



# LAPORAN TAHUNAN 2024

PT. BPR BUMI JAYA



**PT. BPR BUMI JAYA**  
Kemlagi - Mojokerto

# Daftar Isi

Daftar Isi	<i>i</i>
Kata Pengantar	<i>ii</i>
I. Kepengurusan	<i>1</i>
II. Kepemilikan	<i>5</i>
III. Perkembangan Usaha BPR	<i>8</i>
IV. Strategi dan Kebijakan Manajemen	<i>11</i>
V. Laporan Manajemen	<i>12</i>
VI. Pengembangan Sumber Daya Manusia	<i>14</i>
VII. Laporan Keuangan Tahunan	<i>16</i>
VIII. Laporan dan Opini Akuntan Publik	<i>24</i>
Surat Pernyataan Kebenaran Laporan Keuangan Tahunan	<i>25</i>
IX. Transparansi Pelaksanaan Tata Kelola	<i>26</i>

## Kata Pengantar

---

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

Tahun 2024 menjadi tahun yang menantang bagi perusahaan dan BPR Bumi Jaya dapat melaluinya dengan cukup baik serta berhasil mencatat pertumbuhan kinerja positif sampai dengan akhir tahun 2024 jika dibandingkan dengan kinerja Tahun 2023. Total Aset mengalami pertumbuhan 5,11%, Kredit Yang Diberikan (KYD) membukukan pertumbuhan sebesar 11,22 %, Dana Pihak Ketiga (DPK) berupa tabungan mengalami kenaikan 6,27% dan Deposito mengalami pertumbuhan sebesar 5,18%, Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) tumbuh 11,50% menjadi sebesar 49,06%. Sedangkan dari sisi Laba Tahun Berjalan terdapat peningkatan sebesar 10,84% dibandingkan posisi tahun 2023. Dari sisi rasio kredit bermasalah (NPL), BPR Bumi Jaya berhasil menurunkan NPL (*Non Performing Loan*) sebesar 0,85% dari tahun 2023 menjadi 19,08% per tanggal 31 Desember 2024. Angka rasio NPL tersebut perlu mendapat perhatian khusus untuk dapat secara bertahap diturunkan ke level rasio NPL yang lebih sehat.

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

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

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

## I. Kepengurusan

---

### 1. Data Direksi dan Dewan Komisaris

<b>1.</b>	Nama	<b>YAYUK INDRAWATI</b>
	Alamat	<b>DUSUN KEMLAGI TIMUR RT 002 / RW 003 DESA KEMLAGI KECAMATAN KEMLAGI KABUPATEN MOJOKERTO</b>
	Jabatan	<b>Direktur Utama</b>
	Tanggal Mulai Menjabat	<b>12 Desember 2016</b>
	Tanggal Selesai Menjabat	<b>12 Desember 2026</b>
	Nomor SK Persetujuan Otoritas	<b>S-32/KR.0412/2016</b>
	Tanggal SK Persetujuan Otoritas	<b>09 Mei 2016</b>
	Pendidikan Terakhir	<b>S1</b>
	Tanggal Kelulusan	<b>01 Februari 1991</b>
	Nama Lembaga Pendidikan	<b>UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA</b>
	Pendidikan Non Formal Terakhir	<b>MANAJEMEN RESIKO</b>
	Tanggal Pelatihan	<b>20 Juni 2019</b>
	Lembaga Penyelenggara	<b>MANDIRI KONSULTING</b>
	Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	<b>Ya</b>
	Tanggal Berakhir Masa Berlakunya Sertifikat Kompetensi Kerja	<b>12 Desember 2021</b>

<b>2.</b>	Nama	<b>SUYANTO</b>
	Alamat	<b>DUSUN SAMBIGEDE RT 002 / RW 002 DESA MOJOKUMPUL KECAMATAN KEMLAGI KABUPATEN MOJOKERTO</b>
	Jabatan	<b>Komisaris</b>
	Tanggal Mulai Menjabat	<b>12 Desember 2016</b>
	Tanggal Selesai Menjabat	<b>12 Desember 2026</b>
	Nomor SK Persetujuan Otoritas	<b>BELUM DIISI</b>
	Tanggal SK Persetujuan Otoritas	<b>01 Januari 2001</b>
	Pendidikan Terakhir	<b>S1</b>
	Tanggal Kelulusan	<b>02 Maret 2011</b>
	Nama Lembaga Pendidikan	<b>UNIVERSITAS DARUL ULUM</b>
	Pendidikan Non Formal Terakhir	<b>BELUM DIISI</b>
	Tanggal Pelatihan	<b>01 Januari 2001</b>
	Lembaga Penyelenggara	<b>BELUM DIISI</b>
	Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	<b>Ya</b>
	Tanggal Berakhir Masa Berlakunya Sertifikat Kompetensi Kerja	<b>01 Januari 2001</b>

## 2. Data Pejabat Eksekutif

<b>1.</b>	Nama	<b>HABIBUR ROHMAN</b>
	Alamat	<b>DUSUN BEKUCUK RT 3 / RW 3 DESA TEMPURAN KECAMATAN SOOKO KABUPATEN MOJOKERTO</b>
	Jabatan	<b>Pejabat Eksekutif Kepatuhan, Pejabat Eksekutif Manajemen Risiko</b>
	Tanggal Mulai Menjabat	<b>31 Maret 2017</b>
	Surat Pengangkatan No.	<b>02/SK-DIR/BPR/III/17</b>
	Surat Pengangkatan Tanggal	<b>31 Maret 2017</b>
	<b>2.</b>	Nama
Alamat		<b>DUSUN SAWO RT 02 / RW 01 DESA SAWO KECAMATAN JETIS KABUPATEN MOJOKERTO</b>
Jabatan		<b>Pejabat Eksekutif Audit Intern</b>
Tanggal Mulai Menjabat		<b>01 Januari 2001</b>
Surat Pengangkatan No.		<b>BELUM DIISI</b>
Surat Pengangkatan Tanggal		<b>01 Januari 2001</b>
<b>3.</b>		Nama
	Alamat	<b>DESA TANJUNGAN RT 003 / RW 002 KECAMATAN KEMLAGI KABUPATEN MOJOKERTO</b>
	Jabatan	<b>Pejabat Eksekutif Lainnya</b>
	Tanggal Mulai Menjabat	<b>01 Januari 2001</b>
	Surat Pengangkatan No.	<b>BELUM DIISI</b>
	Surat Pengangkatan Tanggal	<b>01 Januari 2001</b>

<b>4.</b>	Nama	<b>PRESANA ADE PRADITA</b>
	Alamat	<b>JL PG LESTARI NGROMBOT PATIANROWO KABUPATEN NGANJUK</b>
	Jabatan	<b>Pejabat Eksekutif Lainnya</b>
	Tanggal Mulai Menjabat	<b>27 November 2023</b>
	Surat Pengangkatan No.	<b>07/SK-DIR/BJ/XI/23</b>
	Surat Pengangkatan Tanggal	<b>27 November 2023</b>

## II. Kepemilikan

### Daftar Kepemilikan

1.	Nama	SUYANTO
	Alamat	DUSUN SAMBIGEDE RT 002 / RW 002 DESA MOJOKUMPUL KECAMATAN KEMLAGI KABUPATEN MOJOKERTO
	Jenis Pemilik	Perorangan
	Status Pemegang Saham	PSP
	Jumlah Nominal	Rp1981000000
	Persentase Kepemilikan	34.60%
2.	Nama	KUD TANI JAYA
	Alamat	DESA KEMLAGI KECAMATAN KEMLAGI KABUPATEN MOJOKERTO
	Jenis Pemilik	Badan Hukum
	Status Pemegang Saham	Non PSP
	Jumlah Nominal	Rp1000000000
	Persentase Kepemilikan	17.47%
3.	Nama	YAYUK INDRAWATI
	Alamat	DUSUN KEMLAGI TIMUR RT 002 / RW 003 DESA KEMLAGI KECAMATAN KEMLAGI KABUPATEN MOJOKERTO
	Jenis Pemilik	Perorangan
	Status Pemegang Saham	Non PSP
	Jumlah Nominal	Rp1400000000
	Persentase Kepemilikan	24.45%
4.	Nama	H. SUTRISNO
	Alamat	DSN. NGOGRI RT. 04/02, KEDUNGSARI, KEMLAGI, MOJOKERTO
	Jenis Pemilik	Perorangan
	Status Pemegang Saham	Non PSP
	Jumlah Nominal	Rp700000000

	Persentase Kepemilikan	<b>12.22%</b>
<b>5.</b>	Nama	<b>ASMANI NINGSIH</b>
	Alamat	<b>DSM. SLEMPIT RT 06/04 MOJOKUSUMO, KEMLAGI, MOJOKERTO</b>
	Jenis Pemilik	<b>Perorangan</b>
	Status Pemegang Saham	<b>Non PSP</b>
	Jumlah Nominal	<b>Rp215000000</b>
	Persentase Kepemilikan	<b>3.75%</b>
<b>6.</b>	Nama	<b>INDRA BUANA AGUNG KURNIAWAN</b>
	Alamat	<b>DS.TANJUNGAN 001/001 KEC.KEMLAGI KAB.MOJOKERTO</b>
	Jenis Pemilik	<b>Perorangan</b>
	Status Pemegang Saham	<b>Non PSP</b>
	Jumlah Nominal	<b>Rp150000000</b>
	Persentase Kepemilikan	<b>2.62%</b>
<b>7.</b>	Nama	<b>DWI LESTARIASIH</b>
	Alamat	<b>DSN SAWO 002/001 DS SAWO KEC JETIS KAB MOJOKERTO</b>
	Jenis Pemilik	<b>Perorangan</b>
	Status Pemegang Saham	<b>Non PSP</b>
	Jumlah Nominal	<b>Rp300000000</b>
	Persentase Kepemilikan	<b>0.52%</b>
<b>8.</b>	Nama	<b>EVIE SUHARTINI</b>
	Alamat	<b>DSN.JATIKUMPUL RT02 RW03 DS MOJOKUMPUL, KEMLAGI, MOJOKERTO</b>
	Jenis Pemilik	<b>Perorangan</b>
	Status Pemegang Saham	<b>Non PSP</b>
	Jumlah Nominal	<b>Rp250000000</b>
	Persentase Kepemilikan	<b>4.37%</b>

### Daftar Ultimate Shareholder

<b>1.</b>	Nama Ultimate Shareholder	<b>SUYANTO</b>
-----------	---------------------------	----------------

### III. Perkembangan Usaha BPR

#### 1. Riwayat Pendirian BPR

Informasi Umum Pendirian BPR	
Nomor akta pendirian	5
Tanggal akta pendirian	11 Mei 2009
Tanggal mulai beroperasi	12 Mei 2010
Nomor perubahan anggaran dasar terakhir	5
Tanggal perubahan anggaran dasar terakhir	19 Juli 2024
Nomor pengesahan dari instansi yang berwenang	AHU-0044977.AH.01.02.TAHUN 2024
Tanggal pengesahan dari instansi yang berwenang	24 Juli 2024
Bidang usaha sesuai anggaran dasar	Perbankan
Tempat kedudukan	Mojokerto

Hasil Audit Akuntan Publik	
Opini Akuntan Publik	01. Wajar Tanpa Pengecualian
Nama Akuntan Publik	KAP MOH WILDAN DAN ADI DARMAWAN

#### 2. Ikhtisar Data Keuangan Penting

Ikhtisar Data Keuangan Penting	
	<i>Dalam Ribuan Rupiah</i>
Keterangan	Nominal
Pendapatan Operasional	4.753.646
Beban Operasional	3.684.803
Pendapatan Non Operasional	15.000
Beban Non Operasional	17.529

Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak	1.066.314
Taksiran Pajak Penghasilan	120.802
Jumlah Laba (Rugi) Tahun Berjalan	945.513

### 3. Kualitas Aset Produktif dan Rasio Keuangan

#### Kualitas Aset Produktif

*Dalam Ribuan Rupiah*

Keterangan	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Jumlah
Surat Berharga	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Modal	-	-	-	-	-	-
Penempatan pada Bank Lain	23.812.615	-	-	-	-	23.812.615
Kredit yang Diberikan	-	-	-	-	-	-
a. Kepada BPR	-	-	-	-	-	-
b. Kepada Bank Umum	-	-	-	-	-	-
c. Kepada Nonbank - Pihak Terkait	8.544.499	1.648.844	467.860	556.679	1.963.326	13.181.209
d. Kepada Nonbank - Pihak Tidak Terkait	-	-	-	-	-	-
<b>Jumlah Aset Produktif</b>	<b>32.357.114</b>	<b>1.648.844</b>	<b>467.860</b>	<b>556.679</b>	<b>1.963.326</b>	<b>36.993.824</b>

#### Rasio Keuangan

Keterangan	Nilai Rasio
Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	90,64
Rasio Cadangan terhadap PPKA	100
NPL Neto	17,68
NPL Gross	22,67
Return on Assets (ROA)	3,07
Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	76,85
Net Interest Margin (NIM)	9,09

Loan to Deposit Ratio (LDR)	49,01
Cash Ratio	0,52

#### 4. Penjelasan NPL

##### Penjelasan, Penyebab, dan Langkah Penyelesaian NPL

NPL Gross (%)	22,67
---------------	-------

NPL Neto (%)	17,68
--------------	-------

##### Penyebab Utama Kondisi NPL:

Terdapatnya kegagalan usaha nasabah sehingga tidak dapat menghasilkan pendapatan untuk membayar kredit juga terjadi karena kondisi ketidak stabilan ekonomi dan kebijakan pemerintah yang dapat mempengaruhi kemampuan nasabah untuk membayar kredit.

##### Langkah Penyelesaian:

- Melakukan komunikasi dan komitmen terhadap nasabah serta memberikan solusi penyelesaian,
- Menganalisis ulang kemampuan nasabah sehingga diharapkan kedepan bisa lancar dalam pembayaran angsuran kredit.
- Melakukan resceduling kredit dengan merubah syarat kredit seperti kelonggaran jangka waktu, menurunkan suku bunga dll sehingga nasabah punya kemampuan untuk membayar.
- Melakukan penjualan jaminan

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

##### Perkembangan Usaha yang Berpengaruh secara Signifikan

BPR Bumi Jaya belum terdapat penambahan atau pengurangan kegiatan usaha,penyesuaian jaringan kantor, dan/atau perubahan lingkungan bisnis secara signifikan.

## **IV. Strategi dan Kebijakan Manajemen**

---

### **Strategi dan Kebijakan Dalam Pengembangan Usaha**

Strategi BPR Bumi Jaya antara lain : mengembangkan produk kredit yang lebih inovatif dan disesuaikan dengan kebutuhan masyarakat dengan melakukan promosi, menciptakan kepuasan nasabah dalam pelayanan yang cepat dan tepat, memberikan solusi pembayaran yang mudah melalui rekening BPR di bank, menggunakan teknologi digitalisasi dalam melakukan analisa kredit agar lebih efektif dan efisien.

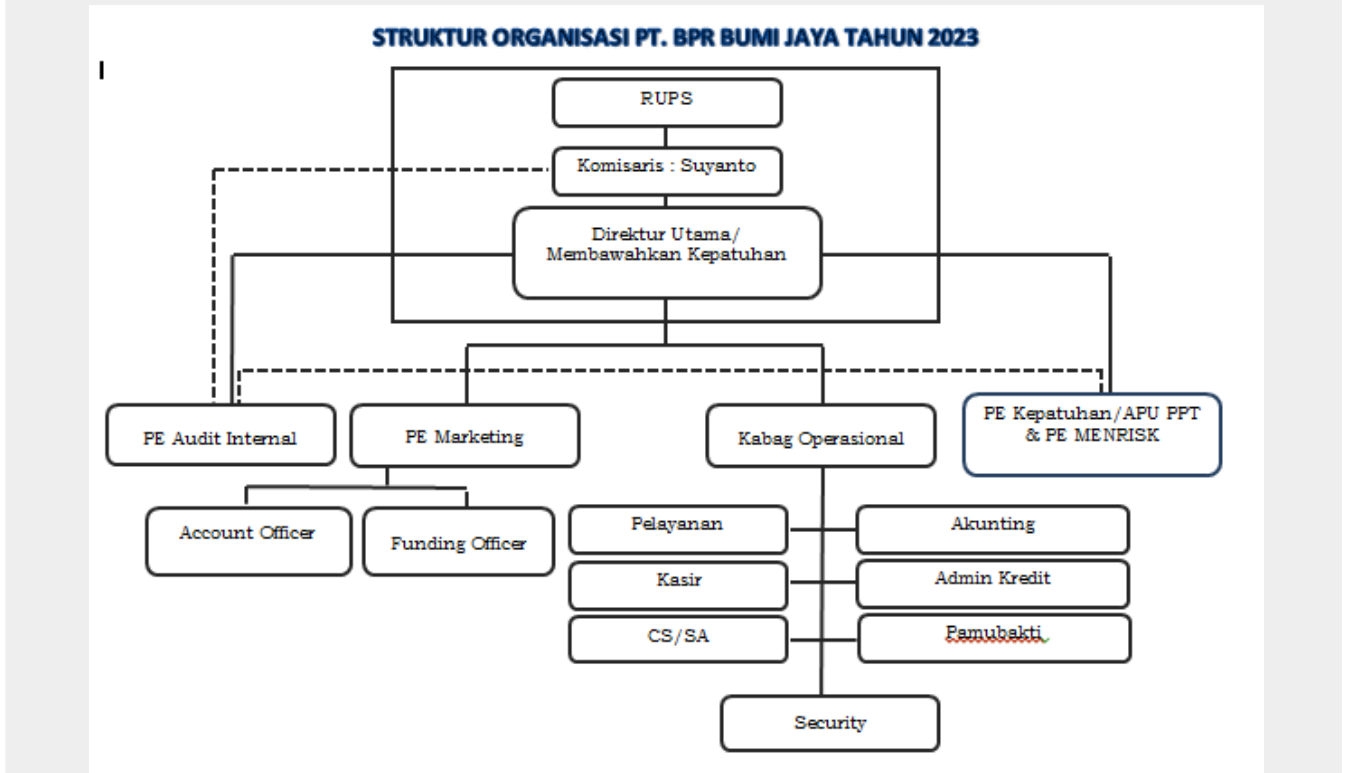
### **Strategi dan Kebijakan Dalam Manajemen Risiko**

Meminimalisir risiko dengan cara melakukan pengawasan secara terus menerus untuk memastikan bahwa kebijakan dan prosedur di BPR sudah dijalankan secara efektif. Serta mengelola risiko keuangan sebagaimana risiko yang ada antara lain risiko kredit, risiko pasar dan risiko likuiditas bank.

## V. Laporan Manajemen

### 1. Struktur Organisasi

#### Diagram / Gambar Struktur Organisasi



#### Penjelasan Struktur Organisasi

Sesuai dengan gambaran Struktur Organisasi diatas masih belum terpenuhi untuk anggota Komisaris dan anggota Direksi. Sudah dilakukan pengajuan calon direksi untuk dilakukan fit proper tes akan tetapi masih belum lulus. Sehingga diupayakan untuk diajukan kembali.

### 2. Bidang Usaha

#### Bidang Usaha dan Produk BPR/BPRS

1.	Kategori Kegiatan Usaha	<b>01. Penghimpunan Dana</b>
	Jenis Produk	<b>01. Produk dasar</b>
	Nama Produk	<b>Tabungan Masa Depan (Tabungan Mapan)</b>
	Uraian	<b>Tabungan dengan suku bunga harian sebesar 2,5 % p.a.</b>

	Kategori Kegiatan Usaha	<b>01. Penghimpunan Dana</b>
	Jenis Produk	<b>01. Produk dasar</b>
	Nama Produk	<b>Deposito Harmoni ( Harapan masa depan, kini dan nanti)</b>
	Uraian	<b>Jangka waktu deposito 1, 3, 6 dan 12 bulan. Dengan suku bunga bervariasi yaitu untuk 1 bulan 2,5 % p.a, 3 bulan 3,5 % p.a, 6 bulan 4,5 % p.a dan 12 bulan 5 % p.a.</b>
<b>3.</b>	Kategori Kegiatan Usaha	<b>02. Penyaluran Dana</b>
	Jenis Produk	<b>01. Produk dasar</b>
	Nama Produk	<b>Kredit Modal Kerja, Investasi, Komsumsi</b>
	Uraian	<b>Tata cara pembayaran dengan menggunakan sistem Installment yaitu angsuran dilakukan setiap bulan (flat) bagi nasabah yang mempunyai usaha dengan penghasilan rutin harian, mingguan maupun bulanan. Sedangkan cara pembayaran dengan sistem Reguler diperuntukkan nasabah yang mempunyai usaha musiman, Antara lain pertanian, peternakan dan usaha lain yang penghasilan nasabah tidak secara bulanan.</b>

### 3. Teknologi Informasi

#### Teknologi Informasi untuk Sistem Operasional

Teknologi Informasi untuk Sistem Operasional BPR Bumi Jaya yang bekerjasama dengan PJTI PT. IS3 ( Inti Sistem Sarana Sejahtera) yang berkedudukan di Pare Kediri Jawa Timur. Dan saat ini telah dilakukan penyesuaian/upgrade pada CBS terkait dengan perubahan implementasi ketentuan dari SAK ETAP ke SAKEP, antara lain tentang CKPN, perhitungan suku bunga efektif dan persiapan menuju ke online

#### Sistem Keamanan Teknologi Informasi

Mengenai Sistem Keamanan Teknologi Informasi BPR Bumi Jaya masih menggunakan cara manual dengan membackup data tutup hari pada hdd eksternal dan disimpan diruangan Brankas.

#### 4. Perkembangan dan Target Pasar

##### Perkembangan dan Target Pasar

Dalam perkembangan dan Target pasar yang diterapkan BPR Bumi Jaya masih belum signifikan terutama adanya persaingan suku bunga kredit dari Bank/lembaga keuangan lain.

#### 5. Jumlah, Jenis, dan Lokasi Kantor

##### Daftar Jaringan Kantor

1.	Nama Kantor	PT BPR BUMI JAYA
	Alamat	JALAN RAYA KEMLAGI NO. 202
	Desa/Kecamatan	KEMLAGI
	Kabupaten/Kota	Kab. Mojokerto
	Kode Pos	61353
	Nama Pimpinan	YAYUK INDRAWATI
	Nomor Telepon	0321-363276
	Jumlah Kantor Kas	0

#### 6. Kerja Sama BPR dengan Bank atau Lembaga Lain

### VI. Pengembangan Sumber Daya Manusia

#### 1. Komposisi Sumber Daya Manusia

##### Statistik Komposisi Karyawan Per Kantor

Jumlah Pegawai Pemasaran	9 orang
Jumlah Pegawai Pelayanan	8 orang
Jumlah Pegawai Lainnya	0 orang
Jumlah Pegawai Tetap	15 orang
Jumlah Pegawai Tidak Tetap	2 orang

Jumlah Pegawai Pendidikan S3	<b>0 orang</b>
Jumlah Pegawai Pendidikan S2	<b>0 orang</b>
Jumlah Pegawai Pendidikan S1/D4	<b>0 orang</b>
Jumlah Pegawai Pendidikan D3	<b>1 orang</b>
Jumlah Pegawai Pendidikan SMA	<b>5 orang</b>
Jumlah Pegawai Pendidikan Lainnya	<b>0 orang</b>
Jumlah Pegawai Laki-laki	<b>8 orang</b>
Jumlah Pegawai Perempuan	<b>9 orang</b>
Jumlah Pegawai Usia <=25	<b>0 orang</b>
Jumlah Pegawai Usia >25-35	<b>7 orang</b>
Jumlah Pegawai Usia >35-45	<b>3 orang</b>
Jumlah Pegawai Usia >45-55	<b>4 orang</b>
Jumlah Pegawai Usia >55	<b>3 orang</b>

## 2. Pengembangan Sumber Daya Manusia

### Kegiatan Pengembangan Sumber Daya Manusia di BPR/BPRS

<b>1.</b>	Nama Kegiatan Pengembangan	<b>Service Exellent</b>
	Tanggal Pelaksanaan	<b>02 Desember 2024</b>
	Jumlah Peserta	<b>3 orang</b>
	Pihak Pelaksana	<b>02. Eksternal BPR</b>
	Kategori Peserta	<b>01. Seluruh Pegawai</b>
	Uraian Kegiatan	<b>Guna menciptakan pelayanan prima terhadap Konsumen/Nasabah.</b>

## VII. Laporan Keuangan Tahunan

### 1. Laporan Posisi Keuangan

#### Laporan Posisi Keuangan

*Dalam Ribuan Rupiah*

Keterangan	Posisi 2024	Posisi 2023
Kas dalam Rupiah	139.831	216.070
Kas dalam Valuta Asing	0	0
Surat Berharga	0	0
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Surat Berharga	0	0
Penempatan pada Bank Lain	23.812.615	20.549.926
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Penempatan pada Bank Lain	59.803	58.291
Kredit yang Diberikan (Baki Debet)	13.181.209	14.152.661
Provisi yang belum diamortisasi	210.894	219.419
Biaya Transaksi Belum diamortisasi	0	0
Pendapatan Bunga yang Ditangguhkan dalam rangka restrukturisasi	0	0
Cadangan Kerugian Restrukturisasi	0	0
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Kredit yang Diberikan	733.114	650.712
Penyertaan Modal	0	0
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Penyertaan Modal	0	0
Agunan yang diambil alih	0	0
Properti Terbengkalai	0	0
Aset Tetap dan Inventaris	1.546.352	1.519.992
Akumulasi Penyusutan dan Penurunan Nilai Aset Tetap dan Inventaris	1.099.577	1.015.451
Aset Tidak Berwujud	90.605	46.605
Akumulasi Amortisasi dan Penurunan Nilai Aset Tidak Berwujud	51.188	46.605
Aset Antarkantor	0	0
Aset Keuangan Lainnya	0	0
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan Lainnya	0	0
Aset Lainnya	207.102	183.209

<b>TOTAL ASET</b>	<b>36.823.137</b>	<b>34.677.984</b>
Liabilitas Segera	113.389	87.093
Tabungan	13.016.987	12.543.261
Biaya Transaksi Tabungan Belum Diamortisasi	0	0
Deposito	13.877.000	11.982.000
Biaya Transaksi Deposito Belum Diamortisasi	0	0
Simpanan dari Bank Lain	0	0
Biaya Transaksi Belum Diamortisasi	0	0
Pinjaman yang Diterima	63.292	135.245
Biaya Transaksi Belum Diamortisasi	0	0
Diskonto Belum Diamortisasi	0	0
Dana Setoran Modal-Kewajiban	0	1.463.000
Liabilitas Antarkantor	0	0
Liabilitas Lainnya	1.314.830	1.220.241
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>28.385.499</b>	<b>27.430.840</b>
Modal Dasar	10.000.000	10.000.000
Modal yang Belum Disetor -/-	4.274.000	5.737.000
Tambahan Modal Disetor	0	0
Agio	0	0
Modal Sumbangan	0	0
Dana Setoran Modal - Ekuitas	0	0
Tambahan Modal Disetor Lainnya	0	0
Keuntungan (Kerugian) dari Perubahan Nilai Aset Keuangan dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	0	0
Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	0
Ekuitas Lainnya	0	0
Pajak Penghasilan terkait dengan Ekuitas Lain	0	0
Cadangan	0	0
Umum	1.662.239	1.662.239
Tujuan	67.559	67.559
Laba (Rugi)	0	0
Laba (Rugi) Tahun-Tahun Lalu	36.328	5.454
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	945.513	1.248.892
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>8.437.638</b>	<b>7.247.144</b>

## 2. Laporan Laba Rugi

### Laporan Laba Rugi

*Dalam Ribuan Rupiah*

Keterangan	Posisi 2024	Posisi 2023
<b>Pendapatan Operasional</b>	<b>4.753.646</b>	<b>4.710.680</b>
<b>1. Pendapatan Bunga</b>		
<b>a. Bunga Kontraktual</b>		
Surat Berharga	0	0
Giro	137	825
Tabungan	96.729	57.644
Deposito	795.890	657.558
Sertifikat Deposito	0	0
KYD Kepada Bank Lain	0	0
KYD Kepada Pihak Ketiga bukan Bank	3.188.697	3.327.463
<b>b. Provisi Kredit</b>		
Kredit Kepada Bank Lain	0	0
Kredit Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	258.564	250.197
<b>c. Biaya Transaksi -/-</b>		
Surat Berharga	0	0
KYD Kepada Bank Lain	0	0
KYD Kepada Pihak Ketiga bukan Bank	0	0
<b>d. Koreksi Atas Pendapatan Bunga -/-</b>		
<b>2. Pendapatan Lainnya</b>		
a. Pendapatan Jasa Transaksi	0	0
b. Keuntungan Penjualan Valuta Asing	0	0
c. Keuntungan Penjualan Surat Berharga	0	0
d. Penerimaan Kredit yang Dihapusbuku	51.680	18.632
e. Pemulihan CKPN	127.848	288.588
f. Dividen	0	0
g. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0	0
h. Keuntungan penjualan AYDA	0	0
i. Pendapatan Ganti Rugi Asuransi	0	0
j. Pemulihan penurunan nilai AYDA	0	0

k. Lainnya	234.101	109.772
<b>Beban Operasional</b>	<b>3.684.803</b>	<b>3.290.069</b>
<b>1. Beban Bunga</b>		
<b>a. Beban Bunga Kontraktual</b>		
Tabungan	309.998	293.654
Deposito	721.949	622.391
Simpanan dari Bank Lain	0	0
Pinjaman yang Diterima Dari Bank Indonesia	0	0
Pinjaman yang Diterima Dari Bank Lain	6.075	10.200
Pinjaman yang Diterima Dari Pihak Ketiga Bukan Bank	0	0
Pinjaman yang Diterima Berupa Pinjaman Subordinasi	0	0
Beban Bunga Lainnya	51.320	47.284
<b>b. Biaya Transaksi</b>		
Kepada Bank Lain	16.315	3.992
Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	0	0
<b>2. Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3. Beban Kerugian Penurunan Nilai</b>		
a. Surat Berharga	0	0
b. Penempatan pada Bank Lain	21.466	24.036
c. KYD Kepada Bank Lain	0	0
d. KYD Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	330.296	481.378
e. Penyertaan Modal	0	0
f. Aset Keuangan Lainnya	0	0
<b>4. Beban Pemasaran</b>	<b>33.530</b>	<b>14.490</b>
<b>5. Beban Penelitian dan Pengembangan</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>6. Beban Administrasi dan Umum</b>		
a. Beban Tenaga Kerja		
Gaji dan Upah	1.577.899	1.252.309
Honorarium	92.400	88.650
Lainnya	250	1.733
b. Beban Pendidikan dan Pelatihan	68.885	39.290
c. Beban Sewa		
Gedung Kantor	0	0
Lainnya	0	0

d. Beban Penyusutan/Penghapusan atas Aset Tetap dan Inventaris	83.391	81.220
e. Beban Amortisasi Aset Tidak Berwujud	4.583	0
f. Beban Premi Asuransi	105.057	109.559
g. Beban Pemeliharaan dan Perbaikan	23.254	19.826
h. Beban Barang dan Jasa	209.574	173.138
i. Beban Penyelenggaraan Teknologi Informasi	0	0
j. Kerugian terkait risiko operasional		
Kecurangan internal	0	0
Kejahatan eksternal	0	0
k. Pajak-pajak	13.081	10.367
<b>7. Beban lainnya</b>		
a. Kerugian Penjualan Valuta Asing	0	0
b. Kerugian Penjualan Surat Berharga	0	0
c. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0	0
d. Kerugian penjualan AYDA	0	0
e. Kerugian penurunan nilai AYDA	0	0
f. Lainnya	15.480	16.552
<b>Laba (Rugi) Operasional</b>	<b>1.068.843</b>	<b>1.420.611</b>
<b>Pendapatan Non Operasional</b>	<b>15.000</b>	
1. Keuntungan Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	0	0
2. Pemulihan Penurunan Nilai Aset Tetap dan Inventaris	0	0
3. Pemulihan Penurunan Nilai Lainnya	0	0
4. Bunga Antar Kantor	0	0
5. Selisih Kurs	0	0
6. Lainnya	15.000	0
<b>Beban Non Operasional</b>	<b>17.529</b>	<b>9.060</b>
1. Kerugian Penjualan/Kehilangan Aset Tetap dan Inventaris	0	0
2. Kerugian Penurunan Nilai Aset Tetap dan Inventaris	0	0
3. Kerugian Penurunan Nilai Lainnya	0	0
4. Bunga Antar Kantor	0	0
5. Selisih Kurs	0	0
6. Lainnya	17.529	9.060
<b>Laba (Rugi) Non Operasional</b>	<b>-2.528</b>	<b>-9.060</b>

<b>Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak</b>	<b>1.066.314</b>	<b>1.411.551</b>
Taksiran Pajak Penghasilan	120.802	162.660
Pendapatan Pajak Tangguhan	0	0
Beban Pajak Tangguhan	0	0
<b>Jumlah Laba (Rugi) Tahun Berjalan</b>	<b>945.513</b>	<b>1.248.892</b>
<b>Penghasilan Komprehensif Lain</b>		
<b>1. Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>		
a. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	0
b. Lainnya	0	0
c. Pajak Penghasilan terkait	0	0
<b>2. Akan Direklasifikasikan ke Laba Rugi</b>		
a. Keuntungan (Kerugian) dan Perubahan Nilai Aset Keuangan Dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	0	0
b. Lainnya	0	0
c. Pajak Penghasilan terkait	0	0
Penghasilan Komprehensif Lain Setelah Pajak	0	0
<b>Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan</b>		<b>1.248.892</b>

### 3. Laporan Komitmen dan Kontijensi

#### Laporan Rekening Administratif

*Dalam Ribuan Rupiah*

Keterangan	Posisi 2024	Posisi 2023
<b>Tagihan Komitmen</b>		
Fasilitas Pinjaman yang Diterima yang Belum Ditarik	0	0
Tagihan Komitmen Lainnya	0	0
<b>Kewajiban Komitmen</b>		
Fasilitas Kredit kepada Nasabah yang Belum Ditarik	0	0
Penerusan Kredit (Channeling)	0	0
Kewajiban Komitmen Lainnya	0	0
<b>Tagihan Kontinjensi</b>		
<b>a. Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian</b>		
1) Bunga Kredit yang Diberikan	1.212.561	1.101.391
2) Bunga Penempatan pada Bank Lain	0	0
3) Surat Berharga	0	0
4) Lainnya	0	0

<b>b. Aset Produktif yang dihapusbuku</b>		
1) Kredit yang Diberikan	771.199	681.327
2) Penempatan pada Bank Lain	0	0
3) Pendapatan Bunga Atas Kredit yang dihapusbuku	56.910	253.513
4) Pendapatan Bunga Atas Penempatan Dana pada Bank Lain yang dihapusbuku	0	0
c. Agunan dalam Proses Penyelesaian Kredit	0	0
d. Tagihan Kontinjensi Lainnya	0	0
Kewajiban Kontinjensi	0	0
Rekening Administratif Lainnya	0	0

#### 4. Laporan Perubahan Ekuitas

##### Laporan Perubahan Ekuitas

*Dalam Jutaan Rupiah*

Keterangan	Modal Disetor	Laba/Rugi yang Belum Direalisasi	Cadangan Tujuan	Cadangan Umum	Saldo Laba Belum Ditentukan Penggunaannya	Jumlah
<b>Saldo per 31 Des Tahun 2022</b>	<b>4.263</b>	<b>1.145</b>	<b>68</b>	<b>1.662</b>	<b>3</b>	<b>7.140</b>
Dividen	0	0	0	0	0	0
Pembentukan Cadangan	0	0	0	0	0	0
DSM Ekuitas	0	0	0	0	0	0
Laba/Rugi yang Belum Direalisasi	0	-1.142	0	0	3	-1.140
Revaluasi Aset 2024etap	0	0	0	0	0	0
Laba/Rugi Periode Berjalan	0	1.249	0	0	0	1.249
Pos Penambah/Pengurang Lainnya	0	0	0	0	0	0
<b>Saldo per 31 Des Tahun 2023</b>	<b>4.263</b>	<b>1.252</b>	<b>68</b>	<b>1.662</b>	<b>5</b>	<b>7.250</b>
Dividen	0	0	0	0	0	0
Pembentukan Cadangan	0	0	0	0	0	0
DSM Ekuitas	1.463	0	0	0	0	1.463
Laba/Rugi yang Belum Direalisasi	0	-1.257	0	0	-5	-1.262
Revaluasi Aset 2024etap	0	0	0	0	0	0
Laba/Rugi Periode Berjalan	0	994	0	0	0	994

Pos Penambah/Pengurang Lainnya	0	0	0	0	0	0
<b>Saldo Akhir (per 31 Des)</b>	<b>5.726</b>	<b>989</b>	<b>68</b>	<b>1.662</b>	<b>0</b>	<b>8.444</b>

## 5. Laporan Arus Kas

### Laporan Arus Kas

*Dalam Ribuan Rupiah*

Keterangan	Saldo 2024	Saldo 2023
Penerimaan pendapatan bunga	0	0
Penerimaan pendapatan provisi dan jasa transaksi	0	0
Penerimaan beban klaim asuransi	0	0
Penerimaan atas aset keuangan yang telah dihapusbukukan	0	0
Pendapatan operasional lainnya	0	0
Pembayaran beban bunga	0	0
Beban gaji dan tunjangan	0	0
Beban umum dan administrasi	0	0
Beban operasional lainnya	0	0
Pendapatan non operasional lainnya	0	0
Beban non operasional lainnya	0	0
Pembayaran pajak penghasilan	0	0
Penyesuaian lainnya atas pendapatan dan beban	0	0
Penempatan pada bank lain	0	0
Kredit yang diberikan	0	0
Agunan yang diambil alih	0	0
Aset lain-lain	0	0
Penyesuaian lainnya atas aset operasional	686.450	-2.550.855
Liabilitas segera	0	0
Tabungan	0	0
Deposito	0	0
Simpanan dari bank lain	0	0
Pinjaman yang diterima	0	0
Liabilitas imbalan kerja	0	0
Liabilitas lain-lain	0	0
Penyesuaian lainnya atas liabilitas operasional	0	0
Arus Kas neto dari aktivitas operasi	686.450	-2.550.855

Pembelian/penjualan aset tetap dan inventaris	0	0
Pembelian/penjualan aset tidak berwujud	0	0
Pembelian/penjualan Surat Berharga	0	0
Pembelian/penjualan Penyertaan Modal	0	0
Penyesuaian lainnya	0	0
Arus Kas neto dari aktivitas Investasi	0	0
Penerimaan/pembayaran pinjaman yang diterima sebagai modal pelengkap	0	0
Penerimaan/pembayaran pinjaman yang diterima sebagai modal inti tambahan	0	0
Pembayaran dividen	0	0
Penyesuaian lainnya	0	0
Arus Kas neto dari aktivitas Pendanaan	0	0
<b>Peningkatan (Penurunan) Arus Kas</b>	<b>686.450</b>	<b>-2.550.855</b>
<b>Kas dan setara Kas awal periode</b>	<b>6.235.995</b>	<b>8.786.850</b>
<b>Kas dan setara Kas akhir periode</b>	<b>6.922.446</b>	<b>6.235.995</b>

## VIII. Laporan dan Opini Akuntan Publik

### Ringkasan Opini Akuntan Publik

Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, laporan keuangan telah mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar

## IX. Transparansi Pelaksanaan Tata Kelola

### 1. Penjelasan Umum Penerapan Tata Kelola

#### Informasi Umum BPR

Nama BPR/BPRS	<b>BPR Bumi Jaya</b>
Alamat	<b>Jln. Raya Kemlagi No. 202 Ds. Kemlagi Kec. Kemlagi Kab. Mojokerto</b>
Nomor Telepon	<b>(0321)363276</b>

#### Penjelasan Umum:

Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (GCG - Good Corporate Governance) di PT. BPR Bumi Jaya pada tahun 2024 telah membawa perkembangan yang positif dengan meningkatnya kinerja BPR meskipun menghadapi tantangan yang tidak ringan di sepanjang tahun 2024 di tengah kondisi perekonomian dan sektor usaha yang sebelumnya pulih.

BPR Bumi Jaya memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan Tata Kelola sesuai standar Tata Kelola yang telah diatur oleh OJK (Otoritas Jasa Keuangan) sehingga BPR Bumi Jaya dapat terus tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di industri perbankan khususnya di Kabupaten Mojokerto. Penerapan Tata Kelola yang Baik pada BPR Bumi Jaya didukung oleh integritas yang tinggi melalui proses intern yang melibatkan seluruh organ bank baik dari seluruh tingkatan organisasi terutama bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang memiliki peranan sentral serta signifikan dalam penerapan Penerapan Tata Kelola Perusahaan di lingkungan BPR Bumi Jaya.

BPR Bumi Jaya telah beroperasi lebih dari 20 tahun dan senantiasa menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap usahanya. Hal ini didorong oleh komitmen Bank untuk mencapai Visi, yaitu menjadi penyedia layanan perbankan yang terpercaya dan dapat memenuhi kebutuhan masyarakat dengan dukungan SDM yang kompeten untuk menciptakan nilai tambah bagi para nasabah.

Dalam penerapan Tata Kelola, BPR Bumi Jaya selalu mengacu pada 3 (tiga) aspek Tata Kelola yaitu Struktur & Infrastruktur, Proses dan Hasil Tata Kelola. Ketiga aspek Tata Kelola tersebut menjadi intisari sekaligus fokus Bank dalam mewujudkan Tata Kelola yang bertujuan untuk melindungi kepentingan Pemangku Kepentingan.

Di sepanjang 2024 dan untuk di tahun mendatang, BPR Bumi Jaya terus berupaya untuk mewujudkan hal-hal tersebut melalui penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik (GCG) secara konsisten dan berkelanjutan.

#### Ringkasan Hasil Penilaian Sendiri atas Penerapan Tata Kelola

Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	<b>3. Cukup Baik</b>
--	----------------------

#### Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola:

Manajemen BPR telah melakukan pelaksanaan tata kelola yang secara umum cukup baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang cukup memadai atas prinsip tata kelola. Dalam hal terdapat kelemahan pelaksanaan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut cukup signifikan dan memerlukan perhatian yang cukup dari manajemen BPR.

## 2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

1.	Nama	<b>YAYUK INDRAWATI, SH</b>
----	------	----------------------------

### Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:

Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Utama adalah sebagai berikut:

- a. Bertanggung jawab untuk melakukan pengelolaan Bank secara profesional dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian Bank, Anggaran Dasar Perusahaan serta ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku
- b. Merealisasikan pencapaian target Kinerja Keuangan Bank sebagaimana yang ditetapkan dalam Rencana Bisnis Bank
- c. Melaksanakan penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (Good Corporate Governance) dengan memperhatikan aspek kecukupan SDM dan kompetensinya.
- d. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan Audit Intern BPR, Auditor Ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau Otoritas Lainnya.
- e. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan Perundang-undangan.
- f. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis dibidang kepegawaian kepada pegawai.

### Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris:

- a. Penerapan Tata Kelola telah dilaksanakan secara konsisten dan menerapkan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis.
- b. Direksi telah melaksanakan pengelolaan sumber daya manusia sesuai rekomendasi Komisaris yaitu : Melakukan evaluasi kinerja (minimal periode per semester) terhadap seluruh pegawai, Memberikan coaching, mentoring dan pembinaan agar lebih disiplin dalam menerapkan Peraturan Perusahaan. Pemberian sanksi telah dilaksanakan kepada pegawai yang melanggar ketentuan/ peraturan yang berlaku.
- d. Telah memonitor secara ketat debitur yang mengalami tunggakan mendekati 30 hari dan melaksanakan tindak lanjut sesuai dengan permasalahan debitur kasus per kasus.
- e. Temuan pemeriksaan OJK telah tuntas ditindaklanjuti
- f. Semua temuan Audit Intern telah ditindaklanjuti dan telah diberikan sosialisasi kepada seluruh pegawai terkait pelaksanaan internal control dalam melaksanakan tugas masing-masing.

## 3. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

1.	Nama	<b>H. SUYANTO, SE</b>
----	------	-----------------------

### Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:

Tugas dan Tanggung Jawab Komisaris Utama adalah sebagai berikut:

- a. Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi
- b. Memastikan penerapan Tata Kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan operasional Bank
- c. Memberikan saran atau advis kepada kepada Direksi berkaitan dengan isu-isu strategis dan proses pekerjaan
- d. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temuan audit dan rekomendasi dari Audit Intern, Audit Ekstern dan hasil pemeriksaan pengawas Otoritas Jasa Keuangan dan Instansi lainnya.

#### **Rekomendasi Kepada Direksi:**

- a. Melaksanakan penerapan Tata Kelola secara konsisten dan penerapan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis.
- b. Mempertahankan Tingkat Kesehatan Bank selalu dalam posisi sehat.
- c. Secara rutin melakukan untuk pengelolaan sumber daya manusia yaitu : Evaluasi kinerja (minimal periode per semester) terhadap seluruh pegawai, Memberikan coaching, mentoring dan pembinaan serta lebih disiplin dalam menerapkan Peraturan Perusahaan, Mampu bertindak tegas dalam pemberian sanksi bagi pegawai yang melanggar ketentuan/peraturan yang berlaku dan memberikan reward / apresiasi kepada pegawai yang memberikan kontribusi positif bagi BPR Bumi Jaya
- d. Memonitor secara ketat debitur yang mengalami tunggakan < 30 hari agar dapat mendeteksi secara dini setiap potensi kegagalan bayar dan dapat mengantisipasinya secara cepat sehingga kredit tidak jatuh pada kolektibilitas 2.
- e. Semua komitmen perbaikan atas temuan pemeriksaan OJK agar segera ditindaklanjuti dan sudah tuntas pada paling lambat bulan Desember 2024.
- f. Menindaklanjuti semua temuan Audit Internal dan segera mengambil langkah- langkah perbaikan kontrol agar tidak terjadi kembali temuan berulang apalagi yang bersifat signifikan.
- g. Melakukan inovasi untuk memanfaatkan teknologi informasi untuk proses kerja maupun akuisisi bisnis.

#### **4. Tugas, Tanggung Jawab, Program Kerja, dan Realisasi Program Kerja Komite**

##### **Tindak Lanjut Rekomendasi Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite:**

Tidak terdapat komite (Nihil) pada BPR Bumi Jaya

#### **5. Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite**

##### **Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite:**

Nihil.

#### **6. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Dewan Komisaris pada BPR**

##### **Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR**

1.	Nama	<b>YAYUK INDRAWATI, SH</b>
	Persentase Kepemilikan (%)	<b>0,00</b>

#### Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	<b>H. SUYANTO, SE</b>
	Persentase Kepemilikan (%)	<b>0,00</b>

### 7. Kepemilikan Saham Anggota Direksi, Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada Kelompok Usaha BPR

#### Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Kelompok Usaha BPR

1.	Nama	<b>YAYUK INDRAWATI, SH</b>
	Nama Kelompok Usaha BPR	<b>Tidak Ada Kepemilikan Saham</b>
	Persentase Kepemilikan (%)	<b>0,00</b>
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	<b>0,00</b>

#### Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Kelompok Usaha BPR

1.	Nama	<b>H. SUYANTO, SE</b>
	Nama Kelompok Usaha BPR	<b>Tidak Ada Kepemilikan Saham</b>
	Persentase Kepemilikan (%)	<b>0,00</b>
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	<b>0,00</b>

### 8. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

#### Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

1.	Nama	<b>YAYUK INDRAWATI, SH</b>
	Nama Bank/Perusahaan Lain	<b>Tidak Ada Kepemilikan Saham</b>
	Persentase Kepemilikan (%)	<b>0,00</b>

#### Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

1.	Nama	<b>H. SUYANTO, SE</b>
----	------	-----------------------

Nama Bank/Perusahaan Lain	<b>Tidak Ada Kepemilikan Saham</b>
Persentase Kepemilikan (%)	<b>0,00</b>

## 9. Hubungan Keuangan Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada BPR

### Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	<b>YAYUK INDRAWATI, SH</b>
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	<b>Tidak ada</b>
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	<b>Tidak ada</b>
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	<b>Tidak ada</b>

### Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	<b>H. SUYANTO, SE</b>
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	<b>Tidak ada</b>
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	<b>Tidak ada</b>
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	<b>Tidak ada</b>

### Hubungan Keuangan Pemegang Saham pada BPR

Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR tidak ada.  
Hubungan Keuangan Anggota Komisaris pada BPR tidak ada.

## 10. Hubungan Keluarga Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada BPR

### Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

### Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	<b>H. SUYANTO, SE</b>
----	------	-----------------------

Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	<b>Tidak ada</b>
Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	<b>Tidak ada</b>
Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	<b>Tidak ada</b>

### Hubungan Keluarga Pemegang Saham pada BPR

Tidak ada hubungan keluarga Anggota Direksi pada BPR.  
Hubungan Keluarga Anggota Komisaris pada BPR tidak ada.

## 11. Paket/ Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris

### 1.1. Gaji Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Gaji	<b>1 orang</b>
Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji Direksi (Rp)	<b>Rp147.600.000</b>
Jumlah Komisaris Penerima Gaji	<b>1 orang</b>
Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji Komisaris (Rp)	<b>Rp92.400.000</b>

### 1.2. Tunjangan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Tunjangan	<b>1 orang</b>
Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Direksi (Rp)	<b>Rp87.600.000</b>
Jumlah Komisaris Penerima Tunjangan	<b>1 orang</b>
Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Komisaris (Rp)	<b>Rp68.400.000</b>

### 1.3. Tantiem Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Tantiem	<b>1 orang</b>
---------------------------------	----------------

Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Direksi (Rp)	<b>Rp20.427.000</b>
Jumlah Komisaris Penerima Tantiem	<b>1 orang</b>
Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Komisaris (Rp)	<b>Rp20.427.000</b>

#### 1.4. Kompensasi berbasis saham Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Kompensasi berbasis saham	<b>1 orang</b>
Jumlah Nominal Keseluruhan Kompensasi berbasis saham Direksi (Rp)	<b>Rp0</b>
Jumlah Komisaris Penerima Kompensasi berbasis saham	<b>1 orang</b>
Jumlah Nominal Keseluruhan Kompensasi berbasis saham Komisaris (Rp)	<b>Rp0</b>

#### 1.5. Remunerasi lainnya Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Remunerasi lainnya	<b>0 orang</b>
Jumlah Nominal Keseluruhan Remunerasi lainnya Direksi (Rp)	<b>Rp0</b>
Jumlah Komisaris Penerima Remunerasi lainnya	<b>0 orang</b>
Jumlah Nominal Keseluruhan Remunerasi lainnya Komisaris (Rp)	<b>Rp0</b>

#### 2.1. Perumahan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Perumahan (Orang)	<b>0 orang</b>
Jumlah Nominal Perumahan Direksi (Rp)	<b>Rp0</b>

Jumlah Komisaris Penerima Perumahan (Orang)	<b>0 orang</b>
Jumlah Nominal Perumahan Komisaris (Rp)	<b>Rp0</b>

## 2.2. Transportasi Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Transportasi (Orang)	<b>0 orang</b>
Jumlah Nominal Transportasi Direksi (Rp)	<b>Rp0</b>
Jumlah Komisaris Penerima Transportasi (Orang)	<b>0 orang</b>
Jumlah Nominal Transportasi Komisaris (Rp)	<b>Rp0</b>

## 2.3. Asuransi Kesehatan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Asuransi Kesehatan (Orang)	<b>0 orang</b>
Jumlah Nominal Asuransi Kesehatan Direksi (Rp)	<b>Rp0</b>
Jumlah Komisaris Penerima Asuransi Kesehatan (Orang)	<b>0 orang</b>
Jumlah Nominal Asuransi Kesehatan Komisaris (Rp)	<b>Rp0</b>

## 2.4. Fasilitas Lain-Lainnya Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Fasilitas Lain-Lainnya (Orang)	<b>0 orang</b>
Jumlah Nominal Fasilitas Lain-Lainnya Direksi (Rp)	<b>Rp0</b>
Jumlah Komisaris Penerima Fasilitas Lain-Lainnya (Orang)	<b>0 orang</b>

Jumlah Nominal Fasilitas Lain-Lainnya Komisaris (Rp)	<b>Rp0</b>
--	------------

Remunerasi telah sesuai dengan hasil RUPS.

## 12. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

### 1. Rasio (a) gaji pegawai yang tertinggi dan (b) gaji pegawai yang terendah

Rasio (a/b)	<b>1,86 : 1</b>
-------------	-----------------

### 2. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji anggota Direksi yang terendah

Rasio (a/b)	<b>1,25 : 1</b>
-------------	-----------------

### 3. Rasio (a) gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi dan (b) gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah

Rasio (a/b)	<b>1,25 : 1</b>
-------------	-----------------

### 4. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi

Rasio (a/b)	<b>1,60 : 1</b>
-------------	-----------------

### 5. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji pegawai yang tertinggi

Rasio (a/b)	<b>2,28 : 1</b>
-------------	-----------------

Nihil.

## 13. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

<b>1.</b>	Tanggal Rapat	<b>16 Januari 2024</b>
-----------	---------------	------------------------

	Jumlah Peserta	<b>2 orang</b>
--	----------------	----------------

**Topik/Materi Pembahasan:**

Pelaksanaan Rencana Bisnis BPR tahun 2024 yang telah mendapat persetujuan RUPS

<b>2.</b>	Tanggal Rapat	<b>08 April 2024</b>
-----------	---------------	----------------------

	Jumlah Peserta	<b>2 orang</b>
--	----------------	----------------

**Topik/Materi Pembahasan:**

- Evaluasi Laporan Neraca Bulan Maret 2024
- SAKEP
- Penurunan NPL
- Perubahan Modal disetor dan perubahan kepemilikan saham BPR

**3.** Tanggal Rapat **12 Juli 2024**

Jumlah Peserta **2 orang**

**Topik/Materi Pembahasan:**

- Evaluasi triwulan 2 Tahun 2024 (bulan Juni 2024)
- Penurunan NPL
- Rencana perubahan nama BPR Bumi Jaya berdasarkan UU P2SK

**4.** Tanggal Rapat **08 Oktober 2024**

Jumlah Peserta **2 orang**

**Topik/Materi Pembahasan:**

- Evaluasi Triwulan 3 tahun 2024
- Wacana untuk mengikuti kredit sindikasi
- Persaingan dan langkah Promosi

**5.** Tanggal Rapat **11 Desember 2024**

Jumlah Peserta **2 orang**

**Topik/Materi Pembahasan:**

- Rencana Bisnis Bank Tahun 2025
- Perubahan SAK ETAP ke SAKEP
- Rencana Penerapan CKPN sebagai pengganti PPAP

Dewan Komisaris telah melaksanakan rapat 5 (lima) kali dalam setahun di sepanjang tahun 2024.

#### 14. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

Semua rapat Dewan Komisaris dihadiri lengkap oleh anggota Dewan Komisaris.

#### 15. Jumlah Penyimpangan Intern (Internal Fraud)

##### 1.1. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Anggota Direksi

Total Fraud Pada Tahun Laporan **0 kasus**

Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya **0 kasus**

Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	<b>0 kasus</b>
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	<b>0 kasus</b>
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>

### 1.2. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Anggota Dewan Komisaris

Total Fraud Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	<b>0 kasus</b>
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	<b>0 kasus</b>
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	<b>0 kasus</b>
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>

### 1.3. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Pegawai Tetap

Total Fraud Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>
--------------------------------	----------------

Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	<b>0 kasus</b>
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	<b>0 kasus</b>
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	<b>0 kasus</b>
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>

#### 1.4. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Pegawai Tidak Tetap

Total Fraud Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	<b>0 kasus</b>
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	<b>0 kasus</b>
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	<b>0 kasus</b>
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>

Selama periode tahun 2024 (Tahun Laporan) tidak terdapat penyimpangan atau kecurangan intern (internal fraud) yang dilakukan oleh Komisaris, Pegawai Tetap dan Pegawai Tidak Tetap

pada PT. BPR Bumi Jaya

## 16. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

### 1.1. Permasalahan Hukum yang Telah Selesai

Permasalahan Hukum Perdata yang Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	<b>0 kasus</b>
---	----------------

Permasalahan Hukum Pidana yang Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	<b>0 kasus</b>
--	----------------

### 1.2. Permasalahan Hukum yang Dalam Proses Penyelesaian

Permasalahan Hukum Perdata yang Dalam Proses Penyelesaian	<b>0 kasus</b>
---	----------------

Permasalahan Hukum Pidana yang Dalam Proses Penyelesaian	<b>0 kasus</b>
--	----------------

Nihil.

## 17. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

Nihil.

## 18. Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

Nihil.

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

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

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

MOJOKERTO, 30 April 2025

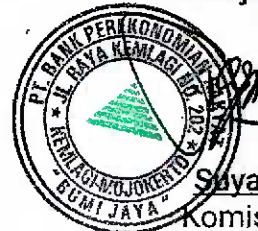
PT. BPR BUMI JAYA

Disiapkan oleh,



Yayuk Indrawati  
Direktur Utama

Disetujui oleh,



Suyanto  
Komisaris



**PT. BPR BUMI JAYA**  
JL Raya Kemlagi No. 202 Kec. Kemlagi Kab. Mojokerto  
Website: <https://ptbprbumijaya.blogspot.com/>. Telepon:  
0321363276.

**Surat Pernyataan Direksi**  
**Tentang Tanggung Jawab atas Laporan Keuangan**  
**Untuk Tahun yang Berakhir Per 30 April 2025**  
**PT. BPR BUMI JAYA**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

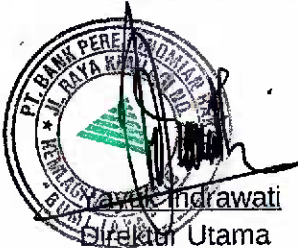
1. Nama : Yayuk Indrawati  
Alamat Kantor : Jl Raya Kemlagi No 202 Kec Kemlagi Kab Mojokerto  
Alamat Domisili : Jl Raya Kemlagi No 202 Kec Kemlagi Kab Mojokerto  
Nomor Telepon : 08123186695  
Jabatan : Direktur Utama

Menyatakan bahwa:

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

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Mojokerto, 30 April 2025  
PT. BPR BUMI JAYA



No.: 0048/MWA.02/ML/IV/2025

Malang, 22 April 2025

Kepada yang terhormat,  
Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi  
**PT. BPR BUMI JAYA**  
Jl. Raya Kemlagi No. 202,  
**MOJOKERTO**

**MANAGEMENT LETTER**

Dengan hormat,

Sehubungan dengan selesainya audit atas laporan keuangan **PT. BPR BUMI JAYA (Bank)**, untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2024, kami sampaikan *management letter* yang berisikan temuan dan saran sebagai berikut:

1. Belum membuat surat keputusan tentang kebijakan kualitas aset sesuai POJK terbaru.

*Saran: Seharusnya membuat kebijakan berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan RI nomor 1 Tahun 2024 tentang Kualitas Aset Bank Perekonomian Rakyat tertanggal 10 Januari 2024.*

2. Kebijakan dan prosedur sistem pengendalian intern sudah dibuatkan tetapi belum dilengkapi dengan tahapan prosedur dan teknik pemeriksaannya serta contoh format kertas kerjanya.

*Saran: Seharusnya SOP mencantumkan diantaranya data/laporan/bukti pemeriksaan yang dikumpulkan, teknik pemeriksaan dan prosedur masing-masing bagian/objek yang diperiksa.*

*SOP dilengkapi contoh format kertas kerja pemeriksaan untuk masing-masing objek yang diperiksa, diantaranya format kertas kerja pemeriksaan terkait pemeriksaan TI, SDM, APU, pemeriksaan fungsi kepatuhan dan lainnya.*

3. Pajak penghasilan badan pada akhir tahun (labul Desember 2024) belum dicatat secara neto yaitu masih mencantumkan aset lainnya – uang muka pajak dan mencantumkan liabilitas lainnya – taksiran pajak penghasilan.

*Seharusnya mencatat jurnal :*

Jurnal saat akhir tahun (dihitung dulu berdasarkan tarif dilakukan koreksi fiskal) :

    Debet: Laba rugi - Taksiran pajak penghasilan

    Debet: Liabilitas Lainnya – Taksiran Pajak Penghasilan

        Kredit: Aset Lainnya – Uang Muka Pajak

        Kredit: Liabilitas Lainnya - Utang pajak

4. Berdasarkan Surat Keputusan No. 09/SK-DIR/BPR.BJ/X/20 tertanggal 29 Oktober 2020 tentang ketentuan daftar agunan dan jenis-jenis pengikatannya juga berdasarkan SOP perkreditan belum mengatur cara menetapkan besarnya nilai hak tanggungan dan nilai fidusia.

*Saran: Seharusnya penetapan nilai hak tanggungan dan nilai fidusia yang sudah dijalankan bagian kredit juga dibuatkan surat keputusannya atau dimasukkan dalam SOP perkreditan. Surat keputusan tersebut diharapkan menjadi dasar setiap bagian kredit dalam menetapkan nilai hak tanggungan untuk agunan tanah dan bangunan dan nilai fidusia untuk agunan kendaraan bermotor.*

Misal sesuai kebiasaan yang dijalankan adalah:

- a. Nilai hak tanggungan untuk tanah dan bangunan sebesar 100% dari nilai taksasi.
  - b. Nilai fidusia untuk kendaraan sebesar 100% dari nilai taksasi.
5. Telah dibuatkan rencana kerja audit tahun 2024, tetapi belum mencantumkan rencana kerja audit yang spesifik tiap-tiap bagian operasional.

*Saran: Seharusnya mencantumkan rencana kerja audit yang spesifik untuk masing-masing bagian operasional misal rencana audit risiko tentang kebenaran dan kepatuhan informasi, menyebutkan melakukan audit terhadap apa saja.*

*Detail rencana kerja audit bermanfaat untuk mereview apakah semua bagian sudah menjadi obyek audit intern, misal audit analisis kredit, audit laporan keuangan (labul).*

*Output auditnya diperlukan untuk meminimalisir kesalahan misal audit laporan bulanan. Hasil audit juga diperlukan untuk memantau komitmen hasil audit OJK.*

6. Telah dibuatkan laporan hasil pemeriksaan audit internal setiap triwulan namun kertas kerja pemeriksaan belum menggambarkan tentang teknik dan prosedur yang digunakan.

*Saran: Seharusnya kertas kerja pemeriksaan mencantumkan teknik dan prosedur pemeriksaan untuk masing-masing ruang lingkup pemeriksaan, sehingga kertas kerja berfungsi sebagai alat untuk menyimpulkan poin pemeriksaan.*

7. Terdapat pencantuman jumlah dalam laporan bulanan belum sesuai dengan SE OJK nomor 12/SEOJK.03/2022 tertanggal 18 Juli 2022 tentang laporan bulanan BPR, dengan rincian sebagai berikut (**lihat lampiran**):

Pada laporan bulanan form 06.01 Daftar agunan, belum sesuai dengan pedoman laporan bulanan sebagai berikut:

Kolom nilai agunan dicantumkan sebesar nilai yang diagunkan.

*Saran: Seharusnya kolom nilai agunan dicantumkan sebesar nilai pasar.*

Kolom nilai yang digunakan untuk agunan kendaraan yang tidak diikat fidusia dicantumkan sebesar nilai pasar.

*Saran: Seharusnya kolom nilai yang digunakan dicantumkan sebesar nihil.*

Demikian *management letter* ini kami sampaikan, atas perhatian dan kepercayaan yang diberikan kami ucapkan terima kasih.

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



**Adi Darmawan Ervanto, CPA.**  
**Partner**