuan	Masa Jabatan
1.	DRS. HM. SUBKI RISYA, MH	Komisaris Utama	S-291/KO.042/2017	26/04/2022 s.d 26/04/2027
2.	RIZQI RAHMAWATI, ST , MM	Komisaris	S-291/KO.042/2017	26/04/2022 s.d 26/04/2027
3.	MULYONO, SH	Direktur Utama	S-291/KO.042/2017	26/04/2022 s.d 26/04/2027
4.	HERMAN CAHYO PUSPITO	Direktur	KEP-8/KO.1402/2023	04/01/2024 s.d 04/01/2029

2. Data Pejabat Eksekutif

No	Nama	Jabatan	No. SK Pengangkatan	Tanggal Mulai Menjabat
1.	YERI RULIANTO	Kepala Satuan Kerja Lainnya	30/DIR.ASW/OPS/XI/2024	08/11/2024
2.	ARI TRI SUSANTI	Pejabat Eksekutif Audit Intern	007/DIR.ASW/OPS/I/2017	30/01/2017
3.	DIANA SARIANI	Pejabat Eksekutif Kepatuhan, Pejabat Eksekutif Manajemen Risiko, Kepala Satuan Kerja APU dan PPT	024/DIR.ASW/OPS/VI/2020	22/06/2020
4.	IMAM MUHAJIRIN	Kepala Satuan Kerja Lainnya	14/OPS/DIR/BPR/ASW/XI/2014	03/11/2014
5.	FARID NASRUDIN	Kepala Satuan Kerja Lainnya	030/DIR.ASW/XI/2023	23/11/2023
6.	IRMA KUSUMA WARDANI	Kepala Satuan Kerja Lainnya	030/DIR.ASW/OPS/XI/2024	08/11/2024



2. Kepemilikan

Susunan Pemegang Saham PT BPR Aswaja s.d 31 Desember 2024 sesuai Akta Perubahan Anggaran Dasar terakhir Nomor 113 tanggal 23 Oktober 2024 adalah sebagai berikut:

No	Nama Pemegang Saham	Komposisi Saham	
		Nominal (Rp)	(%)
1.	MOH. ROFIQ HIDAYAT IKHWANUDIN	44.100.000	0,63
2.	HENNY NAILUVARY	50.000.000	0,71
3.	HJ. ZAHRA ISTANTIENI	26.300.000	0,38
4.	HJ. NANIK HANDAYANI	15.000.000	0,21
5.	RENI TRI LUSIANA	6.800.000	0,10
6.	MISWANTO	6.800.000	0,10
7.	HJ. SITI AMINAH	7.300.000	0,10
8.	H. TJAHJONO, SmHK	30.000.000	0,43
9.	YAPERTINUKA PONOROGO	10.500.000	0,15
10.	RIZQI RAHMAWATI, ST, MM	156.800.000	2,24
11.	GUNUNG AHMADI	34.800.000	0,50
12.	HJ. ENDANG SULANDARI	25.300.000	0,36
13.	H. M. NGAINI	14.400.000	0,21
14.	MOH. ROCHANI	35.800.000	0,51
15.	H. SULTONI EDRIS	13.500.000	0,19
16.	KOPERASI PEMBATIK	34.100.000	0,49
17.	HJ. LINA UMayA	30.600.000	0,44
18.	H.A. SUYANTO HERIYANTO	47.400.000	0,68
19.	ANITA INDRAWATI	39.000.000	0,56
20.	R. AGUS CATUR HERTANTO	26.600.000	0,38
21.	DRS. H. NURWIYANTO	50.000.000	0,71
22.	DRS. H. MAHMUDI KUSNUN	42.000.000	0,60
23.	H. DJUNAEDI SUKARTA	39.600.000	0,57
24.	ALDINO KEMAL SULTHON	38.100.000	0,54
25.	HJ. RUSMINI	104.400.000	1,49
26.	HJ. TOIROTIN	60.200.000	0,86
27.	H. SUPRIYADI	150.600.000	2,15
28.	DINARWATI UTAMI	94.400.000	1,35
29.	DR. HJ. S. MARYAM YUSUF, M.Ag	151.600.000	2,17
30.	Dra. Hj. LAILATUN NISFAH	688.700.000	9,84
31.	LAILA ULFAH	149.500.000	2,14
32.	H. MUKLIS	84.600.000	1,21
33.	MULYONO, SH	152.500.000	2,18
34.	H. MOCH SOFWAN, SH. MM	101.400.000	1,45
35.	KOPERASI DAS PONOROGO	315.500.000	4,51
36.	NU CABANG PONOROGO	341.300.000	4,88
37.	H. SUROSO, SH	600.500.000	8,55
38.	DRS. HM. SUBKI RISYA, MH	3.180.000.000	45,43



3. Perkembangan Usaha

1. Riwayat Pendirian

PT BPR Aswaja merupakan Bank Perekonomian Rakyat yang didirikan berdasarkan Akta Nomor 12 tanggal 06 Februari 2002 dan terakhir mengalami perubahan berdasarkan Akta Nomor 113 tanggal 23 Oktober 2024 tentang Perubahan Anggaran Dasar PT BPR Aswaja yang telah mendapat pengesahan dari Menteri Hukum dan HAM RI Nomor AHU-0068121.AH.01.02.7AHUN 2024 tanggal 24 Oktober 2024.

Tempat Kedudukan

Bank berlokasi di Kecamatan Ponorogo, Kabupaten Ponorogo

2. Ikhtisar Data Keuangan Penting

Pos	2023	2024	YoY (+/-) (%)
Pendapatan Operasional	3.308.483.830	5.672.611.517	71,46
Beban Operasional	3.375.028.273	4.714.232.932	39,68
Laba (Rugi) Operasional	(66.544.443)	958.378.585	(1.540,21)
Pendapatan Non Operasional	15.422.960	24.828.511	60,98
Beban Non Operasional	24.205.812	29.483.670	21,80
Laba (Rugi) Non Operasional	(8.782.852)	(4.655.159)	(47,00)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak	(75.327.295)	953.723.426	(1.366,11)
Taksiran Pajak Penghasilan	0	40.752.323	0,00
Jumlah Laba (Rugi) Tahun Berjalan	(75.327.295)	912.971.103	(1.312,01)

3. Kualitas Aset Produktif dan Rasio Keuangan

Jenis Rasio	2023	2024	YoY (+/-) (%)
Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	65,25	52,06	(20,21)
Rasio Cadangan terhadap PPKA	100,00	100,00	0,00
Non Performing Loan (NPL) Neto	20,17	14,22	(29,50)
Non Performing Loan (NPL) Gross	30,61	23,00	(24,86)
Return on Assets (ROA)	(0,33)	4,27	(1.393,94)
Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	102,06	83,00	(18,68)
Net Interest Margin (NIM)	8,01	12,21	52,43
Loan to Deposit Ratio (LDR)	79,87	159,44	99,62
Cash Ratio	34,21	23,84	(30,31)



4. **Penjelasan NPL**
Penyebab Utama

- Melemahnya kondisi perekonomian yang mengakibatkan permintaan barang akan menjadi menurun dan pertumbuhan investasi juga akan terhambat
- Menurunnya kemampuan bayar debitur sebagai akibat dari melemahnya kondisi perekonomian
- Kegagalan debitur dalam perencanaan dan pengembangan bisnis
- Persaingan usaha sejenis yang semakin ketat
- Kelemahan Analisa penilaian terhadap ketepatan pembayaran pokok dan bunga, ketersediaan dan keakuratan informasi keuangan debitur, kelengkapan dokumentasi kredit, kepatuhan terhadap perjanjian kredit, dan kesesuaian penggunaan dana serta kewajaran sumber pembayaran kewajiban

Langkah Penyelesaian

- Kebijakan Bank dalam pengelolaan aset produktif yang prudent di tengah ekspansi pinjaman yang diberikan diantaranya dengan selektif memilih sektor penerima kredit
- Pengelolaan atas debitur bermasalah melalui skema remedial dan restrukturisasi untuk mendukung perbaikan kondisi keuangan dan bisnis debitur.

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

Kebijakan Single Presence Policy (SPP) yaitu kebijakan yang mengatur bahwa suatu pihak hanya dapat menjadi pemegang saham pengendali pada satu bank yang terdapat didalam Undang-Undang Nomor 4 Tahun 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan (UU P2SK).

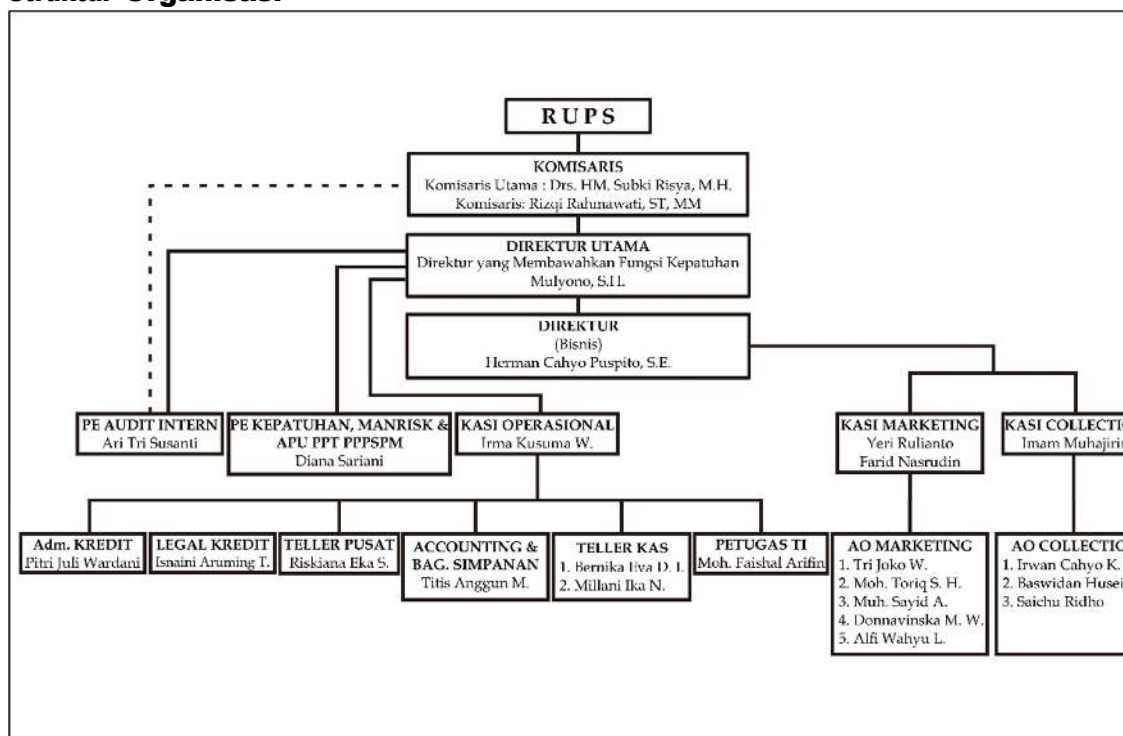
4. **Strategi dan Kebijakan Manajemen**

- Strategi dan Kebijakan Jangka Pendek : 1) dengan dinyatakan lulusnya calon Direktur Bisnis PT. BPR Aswaja dalam penilaian kemampuan dan kepatutan (PKK) oleh OJK, maka PT BPR Aswaja akan segera melakukan RUPSLB untuk pengangkatan dan penetapan Direktur Bisnis tersebut agar dapat segera menjalankan Rencana Bisnis Tahun 2024 yang telah disusun dan mengoptimalkan fungsi penyaluran kredit serta penyelesaian kredit bermasalah 2) Pemisahan fungsi marketing (penyaluran) dan fungsi collection (penagihan) kredit yang masing - masing dipimpin oleh Kasi disertai dengan penentuan target per orang per divisi sesuai dengan yang telah direncanakan dan diharapkan dapat lebih fokus demi tercapainya target RBB PT BPR Aswaja Tahun 2024 3) Melakukan penilaian kepada karyawan berbasis Kinerja (KPI) untuk menyiapkan regenerasi kedepan agar lebih siap dalam menghadapi persaingan duni perbankan yang semakin ketat 4) Meningkatkan perbaikan untuk TKS bank yang dalam kategori Cukup Sehat dan Tidak Sehat serta tetap menjaga rasio lainnya yang telah dalam predikat Sehat 5) Merencanakan penambahan 4 orang AO untuk mengoptimalkan tenaga di bagian marketing, demi tercapainya target penyaluran kredit agar lebih cepat dalam menutup kerugian dan menurunkan NPL secara agresif
- Strategi dan Kebijakan Jangka Menengah : 1) Mengembangkan SDM dan implementasi budaya kerja, GCG, Teknologi Informasi dan Manajemen Risiko 2) Dengan sudah terisinya posisi Direktur Bisnis PT BPR Aswaja berencana untuk meningkatkan pertumbuhan bisnis yang melebihi rata-rata pertumbuhan pasar melalui strategi spesifik untuk masing-masing segmen 3) Menyajikan SDM yang handal dan infrastruktur yang memadai untuk menghadapi penerapan SAK-EP yang berlaku mulai tahun 2025 serta berlakunya RAKB



5. Laporan Manajemen

1. Struktur Organisasi



2. Bidang Usaha

Berdasarkan Akta Nomor 12 tanggal 06 Februari 2002 tentang Perubahan Anggaran Dasar PT BPR Aswaja Bidang Usaha BPR adalah sebagai berikut:

No	Kategori Kegiatan Usaha	Jenis Produk	Nama Produk	Uraian
1.	01 (Penghimpunan Dana)	Produk dasar	Tabungan dan Deposito	- Tabungan Umum, Tabungan Siswa, Tabungan Umroh dan Deposito Berjangka 1 bulanan, 3 bulanan dan 6 bulanan
2.	02 (Penyaluran Dana)	Produk dasar	KUAS	Kredit Investasi, Kredit Modal Kerja, Kredit Konsumtif

3. Teknologi Informasi

Aplikasi inti perbankan (CBS) telah dilakukan penyesuaian dengan CKPN sesuai dengan POJK No. 1 tahun 2024 dan Pedoman Akuntansi BPR

4. Perkembangan dan Target Pasar

- Aset BPR dari tahun 2023 ke tahun 2024 mengalami penurunan.. Pada tahun 2024, Aset BPR tercatat sebesar Rp. 21.892.199.762,00, turun sebesar 4,05% dibandingkan Aset BPR tahun 2023 yang tercatat sebesar Rp. 22.780.652.072,00..
- Kredit Yang Disalurkan (KYD) BPR dari tahun 2023 ke tahun 2024 mengalami kenaikan. Pada tahun 2024, KYD BPR tercatat sebesar Rp. 18.396.530.108,00 meningkat 10,86% dibandingkan KYD BPR tahun 2023 yang tercatat sebesar Rp. 16.399.298.961,00.
- Jumlah Tabungan Masyarakat di BPR dari tahun 2023 ke tahun 2024 juga mengalami penurunan. Pada tahun 2024, Jumlah Tabungan BPR tercatat sebesar Rp.



6.067.057.239,00, turun sebesar 5,8% dibandingkan Jumlah Tabungan BPR tahun 2023 yang tercatat sebesar Rp. 6.421.061.132,00.

- Jumlah Deposito Masyarakat di BPR dari tahun 2023 ke tahun 2024 juga mengalami penurunan. Pada tahun 2024, Jumlah Deposito BPR tercatat sebesar Rp. 5.471.500.000,00 turun sebesar 17,35 dibandingkan Jumlah Deposito BPR tahun 2023 yang tercatat sebesar Rp. 6.421.061.132,00.

5. Jumlah, Jenis dan Lokasi Kantor

No	Nama Kantor	Alamat Kantor	No. Telepon	Nama Pimpinan
1.	Kantor Pusat	JL. BATORO KATONG NO 87, 1225	0352 - 486677	MULYONO, SH

6. Kerja Sama BPR dengan Bank atau Lembaga Lain

No	Nama Lembaga	Sandi Bank	Jenis Kerjasama	Uraian Kerjasama	Tanggal Mulai Kerjasama
NIHIL					

7. Laporan Pengembangan Sumber Daya Manusia

a. Bidang Tugas dan Komposisi Karyawan

No	Nama Kantor	Pegawai Tetap			Pegawai Tidak Tetap		
		Pemasaran	Pelayanan	Lainnya	Pemasaran	Pelayanan	Lainnya
1.	Kantor Pusat	6	5	0	4	0	0

b. Pengembangan Sumber Daya Manusia - Kegiatan Pengembangan

No	Kegiatan Pengembangan	Tanggal Kegiatan	Pihak Pelaksana	Kategori Peserta	Jumlah Peserta	Uraian Kegiatan
1.	Audit Internal	23/01/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	1	Pelaksanaan Audit terhadap Penerapan Kesehatan Bank
2.	Direktur Utama	05/02/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris)	1	Muskom dan Leadership
3.	PE Kepatuhan, Admin Kredit dan Accounting	25/04/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	3	Pelatihan APU PPT
4.	PE Audit Internal	30/05/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	1	Audit Internal
5.	PE Kepatuhan, Manajemen Risiko	03/06/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	1	Workshop penyusunan Individual Risk Assessment (IRA)
6.	PE Keptatuhan dan Admin Kredit	27/06/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	2	Sosialisasi Sertifikat Elektronik dan Optimalisasi Penyelesaian Kredit Bermasalah melalui Lelang
7.		06/08/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	2	Analisa kredit



Kasi Marketing dan AO		Eksternal BPR) pegawai)		modal kerja, Konsumtif dan investasi	
8. AO dan Teller	13/08/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	5	Training of Trainer (ToT) Cash Handler
9. seluruh karyawan	24/08/2024	01 (Jika Internal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	22	Discovering Your Inner Strenght
10. PE Kepatuhan dan Manajemen Risiko, PE Audit Internal	21/10/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	2	Pelatihan implementasi strategi anti fraud BPR sesuai POJK No. 12 tahun 2024
11. Direktur Bisnis dan PE Kepatuhan, Manajemen Risiko	21/10/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	2	Pelatihan offline perhitungan SAKEP CKPN
12. Direktur Bisnis dan PE Audit Internal	21/11/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	2	RBB 2025 dan RAKB 2025
13. Seluruh Karyawan	07/11/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	6	CKPN SAKEP bersama Assisstindo Software Indonesia

B. LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN

1. Laporan Posisi Keuangan

Pos/Keterangan	31-Dec-2023	31-Dec-2024	YoY (+/-) (%)
ASET			
Kas dalam Rupiah	65.087.100	56.317.200	(13)
Kas dalam Valuta Asing	0	0	0
Surat Berharga	0	0	0
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	0	0	0
Penempatan pada Bank Lain	7.331.066.251	4.368.049.452	(40)
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	0	0	0
Kredit yang Diberikan (Baki Debet)	16.399.298.961	18.396.530.108	12
Provisi yang belum diamortisasi	80.505.478	123.922.539	54
Biaya Transaksi yang belum diamortisasi	0	0	0
Pendapatan Bunga yang Ditangguhkan dalam rangka restrukturisasi	3.150.000	0	(100)
Cadangan Kerugian Restrukturisasi	0	0	0
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	1.761.073.205	1.686.149.093	(4)
Agunan yang diambil alih	0	0	0
Properti Terbengkalai	0	0	0
Aset Tetap dan Inventaris	0	1.463.082.056	0
Akumulasi Penyusutan dan Penurunan Nilai	0	892.570.196	0
Aset Tidak Berwujud	0	147.820.000	0



Akumulasi Amortisasi dan Penurunan Nilai	0	53.582.639	0
Aset Antarkantor	0	0	0
Aset Keuangan Lainnya	0	0	0
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	0	0	0
Aset Lainnya	0	216.624.413	0
TOTAL ASET	0	21.892.198.762	0
LIABILITAS			
Liabilitas Segera/Kewajiban	0	215.044.855	0
Simpanan			
Tabungan	0	6.067.057.239	0
Biaya Transaksi Belum Diamortisasi	0	0	0
Deposito	0	5.471.500.000	0
Biaya Transaksi Belum Diamortisasi	0	0	0
Simpanan dari Bank Lain	0	2.722.369.443	0
Biaya Transaksi Belum Diamortisasi	0	0	0
Pinjaman yang Diterima	0	0	0
Biaya Transaksi Belum Diamortisasi	0	0	0
Diskonto Belum Diamortisasi	0	0	0
Dana Setoran Modal-Kewajiban	0	0	0
Liabilitas Antarkantor	0	0	0
Liabilitas Lainnya	0	86.503.881	0
TOTAL LIABILITAS	0	14.562.475.418	0
EKUITAS			
Modal Disetor			
Modal Dasar	0	15.000.000.000	0
Modal yang Belum Disetor -/-	0	8.000.000.000	0
Tambahan Modal Disetor			
Agio/Disagio	0	0	0
Modal Sumbangan	0	0	0
Dana Setoran Modal - Ekuitas	0	0	0
Tambahan Modal Disetor Lainnya	0	0	0
Ekuitas Lain			
Keuntungan (Kerugian) dari Perubahan Nilai Aset Keuangan dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	0	0	0
Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	0	0
Lainnya	0	0	0
Pajak Penghasilan terkait dengan Ekuitas Lain	0	0	0
Cadangan			
Umum	0	0	0
Tujuan	0	0	0
Laba (Rugi)			
Laba (Rugi) Tahun Lalu	0	(583.247.759)	0
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	0	912.971.103	0
TOTAL EKUITAS	0	7.329.723.344	0



2. Laporan Laba Rugi

Pos/Keterangan	31-Dec-2023	31-Dec-2024	YoY (+/-) (%)
Pendapatan Operasional	0	5.672.611.517	0
Pendapatan Bunga			
Bunga Kontraktual			
Surat Berharga	0	0	0
Penempatan pada Bank Lain			
Giro	22.083.282	15.032.774	(32)
Tabungan	85.018.244	69.272.602	(19)
Deposito	87.379.898	25.856.912	(70)
Sertifikat Deposito	0	0	0
Kredit yang Diberikan			
Kepada Bank Lain	0	0	0
Kepada Pihak Ketiga bukan Bank	2.630.162.745	3.045.807.652	16
Provisi Kredit			
Kepada Bank Lain	0	0	0
Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	204.673.910	321.201.579	57
Biaya Transaksi -/-			
Surat Berharga	0	0	0
Kredit yang Diberikan	0	0	0
Kepada Bank Lain	0	0	0
Kepada Pihak Ketiga bukan Bank	0	0	0
Koreksi Atas Pendapatan Bunga -/-	0	0	0
Pendapatan Lainnya			
Pendapatan Jasa Transaksi	0	0	0
Keuntungan Penjualan Valuta Asing	0	0	0
Keuntungan Penjualan Surat Berharga	0	0	0
Penerimaan Kredit yang Dihapusbuku	80.879.611	7.053.585	(91)
Pemulihan CKPN	140.716.826	2.132.639.300	1.416
Dividen	0	0	0
Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0	0	0
Keuntungan penjualan AYDA	0	0	0
Pendapatan Ganti Rugi Asuransi	0	0	0
Pemulihan penurunan nilai AYDA	0	0	0
Lainnya	57.569.314	55.747.113	(3)
Beban Operasional	0	4.714.232.932	0
Beban Bunga			
Beban Bunga Kontraktual			
Tabungan	259.319.813	268.801.748	4
Deposito	333.831.883	291.578.169	(13)
Simpanan dari bank lain	116.452.363	109.095.293	(6)
Pinjaman yang diterima			
Dari Bank Indonesia	0	0	0
Dari Bank Lain	141.609.344	16.290.578	(89)



Dari Pihak Ketiga Bukan Bank	42.175.618	6.151.269	(85)
Berupa Pinjaman Subordinasi	0	0	0
Lainnya	29.323.195	30.839.396	5
Biaya Transaksi			
Kepada Bank Lain	1.597.444	7.817.377	389
Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	0	0	0
Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit	0	0	0
Beban Cadangan Kerugian Nilai			
Surat Berharga	0	0	0
Penempatan pada Bank Lain	0	0	0
Kredit yang Diberikan			
Kepada Bank Lain	0	0	0
Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	737.127.519	1.982.402.688	169
Penyertaan Modal	0	0	0
Aset Keuangan Lainnya	0	0	0
Beban Pemasaran	16.588.500	19.276.140	16
Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0	0
Beban Administrasi dan Umum			
Beban Tenaga Kerja			
Gaji dan Upah	1.055.245.608	1.204.751.230	14
Honorarium	72.000.000	72.000.000	0
Lainnya	165.823.650	208.630.233	26
Beban Pendidikan dan Pelatihan	73.473.152	38.793.000	(47)
Beban Sewa			
Gedung Kantor	16.175.008	11.800.008	(27)
Lainnya	0	0	0
Beban Penyusutan/Penghapusan atas Aset Tetap dan Inventaris	51.177.551	56.026.733	9
Beban Amortisasi Aset Tidak Berwujud	10.800.015	12.740.941	18
Beban Premi Asuransi	0	0	0
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan	15.690.098	17.453.950	11
Beban Barang dan Jasa	180.138.973	262.028.640	45
Beban Penyelenggaraan Teknologi Informasi	0	0	0
Kerugian Terkait Risiko Operasional			
Kecurangan internal	0	0	0
Kejahatan eksternal	0	0	0
Pajak-pajak	1.384.280	6.104.436	341
Beban Lainnya			
Kerugian Penjualan Valuta Asing	0	0	0
Kerugian Penjualan Surat Berharga	0	0	0
Kerugian dari Penyertaan dengan Equity Method	0	0	0
Kerugian Penjualan AYDA	0	0	0
Kerugian Penurunan nilai AYDA	0	0	0
Lainnya	55.094.259	91.651.103	66
Laba (Rugi) Operasional	0	958.378.585	0
Pendapatan Non Operasional	0	24.828.511	0



Keuntungan Penjualan			
Aset Tetap dan Inventaris	0	0	0
Pemulihan Penurunan Nilai			
Aset Tetap dan Inventaris	0	0	0
Lainnya	0	0	0
Bunga Antar Kantor	0	0	0
Selisih Kurs	0	0	0
Lainnya	24.205.812	24.828.511	3
Beban Non Operasional	0	29.483.670	0
Kerugian Penjualan/Kehilangan			
Aset Tetap dan Inventaris	0	0	0
Kerugian Penurunan Nilai			
Aset Tetap dan Inventaris	0	0	0
Lainnya	0	0	0
Bunga Antar Kantor	0	0	0
Selisih Kurs	0	0	0
Lainnya	24.205.812	29.483.670	22
Laba (Rugi) Non Operasional	0	(4.655.159)	0
Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak	0	953.723.426	0
Taksiran Pajak Penghasilan	0	40.752.323	0
Pendapatan Pajak Tangguhan	0	0	0
Beban Pajak Tangguhan	0	0	0
Jumlah Laba (Rugi) Tahun Berjalan	0	912.971.103	0
Penghasilan Komprehensif Lain			
Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi			
Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	0	0
Lainnya	0	0	0
Pajak Penghasilan terkait	0	0	0
Akan Direklasifikasikan ke Laba Rugi			
Keuntungan (Kerugian) dan Perubahan Nilai Aset Keuangan	0	0	0
Lainnya	0	0	0
Pajak Penghasilan terkait	0	0	0
Penghasilan Komprehensif Lain Setelah Pajak	0	0	0
Jumlah Pendapatan Komprehensif	0	0	0

3. Laporan Komitmen dan Kontijensi

Pos/Keterangan	31-Dec-2023	31-Dec-2024	YoY (+/-) (%)
Tagihan Komitmen			
a. Fasilitas Pinjaman yang Diterima yang Belum Ditarik	0	0	0
b. Tagihan Komitmen Lainnya	0	0	0
Kewajiban Komitmen			
a. Fasilitas Kredit kepada Nasabah yang Belum Ditarik	0	0	0



b. Penerusan Kredit	0	0	0
c. Kewajiban Komitmen Lainnya	0	0	0
Tagihan Kontinjensi			
a. Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian			
1) Bunga Kredit yang Diberikan	1.156.786.100	1.517.007.900	31
2) Bunga Penempatan pada Bank Lain	0	0	0
3) Surat Berharga	0	0	0
4) Lainnya	0	0	0
b. Aset Produktif yang Dihapus Buku			
1) Kredit yang Diberikan	1.538.441.967	1.533.000.882	(0)
2) Penempatan pada Bank Lain	0	0	0
3) Pendapatan Bunga atas Kredit yang Dihapus Buku	0	0	0
4) Pendapatan Bunga atas Penempatan Dana pada Bank Lain yang Dihapus Buku	0	0	0
c. Agunan dalam Proses Penyelesaian Kredit	0	0	0
d. Tagihan Kontinjensi Lainnya	0	0	0
Kewajiban Kontinjensi	0	0	0
Rekening Administratif Lainnya	0	0	0

4. Laporan Perubahan Ekuitas

Pos/Keterangan	Modal Disetor	Tambahan Modal	Modal Sumbangan	DSM Ekuitas	Laba/ Rugi yang Belum Direalisasi	Surplus Revaluasi Aset Tetap	Cadangan Tujuan	Cadangan Umum	Saldo Laba yang Belum Ditentukan	Jumlah
Saldo per 31 Des Tahun T-2	6.000.000.000	0	0	0	0	0	0	780.455.234	(1.242.452.459)	5.538.002.775
Dividen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pembentukan Cadangan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Setoran Modal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Laba/Rugi yang Belum Direalisasi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Revaluasi Aset Tetap	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Laba/Rugi Periode Berjalan	0	0	0	0	0	0	0	0	(121.250.534)	(121.250.534)
Pos Penambah /Pengurang Lainnya	1.000.000.000	0	0	0	0	0	0	0	0	1.000.000.000
Saldo per 31 Des Tahun T-1	7.000.000.000	0	0	0	0	0	0	780.455.234	(1.363.702.993)	6.416.752.241
Dividen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pembentukan Cadangan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Setoran Modal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Laba/Rugi yang Belum Direalisasi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Revaluasi Aset Tetap	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Laba/Rugi Periode Berjalan	0	0	0	0	0	0	0	0	329.723.344	329.723.344
Pos Penambah /Pengurang Lainnya	0	0	0	0	0	0	0	(780.455.234)	1.363.702.993	583.247.759



Saldo per 31 7.000.000.000 0 0 0 0 0 0 0 329.723.344 7.329.723.344
Des Tahun T

5. Laporan Arus Kas

Pos/Keterangan	31-Dec-2023	31-Dec-2024	YoY (+/-) (%)
Arus Kas dari Aktivitas Operasi Metode Langsung			
Penerimaan pendapatan bunga	2.824.644.169	3.155.969.940	12
Penerimaan pendapatan provisi dan jasa transaksi	204.673.910	321.201.579	57
Penerimaan beban klaim asuransi			
Penerimaan atas aset keuangan yang telah dihapusbukukan	80.879.611	7.053.585	(91)
Pendapatan operasional lainnya	198.286.140	2.188.386.413	1.004
Pembayaran beban bunga	922.712.216	722.756.453	(22)
Beban gaji dan tunjangan			
Beban umum dan administrasi			
Beban operasional lainnya	55.094.248	91.651.103	66
Pendapatan non operasional lainnya	15.422.960	24.828.511	61
Beban non operasional lainnya	24.205.812	29.483.670	22
Pembayaran pajak penghasilan	0	40.752.323	0
Penyesuaian lainnya atas pendapatan dan beban			
Penurunan/Peningkatan atas aset operasional			
Penempatan pada bank lain	864.803.985	(2.963.016.800)	(443)
Kredit yang diberikan	814.089.976	(1.956.964.086)	(340)
Agunan yang diambil alih	0	0	0
Aset lain-lain	0	0	0
Penyesuaian lainnya atas aset operasional	0	0	0
Kenaikan/Peningkatan atas liabilitas operasional			
Liabilitas segera	0	0	0
Tabungan	750.813.838	(354.003.893)	(147)
Deposito	(152.000.000)	(1.463.500.000)	863
Simpanan dari bank lain	591.430.899	644.811.067	9
Pinjaman yang diterima	(1.648.848.536)	(707.141.190)	(57)
Liabilitas imbalan kerja	0	0	0
Liabilitas lain-lain	0	0	0
Penyesuaian lainnya atas liabilitas operasional	0	0	0
Arus Kas neto dari aktivitas operasi	2.032.551.870	(5.874.102.858)	(389)
Arus Kas dari aktivitas Investasi			
Pembelian/penjualan aset tetap dan inventaris	(14.800.000)	(174.579.000)	1.080
Pembelian/penjualan aset tidak berwujud	(2.500.000)	(88.820.000)	3.453
Pembelian/penjualan Surat Berharga	0	0	0
Pembelian/penjualan Penyertaan Modal	0	0	0
Penyesuaian lainnya	0	0	0
Arus Kas neto dari aktivitas Investasi	(17.300.000)	(263.399.000)	1.423
Arus Kas dari aktivitas Pendanaan			
Penerimaan/pembayaran pinjaman yang	0	0	0



diterima sebagai modal pelengkap			
Penerimaan/pembayaran pinjaman yang diterima sebagai modal inti tambahan	0	0	0
Pembayaran dividen	0	0	0
Penyesuaian lainnya	0	0	0
Arus Kas neto dari aktivitas Pendanaan	0	0	0
Peningkatan (Penurunan) Arus Kas	819.688.685	(2.971.786.699)	(463)
Kas dan setara Kas awal periode	6.576.464.666	7.396.153.351	12
Kas dan setara Kas akhir periode	7.396.153.351	4.424.366.652	(40)

C. LAPORAN AKUNTAN PUBLIK

1. Laporan Akuntan Publik



LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN
DARI
LAPORAN KEUANGAN
PT BPR ASWAJA
Rendik tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2024



DAFTAR ISI

DAFTAR ISI

DAFTAR ISI

DAFTAR ISI

DAFTAR ISI

DAFTAR ISI

DAFTAR ISI

1. Laporan Pertanggungjawaban per 31 Desember 2023 dan 2022	1
2. Laporan Laba Rugi Bersih dan Rugi Bersih per 31 Desember 2023 dan 2022	2
3. Laporan Pertanggungjawaban per 31 Desember 2023 dan 2022	3
4. Laporan Pertanggungjawaban per 31 Desember 2023 dan 2022	4

DAFTAR ISI

5. Laporan Laba Rugi Bersih dan Rugi Bersih per 31 Desember 2023 dan 2022	5
6. Laporan Laba Rugi Bersih dan Rugi Bersih per 31 Desember 2023 dan 2022	6

DAFTAR ISI

7. Laporan Laba Rugi Bersih dan Rugi Bersih per 31 Desember 2023 dan 2022	7
---	---

DAFTAR ISI

8. Laporan Laba Rugi Bersih dan Rugi Bersih per 31 Desember 2023 dan 2022	8
---	---

DAFTAR ISI

9. Laporan Laba Rugi Bersih dan Rugi Bersih per 31 Desember 2023 dan 2022	9
---	---



PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT ASWAJA

Jalan Batoro Katong No. 87 Ponorogo, Kode Pos. 63411

Telpun/Fax : 0352-486677

PONOROGO

**SURAT PERNYATAAN MANAJEMEN
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
PT. BPR ASWAJA
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024**

Kami yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : MULYONO, SH
Alamat Kantor : Jl. Batoro Katong No. 87 Ponorogo
Jabatan : Direktur Utama

Menyatakan bahwa :

1. Kami bertanggungjawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan **PT. BPR ASWAJA** yang disertakan dengan laporan auditor independen;
2. Laporan keuangan **PT. BPR ASWAJA** telah disusun dan disajikan berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan **PT. BPR ASWAJA** telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan keuangan **PT. BPR ASWAJA** tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern dalam **PT. BPR ASWAJA**

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.
Malang, 10 Maret 2025


MULYONO, SH
Direktur Utama



**KANTOR AKUNTAN PUBLIK
MOH WILDAN & ADI DARMAWAN**

Izin Usaha : KMK Nomor 139/KM.1/2020
Tanggal : 10 Maret 2020

Kantor Pusat :
Gedung Tigaraksa Satria, Tbk Lantai 2, Ruang 3-G
Jl. Soekarno Hatta No 605 Kota Bandung
Jawa Barat – 40286 Telp/Fax : 022-7569464
Email : kapmohwildanadi@gmail.com

Kantor Cabang :
Pondok Blimbing Indah Blok F4 No. 46, Malang
Jawa Timur – 65126 Telp. : 0341-490880
Email : kap mwa.malang@gmail.com

No.: 00034/3.0420/AU.2/07/0388-2/1/III/2025

LAPORAN AUDIT TAHUNAN

**Pananggang Nelayan, Nelayan Kerkah, dan Ombak
PT. BPR ASWJA**

Garis

Kami telah melakukan pemeriksaan laporan keuangan PT. BPR ASWJA, yang terdiri dari laporan laba rugi, laporan arus kas, laporan posisi keuangan, laporan perubahan ekuitas, dan laporan atas aset tidak berwujud yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk kebijakan akuntansi yang diterapkan.

Berdasarkan pemeriksaan kami, laporan keuangan tersebut menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan, perubahan ekuitas, laporan laba rugi, laporan arus kas, dan laporan atas aset tidak berwujud yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akumulasi Risiko.

Katagori

Kami telah melakukan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut dimediasi oleh fakta bahwa sebagai Pananggang Nelayan, Nelayan Kerkah, dan Ombak PT. BPR ASWJA, pada laporan kami, kami bertanggung jawab atas penyusunan laporan keuangan yang disajikan dalam laporan keuangan yang disajikan di atas. Kami telah melakukan pemeriksaan yang wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan, perubahan ekuitas, laporan laba rugi, laporan arus kas, dan laporan atas aset tidak berwujud yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akumulasi Risiko.

Tanggung Jawab Akuntan Publik dan Pihak yang Bertanggung Jawab atas Laporan Keuangan

Salah satu tanggung jawab kami sebagai akuntan publik adalah untuk melakukan pemeriksaan yang wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan, perubahan ekuitas, laporan laba rugi, laporan arus kas, dan laporan atas aset tidak berwujud yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akumulasi Risiko. Kami telah melakukan pemeriksaan yang wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan, perubahan ekuitas, laporan laba rugi, laporan arus kas, dan laporan atas aset tidak berwujud yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akumulasi Risiko.



**KANTOR AKUNTAN PUBLIK
MOH WILDAN & ADI DARMAWAN**

Izin Usaha : KMK Nomor 139/KM.1/2020
Tanggal : 10 Maret 2020

Kantor Pusat :
Gedung Tigaraksa Satria, Tbk Lantai 2, Ruang 3-G
Jl. Soekarno Hatta No 606 Kota Bandung
Jawa Barat – 40286 Telp/Fax : 022-7569464
Email : kapmohwildanadi@gmail.com

Kantor Cabang :
Pondok Blimbing Indah Blok F4 No. 46, Malang
Jawa Timur – 65126 Telp. : 0341-490880
Email : kap.mwa.malang@gmail.com

Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan Perusahaan dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan, sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha, dan mengungkapkan dasar-dasar akuntansi yang digunakan. Untuk memastikan bahwa laporan keuangan yang disajikan tidak mengandung kesalahan material, manajemen telah melakukan prosedur dan pengendalian internal, serta telah melakukan uji coba sampel secara independen.

That the following items are not being changed from their original trade names: Karam and Bannan.

Keywords: *depression, anxiety, self-esteem, self-efficacy, self-esteem, self-efficacy, self-esteem, self-efficacy*

Dengan cara ini akan terdapatlah beberapa orang yang telah selesai dengan tugas-tugas mereka dan akan melanjutkan tugas lain yang lain pula, baik yang berkaitan atau bahkan sama sekali berlainan. Hal ini merupakan proses yang sangat penting, tidak hanya untuk meningkatkan produktivitas, tetapi juga untuk meningkatkan kemampuan beradaptasi dengan perubahan. Dengan cara ini, organisasi akan dapat menghadapi tantangan yang datang dari luar, seperti perubahan pasar, teknologi, atau regulasi.

I have been told that the only way to get a good job is to be a good person. I have been told that the only way to get a good job is to be a good person. I have been told that the only way to get a good job is to be a good person.

- 1. Menghimpun dan memilih data yang diperlukan dalam upaya memperoleh informasi yang lebih mengenai masyarakat, terutama dari kalangan pemuda, untuk keperluan analisis, guna memperoleh data yang akan dipergunakan untuk tujuan yang telah ditetapkan.
- 2. Mengambil data penelitian yang diperlukan melalui cara-cara tertentu, baik secara langsung maupun tidak langsung, dengan menggunakan cara-cara yang telah ditetapkan.
- 3. Menyusun laporan penelitian statistik yang diperoleh serta menyajikan analisis dan interpretasi yang telah dilakukan.



**KANTOR AKUNTAN PUBLIK
MOH WILDAN & ADI DARMAWAN**

Izin Usaha : KMK Nomor 139/KM.1/2020
Tanggal : 10 Maret 2020

Kantor Pusat :
Gedung Tigaraksa Satria, Tbk Lantai 2, Ruang 3-G
Jl. Soekarno Hatta No 605 Kota Bandung
Jawa Barat – 40286 Telp/Fax : 022-7569464
Email : kapmohwildanadi@gmail.com

Kantor Cabang :
Pondok Blimbing Indah Blok F4 No. 46, Malang
Jawa Timur – 65126 Telp. : 0341-490880
Email : kap mwa.malang@gmail.com

- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat mengakibatkan kelangsungan usaha. Kita telah menggunakan teknik audit yang memadai untuk memastikan bahwa informasi yang disajikan dalam laporan audit kami ke pengalihan tidak akan secara langsung atau tidak langsung menimbulkan keraguan yang signifikan terhadap kemampuan perusahaan untuk melanjutkan usahanya. Kita telah menggunakan teknik audit yang memadai untuk memastikan bahwa informasi yang disajikan dalam laporan audit kami ke pengalihan tidak akan secara langsung atau tidak langsung menimbulkan keraguan yang signifikan terhadap kemampuan perusahaan untuk melanjutkan usahanya.
- Menyimpulkan apakah manajemen telah melakukan prosedur yang memadai untuk memastikan bahwa informasi yang disajikan dalam laporan audit kami ke pengalihan tidak akan secara langsung atau tidak langsung menimbulkan keraguan yang signifikan terhadap kemampuan perusahaan untuk melanjutkan usahanya.

Kami mengomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola mengenai, antara lain, ruang lingkup dan saat yang direncanakan atas audit, serta temuan audit signifikan, termasuk setiap defisiensi signifikan dalam pengendalian internal yang teridentifikasi oleh kami selama audit.

**Kantor Akuntan Publik
Moh. Wildan & Adi Darmawan**



Adi Darmawan-Ervanto, CPA

Nomor Registrasi Akuntan Publik – AP.9388
Nomor Izin Kantor Akuntan Publik – KEP-139/KM.1/2020



Malang, 10 Maret 2025

Ponorogo, 10 Maret 2025

Mulyono, SH
Direktur Utama

- 1 -

Ponorogo, 10 Maret 2025

Mulyono, SH
Direktur Utama

-2-



PT BPR ASWAJA
LAPORAN TAHUNAN 2024

KELOMPOK	KELOMPOK	KELOMPOK	KELOMPOK	KELOMPOK

Ponorogo, 10 Maret 2025



Mulyono, SH
Direktur Utama

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian
yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan



Ponorogo, 10 Maret 2025



Mulyono, SH
Direktur Utama

- 4 -



PT BPR ASWAJA

LAPORAN

TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA

2024

🏠 JL. BATORO KATONG 87 COKROMENGALAN PONOROGO,
PONOROGO
☎ 0352486677
📠 0352486677

Telah disesuaikan dengan
SEOJK Nomor 12/SEOJK.03/2024



BAB I

PENJELASAN UMUM

A. RUANG LINGKUP TATA KELOLA

Tata Kelola BPR adalah suatu tata kelola perusahaan yang menerapkan prinsip-prinsip keterbukaan (transparency), akuntabilitas (accountability), pertanggungjawaban (responsibility), independensi (independency), dan kewajaran (fairness) dalam melaksanakan aktivitas usahanya..

B. DASAR PENERAPAN TATA KELOLA

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

1. Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 7 tahun 1992 tentang Perbankan, sebagaimana telah diubah dengan Undang-Undang Nomor 10 tahun 1998 dan terakhir dengan Undang-Undang Nomor 4 Tahun 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan.
2. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 7 Tahun 2024 tanggal 25 April 2024 yang diundangkan tanggal 30 April 2024 tentang Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah
3. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 9 Tahun 2024 tanggal 14 Juni 2024 yang diundangkan tanggal 1 Juli 2024 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah
4. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 12 Tahun 2024 tanggal 23 Juli 2024 yang diundangkan tanggal 31 Juli 2024 Tentang Penerapan Strategi Anti Fraud Bagi Lembaga Jasa Keuangan
5. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 26 Tahun 2024 tanggal 10 Desember 2024 yang diundangkan tanggal 13 Desember 2024 Tentang Perluasan Kegiatan Usaha Perbankan
6. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 23 Tahun 2024 tanggal 25 November 2024 yang diundangkan tanggal 29 November 2024 Tentang Pelaporan Melalui Sistem Pelaporan Otoritas Jasa Keuangan Dan Transparansi Kondisi Keuangan Bagi Bank Perekonomian Rakyat Dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah
7. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15 Tahun 2024 tanggal 2 Oktober 2024 yang diundangkan tanggal 9 Oktober 2024 Tentang Integritas Pelaporan Keuangan Bank
8. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 9 tahun 2023 tanggal 11 Juli 2023 yang diundangkan tanggal 11 Juli 2023 Tentang Penggunaan Jasa Akuntan Publik Dan Kantor Akuntan Publik Dalam Kegiatan Jasa Keuangan
9. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 8 Tahun 2023 tanggal 14 Juni 2023 yang diundangkan tanggal 14 Juni 2023 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang, Pencegahan Pendanaan Terorisme, dan Pencegahan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal di Sektor Jasa Keuangan
10. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 22 Tahun 2023 tanggal 20 Desember 2023 yang diundangkan tanggal 22 Desember 2023 tentang Pelindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan
11. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 19 Tahun 2023 tanggal 1 November 2023 yang diundangkan tanggal 2 November 2023 Tentang Pengembangan Kualitas Sumber Daya Manusia Bank Perekonomian Rakyat Dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah
12. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 23 Tahun 2022 tanggal 23 November 2022 yang diundangkan tanggal 23 November 2023 tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Perkreditan Rakyat Dan Batas Maksimum Penyaluran Dana Bank Pembiayaan Rakyat



Syariah.

13. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 3/POJK.03/2022 tanggal 2 Maret 2022 yang diundangkan tanggal 4 Maret 2022 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Perkreditan Rakyat Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
14. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 18 Tahun 2022 tanggal 14 Oktober 2022 yang diundangkan tanggal 17 Oktober 2022 Tentang Perintah Tertulis
15. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 23 Tahun 2022 tanggal 23 November 2022 yang diundangkan tanggal 23 November 2022 Tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Perkreditan Rakyat Dan Batas Maksimum Penyaluran Dana Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
16. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15/POJK.03/2021 tanggal 10 Agustus 2021 yang diundangkan tanggal 24 Agustus 2021 tentang Rencana Bisnis Bank Perkreditan Rakyat Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
17. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 25/POJK.03/2021 tanggal 14 Desember 2021 yang diundangkan tanggal 15 Desember 2021 tentang Penyelenggaraan Produk Bank Perkreditan Rakyat Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
18. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 14/POJK.03/2021 tanggal 30 Juli 2021 yang diundangkan tanggal 30 Juli 2021 tentang Perubahan Atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 34/POJK.03/2018 Tentang Penilaian Kembali Bagi Pihak Utama Lembaga Jasa Keuangan
19. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 51/POJK.03/2017 tanggal 18 Juli 2017 yang diundangkan tanggal 27 Juli 2017 Tentang Penerapan Keuangan Berkelanjutan Bagi Lembaga Jasa Keuangan, Emiten, Dan Perusahaan Publik
20. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 41/Pojk.03/2017 tanggal 12 Juli 2017 yang diundangkan tanggal 12 Juli 2017 Tentang Persyaratan Dan Tata Cara Pemeriksaan Bank
21. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 75/POJK.03/2016 tanggal 23 Desember 2016 yang diundangkan tanggal 28 Desember 2016 Tentang Standar Penyelenggaraan Teknologi Informasi Bagi Bank Perkreditan Rakyat Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
22. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 13/POJK.03/2015 tanggal 3 November 2015 yang diundangkan tanggal 12 November 2015 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Perkreditan Rakyat
23. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 yang diundangkan tanggal 1 April 2015 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum dan Pemenuhan Modal Inti Minimum Bank Perkreditan Rakyat
24. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 6/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 Tentang Penerapan Fungsi Kepatuhan Bagi Bank Perkreditan Rakyat
25. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 7/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 Tentang Penerapan Fungsi Audit Intern Bagi Bank Perkreditan Rakyat
26. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15/SEOJK.03/2017 tanggal 6 April 2017 Tentang Standar Penyelenggaraan Teknologi Informasi Bagi Bank Perkreditan Rakyat Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
27. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 1/SEOJK.03/2019 tanggal 21 Januari 2019 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Perkreditan Rakyat
28. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 24/SEOJK.03/2019 tanggal 13 November 2019 tentang Perubahan atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 8/SEOJK.03/2016 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum dan Pemenuhan Modal Inti Minimum Bank Perkreditan Rakyat
29. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 28/SEOJK.03/2021 tanggal 22 November 2021 tentang Rencana Bisnis Bank Perkreditan Rakyat Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
30. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 32/SEOJK.03/2021 tanggal 27 Desember 2021 Tentang Perubahan Atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 9/SEOJK.03/2019 Tentang Penilaian Kembali Bagi Pihak Utama Bank
31. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 11/SEOJK.03/2023 tanggal 15 Agustus 2023 Tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Perekonomian Rakyat Dan Batas Maksimum Penyaluran Dana Bank Perekonomian Rakyat Syariah



32. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 18/SEOJK.03/2023 tanggal 6 November 2023 Tentang Tata Cara Penggunaan Jasa Akuntan Publik Dan Kantor Akuntan Publik Dalam Kegiatan Jasa Keuangan
33. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 12/SEOJK.03/2024 tanggal 18 Oktober 2024 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perekonomian Rakyat
34. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 18/SEOJK.08/2024 tanggal 10 Desember 2024 Tentang Penilaian sendiri Terhadap Pemenuhan Ketentuan Pelindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan
35. Peraturan perundang-undangan yang terkini dan relevan
36. Ketentuan Internal BPR yang tidak bertentangan dengan Standar Penerapan Tata Kelola, Manajemen Risiko dan Kepatuhan

C. TUJUAN PENERAPAN TATA KELOLA

Melindungi kepentingan stakeholder..

Meningkatkan Nilai Perusahaan melalui peningkatan kinerja keuangan dan meminimalisasi risiko yang mengandung benturan kepentingan..

Meningkatnya kinerja Perusahaan melalui terciptanya proses pengambilan keputusan yang lebih baik, meningkatnya efisiensi operasional BPR serta lebih meningkatnya pelayanan kepada pemangku kepentingan.

D. PRINSIP-PRINSIP TATA KELOLA PT BPR ASWAJA

1 **Transparency (Keterbukaan)**

BPR mengungkapkan informasi secara tepat waktu, memadai, jelas, akurat dan dapat diperbandingkan serta dapat diakses oleh pihak yang berkepentingan (stakeholders).

2 **Accountability**

BPR menetapkan tugas dan tanggung jawab yang jelas bagi masing-masing organ anggota Dewan Komisaris, dan Direksi serta seluruh Jajaran di bawahnya yang selaras dengan visi, misi, nilai-nilai Perusahaan, sasaran usaha dan strategi BPR.

3 **Responsibility**

BPR berpegang pada prinsip kehati-hatian (Prudential Banking Principles) dan menjamin kepatuhan terhadap peraturan yang berlaku.

4 **Independency**

BPR menghindari terjadinya dominasi yang tidak wajar oleh stakeholders manapun dan tidak terpengaruh oleh Kepentingan sepihak serta terbebas dari benturan kepentingan (conflict of interest).

5 **Fairness**

BPR memperhatikan kepentingan seluruh stakeholders berdasarkan asas kesetaraan dan kewajaran .

E. KOMITMEN PENERAPAN TATA KELOLA

PT BPR Aswaja juga berkomitmen untuk terus mempraktekkan Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik untuk menjadikan PT BPR Aswaja sebagai perusahaan yang sehat dan turut menjadi bagian dalam membangun industri perbankan di Indonesia.



BAB II

TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA

A. RINGKASAN HASIL PENILAIAN (SELF ASSESSMENT) ATAS PENERAPAN TATA KELOLA

Alamat	: JL. BATORO KATONG 87 COKROMENGALAN PONOROGO, PONOROGO
Nomor Telepon	: 0352486677
Penjelasan Umum	: Tata Kelola BPR adalah suatu tata kelola perusahaan yang menerapkan prinsip-prinsip keterbukaan (transparency), akuntabilitas (accountability), pertanggungjawaban (responsibility), independensi (independency), dan kewajaran (fairness) dalam melaksanakan aktivitas usahanya..
Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	: Peringkat 2
Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	: - Manajemen PT BPR Aswaja telah melakukan pelaksanaan tata kelola yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip tata kelola. Dalam hal terdapat kelemahan pelaksanaan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen BPR Memenuhi kondisi terpenuhinya struktur dan/atau infrastruktur sesuai ketentuan, proses pelaksanaan tata kelola dilakukan dengan memadai dan ditunjukkan dengan hasil pelaksanaan tata kelola yang baik.

B. PENGUNGKAPAN PENERAPAN TATA KELOLA

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi	
1	Nama	: MULYONO, SH
	Jabatan	: 0100 - Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab	: a. merumuskan strategi untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan; b. memastikan kegiatan usaha BPR memenuhi seluruh ketentuan peraturan perundang-undangan; dan c. menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundangundangan lain dalam rangka pelaksanaan prinsip kehati-hatian termasuk memberikan pendapat yang berbeda (dissenting opinion) apabila



terdapat kebijakan dan/atau keputusan yang menyimpang dari peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau peraturan perundang-undangan lain;
d. memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan perundangundangan;
e. memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan dan otoritas lain;
f. memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja terkait mengenai peraturan Otoritas Jasa Keuangan terkini dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan;
g. melaporkan kepada anggota Direksi lainnya dan Dewan Komisaris secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh pegawai BPR; dan
h. melapor kepada Dewan Komisaris secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh Direksi BPR
i. tugas lain yang berkaitan dengan pelaksanaan fungsi kepatuhan.

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi
1	Nama : HERMAN CAHYO PUSPITO
	Jabatan : 0200 - Direktur
	<p>Tugas dan Tanggung Jawab : a. Direksi bertugas menjalankan dan bertanggung jawab atas pengelolaan BPR untuk kepentingan BPR sesuai dengan maksud dan tujuan BPR yang ditetapkan dalam ketentuan peraturan perundang-undangan, anggaran dasar, dan keputusan RUPS.</p> <p>b. Direksi wajib melaksanakan tugas, tanggung jawab, dan wewenang dengan itikad baik dan dengan prinsip kehati-hatian.</p> <p>c. Direksi berwenang mewakili BPR sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan, anggaran dasar, dan keputusan RUPS.</p> <p>d. Direksi menerapkan Tata Kelola yang Baik pada BPR, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi.</p> <p>e. Direksi bertanggung jawab penuh dalam melaksanakan tugasnya untuk kepentingan Bank dalam mencapai maksud dan tujuannya.</p> <p>f. Direksi wajib mengelola Bank sesuai dengan kewenangan, tugas dan tanggung jawabnya sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar Bank, Pedoman dan Tata Tertib Kerja Direksi ini dan peraturan perundang-undangan yang berlaku yang diantaranya termasuk namun tidak terbatas pada Undang-Undang tentang Perseroan Terbatas,</p>



Undang-Undang tentang Perbankan, Peraturan Bank Indonesia, Peraturan Otoritas Jasa Keuangan.

g. Dalam rangka meningkatkan kompetensi dan mendukung pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, anggota Direksi wajib mengikuti pendidikan dan/atau pelatihan sesuai dengan kebutuhan Bank.

h. Tanggung jawab Direksi:

1.) Setiap anggota Direksi bertanggung jawab secara tanggung renteng atas kerugian Bank yang disebabkan oleh kesalahan atau kelalaian anggota Direksi dalam menjalankan tugasnya.
2.) Anggota Direksi tidak bertanggung jawab atas kerugian Bank sebagaimana tersebut diatas apabila dapat membuktikan:
 - a) Kerugian tersebut bukan karena kesalahan atau kelalaiannya,
 - b) Telah melakukan pengurusan dengan itikad baik, penuh tanggung jawab dan kehati-hatian untuk kepentingan dan sesuai dengan maksud dan tujuan Bank,

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris

Direksi telah mengupayakan pertumbuhan kredit yang berkualitas.

Direksi telah meningkatkan efisiensi dan pengendalian biaya operasional.

Direksi telah menyesuaikan strategi rekrutmen untuk mendapatkan sumber daya manusia yang handal dan kompeten, serta meningkatkan kualitas sumber daya manusia melalui pelatihan yang tepat.

Direksi telah memberikan perhatian kepada proses-proses operasional yang memiliki potensi risiko tinggi akibat human error agar dievaluasi dan dimitigasi dengan memanfaatkan sarana sistem.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris	
1	Nama	: DRS. HM. SUBKI RISYA, MH
	Jabatan	: Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab	: <ol style="list-style-type: none"> 1. Melakukan pengawasan atas kebijaksanaan Direksi dalam menjalankan Perseroan serta memberikan nasihat kepada Direksi. 2. Memastikan terselenggaranya penerapan tata kelola BPR 3. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggungjawab direksi 4. Wajib mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategi BPR



5. Wajib memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja audit intern atau pejabat yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, OJK dan otoritas lainnya.

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris	
1	Nama	: RIZQI RAHMAWATI, ST , MM
	Jabatan	: Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab	: <ol style="list-style-type: none"> 1. Melakukan pengawasan atas kebijaksanaan Direksi dalam menjalankan Perseroan serta memberikan nasihat kepada Direksi. 2. Memastikan terselenggaranya penerapan tata kelola BPR 3. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggungjawab direksi 4. Wajib mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategi BPR 5. Wajib memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja audit intern atau pejabat yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, OJK dan otoritas lainnya.

Rekomendasi Kepada Direksi

Agar Direksi mengupayakan pertumbuhan kredit yang berkualitas.
Agar Direksi meningkatkan efisiensi dan pengendalian biaya operasional.
Agar Direksi menyesuaikan strategi rekrutmen untuk mendapatkan sumber daya manusia yang handal dan kompeten, serta meningkatkan kualitas sumber daya manusia melalui pelatihan yang tepat.
Agar Direksi memberikan perhatian kepada proses-proses operasional yang memiliki potensi risiko tinggi akibat human error agar dievaluasi dan dimitigasi dengan memanfaatkan sarana sistem.

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite

a. Tugas, Tanggung Jawab, Program Kerja, dan Realisasi Program Kerja Komite

No	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite	
1	Komite Audit	
	Tugas dan Tanggung Jawab	: -
	Program Kerja	: -
	Realisasi	: -
	Jumlah Rapat	: -
2	Komite Pemantau Risiko	
	Tugas dan Tanggung Jawab	: -
	Program Kerja	: -



	Realisasi	: -
	Jumlah Rapat	: -
3	Komite Remunerasi dan Nominasi	
	Tugas dan Tanggung Jawab	: -
	Program Kerja	: -
	Realisasi	: -
	Jumlah Rapat	: -
4	Komite Manajemen Risiko	
	Tugas dan Tanggung Jawab	: -
	Program Kerja	: -
	Realisasi	: -
	Jumlah Rapat	: -
5	Komite Lainnya	
	Tugas dan Tanggung Jawab	: a. Analisa 5C menjadi dasar pertimbangan dalam memutus kredit b. Memberikan rekomendasi atas persetujuan atau penolakan kredit sesuai dengan batas wewenang atau jenis kredit antara lain memutus kredit dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian c. Mentaati dan mengikuti seluruh kebijakan dan prosedur kredit yang telah ditetapkan d. Melaksanakan tugas terutama dalam kaitan dengan pemberian persetujuan kredit secara professional, jujur, objektif, cermat, seksama dan independent tanpa dipengaruhi pihak manapun
	Program Kerja	: -
	Realisasi	: - Turunnya NPL pada tahun 2024 dibandingkan dg tahun 2023 serta meningkatnya penyaluran kredit dari tahun 2023 ke tahun 2024
	Jumlah Rapat	: 1

b. Struktur, Keanggotaan, Keahlian dan Independensi Anggota Komite

No	Nama	Keahlian	Komite					Pihak Independen
			Audit	Pemantau Risiko	Remunerasi dan Nominasi	Manajemen Risiko	Lainnya	
1	HERMAN CAHYON PUSPITO	Direktur Bisnis	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Ketua	Tidak
1	IMAM MUHAJIRIN	Kasi Collection	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Anggota	Tidak
1	YERI RULIANTO	Kasi Marketing	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Anggota	Tidak
1	FARID NASRUDIN	Kasi Marketing	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Anggota	Tidak
1	DIANA SARIANI	Bidang Kepatuhan/Manajemen Risiko	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Anggota	Ya



C. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA BPR

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)	Nominal (Rp) Tahun Sebelumnya	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
1	MULYONO, SH	152.500.000	2,18%	152.500.000	2,18%
2	HERMAN CAHYO PUSPITO	-	-	-	-

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)	Nominal (Rp) Tahun Sebelumnya	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
1	DRS. HM. SUBKI RISYA, MH	3.180.000.000	45,43%	3.180.000.000	45,43%
2	RIZQI RAHMAWATI, ST , MM	156.800.000	2,24%	156.800.000	2,24%

D. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA PERUSAHAAN LAIN

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No	Nama Anggota Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
-	-	-	-	-

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
-	-	-	-	-

E. HUBUNGAN KEUANGAN ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA BPR

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	MULYONO, SH	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	HERMAN CAHYO PUSPITO	tidak ada	tidak ada	tidak ada



2. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	DRS. HM. SUBKI RISYA, MH	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	RIZQI RAHMAWATI, ST , MM	tidak ada	tidak ada	tidak ada

F. HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA BPR

1. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	MULYONO, SH	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	HERMAN CAHYO PUSPITO	tidak ada	tidak ada	tidak ada

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	DRS. HM. SUBKI RISYA, MH	tidak ada	tidak ada	Dra. Hj. LAILATUN NISFAH-Istri
2	RIZQI RAHMAWATI, ST , MM	tidak ada	tidak ada	H. SUPRIYADI-Orang Tua Kandung

G. PAKET/KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAIN BAGI DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS YANG DITETAPKAN BERDASARKAN RUPS

No	Jenis Remunerasi (dalam 1 tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji	2	72.000.000	2	72.000.000
2	Tunjangan	2	138.784.672	2	93.858.712
3	Tantiem	2	0	2	0
4	Kompensasi berbasis saham	2	0	2	0
5	Remunerasi lainnya	2	0	2	0
Total Renumerasi			210.784.672		165.858.712
Jenis Fasilitas Lain					
1	Perumahan	2	0	0	0
2	Transportasi	2	29.600.000	0	0
3	Asuransi Kesehatan	2	0	0	0
4	Fasilitas lainnya	2	0	0	0
Total Fasilitas Lain			29.600.000		0
Total Remunerasi dan Fasilitas Lain			240.384.672		165.858.712



H. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH

Rasio gaji tertinggi dan gaji terendah dalam perbandingan.

Keterangan	Perbandingan (a/b)
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	2,18
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,20
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,25
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1,25
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	2,00

I. PELAKSANAAN RAPAT DEWAN KOMISARIS DALAM 1 (SATU) TAHUN

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	2024-1-10	9	1. Evaluasi kinerja tahunan 2023 2. Tindak lanjut pengawasan kinerja Direksi dan PE 3. Rekomendasi komisaris
2	2024-2-2	4	1. Evaluasi kinerja bulan januari 2024 2. Rekomendasi Komisaris 3. Tindak lanjut pengawasan kinerja pengurus
3	2024-3-8	4	1. Evaluasi kinerja bulan februari 2024 2. Tindak lanjut pengawasan kinerja Direksi 3. Tindak lanjut dan Rekomendasi Dewan Komisaris
4	2024-4-5	8	1. Evaluasi kinerja bulan maret 2024 2. Tindak lanjut pengawasan kinerja Direksi 3. Tindak lanjut dan Rekomendasi Dewan Komisaris
5	2024-5-7	4	1. Evaluasi kinerja bulan aprili 2024 2. Tindak lanjut pengawasan kinerja Direksi 3. Tindak lanjut dan Rekomendasi Dewan Komisaris 4. Rencana RUPS tahun 2024
6	2024-6-10	8	1. Evaluasi kinerja bulan mei 2024 2. Evaluasi kinerja Direksi 3. Tindak lanjut dan Rekomendasi Dewan Komisaris
7	2024-7-12	4	1. Evaluasi kinerja semester I 2. Evaluasi kinerja Direksi 3. Tindak lanjut dan Rekomendasi Dewan Komisaris
8	2024-8-9	4	1. Evaluasi kinerja bulan juli 2024 2. Evaluasi kinerja Direksi 3. pelaksanaan APU PPT 4. Up Grading karyawan
9	2024-9-6	4	1. Evaluasi kinerja bulan agustus 2024 2. Evaluasi kinerja Direksi 3. Tindak lanjut rekomendasi Dewan Komisaris 4. Hasil kerja dari Up Grading
10	2024-10-9	6	1. Evaluasi kinerja bulan september 2024 2. Hasil Pemeriksaan OJK 3. Tindak lanjut dan Rekomendasi Dewan Komisaris
11	2024-11-8	4	1. Evaluasi kinerja bulan oktober 2024 2. Pelaporan pelaksanaan RUPSLB 3. Rotasi Karyawan
12	2024-12-11	4	1. Evaluasi kinerja bulan november 2024 2. Rencana penyusunan RBB 2025 3. Tindak lanjut dan Rekomendasi Dewan Komisaris

J. KEHADIRAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1	DRS. HM. SUBKI RISYA, MH	12	0	100,00%
2	RIZQI RAHMAWATI, ST , MM	12	0	100,00%



K. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERNAL (INTERNAL FRAUD)

Jumlah Penyimpangan Internal (Dalam 1 Tahun)	Jumlah kasus yang dilakukan oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Total Fraud	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah Diselesaikan		-		-		-		-
Dalam proses penyelesaian	-	-	-	-	-	-	-	-
Belum diupayakan penyelesaiannya	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah ditindaklanjuti melalui proses hukum		-		-		-		-

L. PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI

Permasalahan Hukum	Jumlah (satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	-	-
Dalam proses penyelesaian	-	-
Total	-	-

M. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

No	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan	Pengambil Keputusan	Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Jabatan	Jabatan			
1	Komisaris Utama	Kasi dan Direktur Bisnis	Pemberian Kredit kpd anggota keluarga Komisaris	250	Pemberian Kredit berdasarkan Persetujuan dari Komisaris Utama yang seharusnya dilakukan oleh Komisaris

N. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN LAIN

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah Dana (Rp)
-	-	-	-	-	-



L. PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI

Permasalahan Hukum	Jumlah (satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	-	-
Dalam proses penyelesaian	-	-
Total	-	-

M. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

No	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan			Pengambil Keputusan			Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	NIK	Nama	Jabatan	NIK	Nama	Jabatan			
1	3502181101620001	Drs. HM. SUBKI RISYA, MH	Komisaris Utama	3519100404790002	Herman Cahyo Puspito	Direktur Bisnis	Pemberian Kredit	250.000.000	Tidak sesuai ketentuan internal

N. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN LAIN

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	NIK/NPWP	Jumlah Dana (Rp)
----	---------------------	---------------------------------	---------------------	---------------	----------	------------------

O. PENUTUP

Laporan Transparansi Pelaksanaan Tata Kelola PT BPR Aswaja ini selain untuk keperluan mematuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, Laporan ini diharapkan dapat digunakan untuk kepentingan stakeholders guna mengetahui kinerja BPR dan pelaksanaan Tata Kelola di PT BPR Aswaja. Melalui Laporan ini, BPR ingin menunjukkan pola hubungan antara Manajemen dengan stakeholders, Manajemen dengan Dewan Komisaris dan antar Manajemen yang didasarkan pada etika dan nilai budaya perusahaan yang ditunjang oleh suatu sistem, proses, pedoman kerja dan organisasi untuk mencapai kinerja yang maksimal. Demikian kami sampaikan Laporan Transparansi Pelaksanaan Tata Kelola PT BPR Aswaja ini agar menjadi gambaran yang jelas dan utuh pelaksanaan Tata Kelola di PT BPR Aswaja, Terima Kasih.

PONOROGO, 20 Januari 2025
Persetujuan Pengurus PT BPR Aswaja


DRS. HM. SUBKI RISYA, MH
 Komisaris Utama


MULYONO, SH
 Direktur Utama

