



# LAPORAN TAHUNAN 2025

## Koperasi BPR Tanjung Raya



BPR TANJUNG RAYA

## Daftar Isi

|                                                            |           |
|------------------------------------------------------------|-----------|
| Daftar Isi                                                 | <i>i</i>  |
| Kata Pengantar                                             | <i>ii</i> |
| Ikhtisar Utama                                             | <i>ii</i> |
| I. Laporan Manajemen                                       | 1         |
| Laporan Direksi                                            | 1         |
| Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris                   | 6         |
| II. Profil Direksi, Dewan Komisaris, dan Pejabat Eksekutif | 12        |
| III. Kepemilikan                                           | 19        |
| IV. Perkembangan Usaha                                     | 24        |
| V. Analisis dan Pembahasan Manajemen                       | 31        |
| VI. Pengembangan Sumber Daya Manusia                       | 40        |
| VII. Laporan Keuangan Tahunan                              | 57        |
| VIII. Laporan dan Opini Akuntan Publik                     | 67        |
| Surat Pernyataan Kebenaran Laporan Keuangan Tahunan        | 68        |
| IX. Transparansi Pelaksanaan Tata Kelola                   | 69        |

## Kata Pengantar

---

Laporan Tahunan 2025 ini merupakan laporan komprehensif yang menyajikan kinerja Koperasi BPR Tanjung Raya selama periode 1 (satu) tahun, terhitung sejak 1 Januari 2025 sampai dengan 31 Desember 2025. Laporan ini memuat Laporan Keuangan Tahunan serta informasi umum Bank yang disusun berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan dan Pedoman Akuntansi yang berlaku bagi Bank Perekonomian Rakyat.

Tahun 2025 merupakan periode yang penuh tantangan bagi industri perbankan, termasuk bagi Koperasi BPR Tanjung Raya. Dalam kondisi tersebut, BPR melakukan penyesuaian strategi usaha, khususnya dalam pengelolaan likuiditas, efisiensi biaya dana, serta pengendalian risiko kredit.

Dari sisi intermediasi, terjadi penurunan penyaluran kredit yang berdampak pada menurunnya pendapatan bunga. Di sisi lain, manajemen sangat konsen dalam melakukan efisiensi biaya dana yang tercermin dari penurunan beban bunga. Namun demikian, efisiensi tersebut belum sepenuhnya mampu mengimbangi penurunan pendapatan, sehingga laba tahun berjalan mengalami penurunan dibandingkan tahun sebelumnya.

Dari aspek likuiditas dan permodalan, kondisi BPR menunjukkan perbaikan. Hal ini tercermin dari meningkatnya rasio kas (Cash Ratio), terjaganya Loan to Deposit Ratio (LDR) pada level yang sehat, serta meningkatnya Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPM) yang menunjukkan penguatan struktur permodalan.

Sementara itu, kualitas aset menunjukkan adanya tekanan yang tercermin dari peningkatan rasio kredit bermasalah (Non-Performing Loan/NPL), yang antara lain dipengaruhi oleh debitur restrukturisasi yang mengalami penurunan kualitas pembayaran. Selain itu, perubahan standar akuntansi dari SAK ETAP menjadi SAK EP juga berdampak pada penyesuaian pembentukan cadangan, khususnya pada rasio Cadangan terhadap PPKA.

Secara keseluruhan, kinerja Koperasi BPR Tanjung Raya pada tahun 2025 menunjukkan kondisi yang cukup stabil di tengah tekanan pada sisi penyaluran kredit dan kualitas aset, dengan tetap didukung oleh pengelolaan likuiditas dan permodalan yang memadai.

Ke depan, Koperasi BPR Tanjung Raya akan terus berfokus pada peningkatan kualitas kredit, penguatan manajemen risiko, serta optimalisasi struktur pendanaan dan efisiensi operasional guna menjaga kinerja usaha yang berkelanjutan.

# Koperasi BPR Tanjung Raya

Ikhtisar Tahunan 2025 — Pertumbuhan Berkelanjutan

## A. Ikhtisar Data Keuangan Penting

|                                   |                   |
|-----------------------------------|-------------------|
| Kredit yang Diberikan             | Rp 16.878.824.168 |
| Pendapatan Operasional            | Rp 4.621.712.324  |
| Beban Operasional                 | Rp 4.394.597.315  |
| Pendapatan Non Operasional        | Rp 2.199.998      |
| Beban Non Operasional             | Rp 2.450.000      |
| Jumlah Laba (Rugi) Tahun Berjalan | Rp 197.856.907    |

## B. Rasio Keuangan

|                |                      |                    |
|----------------|----------------------|--------------------|
| KPMM<br>35,74% | NPL Neto<br>1,05%    | NPL Gross<br>1,16% |
| ROA<br>0,79%   | BOPO<br>95,09%       | NIM<br>13,00%      |
| LDR<br>85,27%  | Cash Ratio<br>14,63% |                    |

## **I. Laporan Manajemen**

---

### **1. Laporan Direksi**

#### **Pemegang Saham dan Pemangku Kepentingan yang terhormat,**

Pertama-tama, perkenankan kami mengucapkan puji dan syukur ke hadirat Tuhan Yang Maha Kuasa atas limpahan karunia- Nya, sehingga Koperasi BPR Tanjung Raya berhasil melalui tahun 2025 yang penuh ketidakpastian dengan kinerja yang cukup baik. Pencapaian ini sejalan dengan visi dan misi Koperasi BPR Tanjung Raya untuk menyediakan solusi perbankan bagi masyarakat khususnya nasabah Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) untuk mendorong sektor usaha di daerah Bandung dan sekitarnya.

#### **Strategi dan Kebijakan Strategis BPR**

Sepanjang 2025, Koperasi BPR Tanjung Raya tetap optimis namun berhati-hati dalam meningkatkan portofolio pinjaman sejalan dengan dinamika lingkungan usaha. Kami senantiasa disiplin dalam melakukan ekspansi kredit dengan mengedepankan prinsip kehati-hatian Bank di tengah kondisi tantangan Industri BPR yang mengalami penurunan kualitas kredit, khususnya pada pinjaman ritel, baik Usaha Mikro dan Kecil maupun konsumen.

Dalam mendukung pertumbuhan, Koperasi BPR Tanjung Raya juga memperkuat penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK) melalui peningkatan kepuasan nasabah, keunggulan dan inovasi produk dan optimalisasi program marketing dana. Selain itu, pengembangan sumber daya manusia menjadi prioritas melalui peningkatan kompetensi di bidang pemasaran dan analisis kredit, layanan prima serta manajemen risiko. Koperasi BPR Tanjung Raya terus memperkuat penerapan tata kelola (GCG), kepatuhan terhadap regulasi dan peningkatan pemahaman terhadap model bisnis calon debitur yang hendak diakuisisi. Upaya ini dilakukan untuk memastikan keberlangsungan usaha BPR tumbuh secara sehat dan berkelanjutan.

Secara keseluruhan, arah kebijakan strategis Koperasi BPR Tanjung Raya pada tahun 2025 difokuskan pada pencapaian pertumbuhan yang berkualitas (*quality growth*), memperluas basis nasabah dan penetrasi pasar secara selektif, menjaga rasio kredit bermasalah pada level yang terkendali, peningkatan efisiensi operasional melalui optimalisasi proses bisnis dan pemanfaatan teknologi, serta penguatan daya saing melalui inovasi produk dan layanan prima. Koperasi BPR Tanjung Raya juga tetap mengedepankan prinsip kehati-hatian dan memperkuat tata kelola perusahaan dan manajemen risiko sesuai dengan ketentuan regulator.

Direksi memainkan peran sentral dalam membentuk strategi dan kebijakan Koperasi BPR Tanjung Raya untuk memastikan keselarasan dengan Visi dan Misi Bank. Direksi menetapkan arah strategis yang jelas dan berkolaborasi dengan semua unit bisnis untuk mengembangkan rencana bisnis yang komprehensif, serta didukung oleh perangkat pendukung utama seperti kepegawaian, teknologi, infrastruktur, dan manajemen risiko.

Untuk mendorong pelaksanaan yang efektif, Direksi menetapkan target yang terukur dan tercermin pada indikator kinerja utama (KPI - *Key Performance Indicator*) serta memastikan keselarasan pelaksanaan

inisiatif di seluruh unit bisnis. Implementasi strategi dipantau melalui monitoring berkala dan komunikasi berkelanjutan dengan unit kerja bisnis dan fungsi pendukung. Penyesuaian akan dilakukan dengan mempertimbangkan dinamika pasar. Direksi juga mendorong budaya dan nilai-nilai perusahaan untuk memperkuat kerja sama tim dan memastikan pelaksanaan Rencana Bisnis Bank yang efektif.

### **Perbandingan Target dan Realisasi Tahun 2025**

Pada tahun 2025, realisasi kinerja keuangan BPR Tanjung Raya masih berada di bawah target yang telah ditetapkan dalam Rencana Bisnis Bank (RBB). Pendapatan operasional terealisasi sebesar Rp4,62 miliar, atau lebih rendah Rp510,87 juta dari target. Meskipun beban operasional berhasil dikelola lebih efisien sebesar Rp387,48 juta di bawah rencana, efisiensi tersebut belum sepenuhnya mampu mengkompensasi penurunan pendapatan.

Sejalan dengan hal tersebut, laba operasional dan laba sebelum pajak masing-masing tercatat sebesar Rp227,12 juta dan Rp226,87 juta, atau lebih rendah sekitar Rp123,00 juta dibandingkan target. Laba setelah pajak terealisasi sebesar Rp197,86 juta atau lebih rendah Rp111,60 juta dari yang direncanakan.

Dari sisi posisi keuangan, pencapaian aset dan penyaluran dana belum optimal dalam mendukung target pertumbuhan. Penyaluran kredit yang lebih rendah dari rencana berdampak langsung terhadap tidak tercapainya target pendapatan bunga sebagai sumber utama pendapatan bank. Di sisi lain, Bank melakukan pengelolaan likuiditas secara lebih prudent melalui peningkatan penempatan dana pada bank lain.

Secara keseluruhan, deviasi terhadap target RBB tahun 2025 dipengaruhi oleh dinamika penyaluran kredit serta peningkatan pencadangan risiko kredit yang mencerminkan adanya tekanan terhadap kualitas aset produktif. Ke depan, Bank akan terus memperkuat fungsi intermediasi dengan tetap mengedepankan prinsip kehati-hatian serta meningkatkan kualitas pengelolaan risiko guna mendukung pertumbuhan kinerja yang berkelanjutan.

### **Kendala, Tantangan dan Antisipasinya**

Sepanjang tahun 2025, Koperasi BPR Tanjung Raya masih menghadapi dinamika perekonomian global, domestik dan regional serta daerah yang ditandai oleh ketidakpastian kebijakan moneter, serta meningkatnya persaingan likuiditas dan iklim usaha yang belum kondusif. Dalam kondisi tersebut, Koperasi BPR Tanjung Raya memfokuskan strategi penyaluran kredit pada pertumbuhan yang berkualitas melalui pendalaman ekosistem bisnis, penguatan disiplin risiko, serta optimalisasi kapabilitas yang telah dibangun pada periode sebelumnya.

Sebagai langkah antisipasi, Koperasi BPR Tanjung Raya menjalankan beberapa inisiatif utama sebagai berikut:

1. Penyempurnaan *end-to-end credit process* dengan melakukan perbaikan seluruh rangkaian proses kredit dari awal sampai selesai, mulai dari calon debitur mengajukan pinjaman hingga kredit tersebut lunas atau ditutup. untuk meningkatkan kualitas portofolio kredit melalui penguatan manajemen risiko dan penerapan disiplin risiko yang konsisten di seluruh segmen.
2. Meningkatkan kualitas kredit eksisting dengan melakukan monitoring kredit yang ketat serta melakukan penanganan dini terhadap potensi kredit bermasalah.
3. Meningkatkan marketing funding untuk pertumbuhan DPK dalam rangka menopang ekspansi kredit, mempertebal NIM (*Net Interest Margin*) serta memperkuat likuiditas Koperasi BPR Tanjung Raya.

4. Pengembangan Kompetensi SDM dengan mengikutsertakan pegawai dan direksi mengikuti pelatihan teknis perbankan dan seminar yang relevan dengan ekonomi dan perbankan
5. Peningkatan Kepatuhan dan Tata Kelola dengan memastikan seluruh kebijakan dan prosedur telah selaras dengan regulasi yang berlaku serta memperkuat fungsi pengawasan internal.

### **Penerapan Tata Kelola**

Pada tahun 2025 Koperasi BPR Tanjung Raya menerapkan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (*Good Corporate Governance/ GCG*) secara konsisten sebagai landasan dalam menjalankan kegiatan usaha. Penerapan GCG diarahkan untuk memastikan pengelolaan Perseroan dilakukan secara transparan, akuntabel, bertanggung jawab, independen, dan wajar.

Direksi menjalankan fungsi pengelolaan operasional secara efektif dan bertanggung jawab atas pencapaian kinerja Perseroan, sementara Dewan Komisaris melaksanakan fungsi pengawasan secara independen guna memastikan kebijakan dan strategi telah berjalan sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Dalam mendukung hal tersebut, Koperasi BPR Tanjung Raya juga memperkuat fungsi pengendalian internal, manajemen risiko, serta kepatuhan terhadap regulasi Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

Hasil *Self Assessment* terhadap 12 Faktor Penerapan Tata Kelola berada pada Peringkat Komposit 2 (Baik). Hal ini menunjukkan Manajemen BPR 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.

Dengan penerapan tata kelola yang baik, Koperasi BPR Tanjung Raya berupaya menjaga kepercayaan pemangku kepentingan serta mendukung pertumbuhan usaha yang sehat dan berkelanjutan.

### **Penerapan Manajemen Risiko**

Koperasi BPR Tanjung Raya menerapkan manajemen risiko secara terintegrasi sebagai bagian penting dalam menjaga stabilitas dan keberlangsungan usaha. Penerapan ini dilakukan untuk mengidentifikasi, mengukur, memantau, dan mengendalikan risiko yang timbul dari seluruh kegiatan usaha Perseroan, sesuai dengan prinsip kehati-hatian (*prudential banking*) dan ketentuan regulator.

Manajemen risiko di Koperasi BPR Tanjung Raya mencakup seluruh jenis risiko utama, antara lain risiko kredit, risiko operasional, risiko likuiditas dan risiko kepatuhan, risiko . Dalam implementasinya, Koperasi BPR Tanjung Raya mengacu pada kebijakan dan prosedur yang telah ditetapkan serta melakukan evaluasi secara berkala guna memastikan efektivitas pengendalian risiko yang selaras dengan pengaturan yang telah ditetapkan oleh OJK.

Direksi bertanggung jawab atas penerapan manajemen risiko secara menyeluruh, sementara Dewan Komisaris melakukan pengawasan terhadap pelaksanaannya. Untuk mendukung hal tersebut, Koperasi BPR Tanjung Raya juga memperkuat fungsi manajemen risiko dan pengendalian internal, termasuk melalui penerapan *Risk and Control Self Assessment* (RCSA) serta pemantauan profil risiko secara berkala.

Dalam pengelolaan risiko kredit, BPR menerapkan prinsip kehati-hatian melalui proses analisis kredit yang komprehensif, pemantauan kualitas aset, serta upaya penanganan dini terhadap potensi kredit bermasalah. Sementara itu, dalam pengelolaan risiko operasional, Koperasi BPR Tanjung Raya terus

meningkatkan efektivitas sistem dan prosedur kerja guna meminimalkan potensi kesalahan dan gangguan operasional. Sedangkan dari sisi mitigasi risiko kepatuhan, Koperasi BPR Tanjung Raya tunduk pada regulasi OJK, memenuhi kewajiban pelaporan dan komitmen yang telah dibuat dengan OJK.

Hasil Penilaian Profil Risiko pada Semester II 2025 menunjukkan bahwa Profil Risiko Koperasi BPR Tanjung Raya termasuk dalam peringkat 2 (rendah) dan memiliki karakteristik antara lain sebagai berikut:

1. Dengan mempertimbangkan aktivitas bisnis yang dilakukan BPR, kemungkinan kerugian yang dihadapi BPR dari rata-rata tingkat Risiko inheren tergolong rendah selama periode waktu tertentu pada masa yang akan datang.
2. Rata-rata tingkat KPMR memadai. Dalam hal terdapat kelemahan minor, kelemahan tersebut perlu mendapatkan perhatian manajemen.

Melalui penerapan manajemen risiko yang efektif dan berkelanjutan, Koperasi BPR Tanjung Raya optimis dapat menjaga kinerja yang sehat, meningkatkan kepercayaan pemangku kepentingan, serta mendukung pertumbuhan usaha yang berkelanjutan.

### **Tingkat Kesehatan Bank**

Koperasi BPR Tanjung Raya secara rutin melakukan penilaian terhadap risiko dan kinerja Bank melalui pelaksanaan *self assessment* Tingkat Kesehatan Bank (TKB) dengan menggunakan pendekatan risiko (*Risk-Based Bank Rating*) dan cakupan penilaian terhadap faktor profil risiko (*risk profile*), penerapan tata kelola (*good corporate governance*), rentabilitas (*earning*) dan permodalan (*capital*).

*Self-Assessment* TKB dilakukan dengan berpedoman pada Peraturan OJK No. 3/POJK.03/2022 tanggal 04 Maret 2022 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan BPR dan BPRS dan Surat Edaran OJK No. 11/SEOJK.03/2022 tanggal 18 Juli 2022 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan BPR dan BPRS, dengan hasil akhir berupa Peringkat Komposit (PK).

Hasil *Self-Assessment* Tingkat Kesehatan Koperasi BPR Tanjung Raya secara Individu posisi 31 Desember 2025 berada pada Peringkat Komposit 2 (PK-2). Hal ini mencerminkan kondisi Bank yang secara umum sehat sehingga dinilai sangat mampu menghadapi pengaruh negatif yang signifikan dari perubahan kondisi bisnis dan faktor eksternal lain, tercermin dari peringkat faktor penilaian tersebut antara lain profil risiko, penerapan Tata Kelola, rentabilitas, dan permodalan yang secara umum sangat baik. Dalam hal terdapat kelemahan maka secara umum kelemahan tersebut dapat diselesaikan pada aktivitas bisnis normal.

### **Pengendalian Internal dalam Proses Pelaporan Keuangan Bank**

Koperasi BPR Tanjung Raya melaksanakan sistem pengendalian internal dalam proses Pelaporan Keuangan Bank untuk meningkatkan integritas pelaporan keuangan Bank sebagaimana yang diamanatkan dalam POJK No. 15 Tahun 2024. Pengendalian Internal dalam Proses Pelaporan Keuangan Koperasi BPR Tanjung Raya bertujuan untuk : (1) memastikan kebenaran, keakuratan, dan transparansi atas Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan; (2) Meningkatkan efisiensi dan efektivitas operasional dalam proses pelaporan keuangan; (3) Memastikan kepatuhan terhadap ketentuan peraturan perundang-undangan dalam proses pelaporan keuangan; dan (4) Memastikan Laporan Keuangan telah

disusun sesuai dengan standar akuntansi keuangan dan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan mengenai pencatatan transaksi keuangan.

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

Koperasi BPR Tanjung Raya juga telah menyusun Laporan PIPKu Tahun 2025 dan melaporkannya ke OJK sebagai bagian dari Laporan Tahunan 2025. Laporan PIPKu Koperasi BPR Tanjung Raya dimaksud memuat:

1. Laporan Pengujian Atas Pos-pos pada Laporan Keuangan apakah sudah wajar dan dicatat sesuai dengan POJK yang mengatur tentang Pencatatan Transaksi dan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK-EP)
2. *Self Assessment* Pengendalian Internal dalam Proses Pelaporan Keuangan Bank menggunakan 5 Komponen COSO dalam ICoFR (*Internal Control over Financial Reporting*) yaitu penilaian sendiri (*self assessment*) terhadap 5 (lima) komponen pengendalian COSO (*Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission*) yaitu: (1) Lingkungan Pengendalian; (2) Penilaian Risiko; (3) Aktivitas Pengendalian; (4) Informasi dan Komunikasi; dan (5) Pemantauan.

### **Apresiasi dan Penutup**

Direksi Koperasi BPR Tanjung Raya menyampaikan terima kasih kepada Dewan Komisaris atas bimbingan, arahan, dan pengawasan yang diberikan dalam menjalankan tugas operasional sehari-hari. Kami juga menyampaikan apresiasi kepada para pemegang saham dan nasabah atas kepercayaan yang telah diberikan, yang memungkinkan Koperasi BPR Tanjung Raya untuk terus tumbuh secara signifikan dan berkelanjutan, serta mencatatkan kinerja operasional dan keuangan yang solid di tengah tantangan dan ketidakpastian. Kami juga berterima kasih kepada regulator serta seluruh pemangku kepentingan lainnya atas dukungan dan kerja sama yang terjalin dengan baik sepanjang tahun 2025.

Tidak lupa, kami menyampaikan apresiasi kepada seluruh pegawai atas dedikasi dan kerja kerasnya, yang memungkinkan Koperasi BPR Tanjung Raya untuk terus berkembang dan mewujudkan visi serta misi yang kita emban bersama. Kinerja baik pada tahun 2025 menjadi landasan bagi pencapaian yang semakin kokoh di tahun-tahun mendatang.

Akhir kata, kepada seluruh nasabah dan mitra kerja, merupakan suatu kebanggaan bagi kami, keluarga besar Koperasi BPR Tanjung Raya, untuk senantiasa dapat melayani serta memenuhi harapan Anda. Koperasi BPR Tanjung Raya berkomitmen untuk terus menyediakan produk dan layanan, baik dalam penghimpunan dana maupun penyaluran kredit, yang selaras dengan perkembangan skala usaha serta memenuhi pembiayaan untuk kebutuhan konsumtif nasabah.

## **2. Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris**

### **Pemegang Saham dan Para Pemangku Kepentingan yang Kami Hormati,**

Dengan memanjatkan puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa, Dewan Komisaris menyampaikan Laporan Pengawasan atas pengelolaan Bank untuk tahun buku 2025. Di tengah kondisi ekonomi dan dunia usaha yang belum kondusif, Koperasi BPR Tanjung Raya mampu menjaga ketahanan kinerja dan stabilitas usaha melalui disiplin eksekusi strategi serta pengelolaan risiko yang prudent.

Laporan Dewan Komisaris mencakup penilaian atas kinerja Direksi dalam mengelola perusahaan beserta pengawasan terhadap perumusan dan implementasi strategi oleh Direksi; pandangan atas prospek usaha Koperasi BPR Tanjung Raya; serta pengawasan terhadap penerapan tata kelola perusahaan dan kinerja struktur organ tata kelola.

### **Pelaksanaan Tugas Pengawasan**

Selama tahun buku 2025, Dewan Komisaris telah melaksanakan fungsi pengawasan terhadap Direksi, antara lain:

1. Pengawasan atas Kinerja Direksi dengan memantau pelaksanaan Rencana Bisnis Bank (RBB), mengevaluasi pencapaian kinerja keuangan dan operasional dan memberikan arahan strategis dalam pengembangan usaha
2. Pengawasan atas Penerapan Tata Kelola (GCG) dengan memastikan penerapan prinsip transparansi, akuntabilitas, responsibilitas, independensi, dan kewajaran serta menilai efektivitas pelaksanaan fungsi kepatuhan, audit internal, dan manajemen risiko
3. Pengawasan Manajemen Risiko dengan mengawasi implementasi manajemen risiko, termasuk risiko kredit, operasional, likuiditas, dan kepatuhan serta mengevaluasi laporan profil risiko Koperasi BPR Tanjung Raya secara berkala
4. Pengawasan terhadap Sistem Pengendalian Internal termasuk Pengendalian Internal dalam Proses Pelaporan Keuangan Bank, menilai kecukupan sistem pengendalian internal (*internal control*) dan mengawasi tindak lanjut temuan audit internal dan eksternal telah diselesaikan secara tuntas
5. Memastikan Kepatuhan terhadap Regulasi dan pemenuhan kepatuhan (*comply with*) menyampaikan pelaporan terhadap seluruh ketentuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan penyelesaian seluruh komitmen yang dibuat BPR dengan regulator.

### **Frekuensi dan Mekanisme Rapat**

Selama tahun buku 2025, Dewan Komisaris Koperasi BPR Tanjung Raya telah melaksanakan rapat secara berkala sebagai bagian dari pelaksanaan fungsi pengawasan terhadap kebijakan dan jalannya pengurusan Perseroan.

Sepanjang periode tersebut, Dewan Komisaris telah menyelenggarakan **4 (empat) kali Rapat antara Dewan Komisaris dan Direksi.**

Pelaksanaan rapat dilakukan sesuai dengan ketentuan yang berlaku serta Anggaran Dasar Perseroan, dengan agenda yang mencakup antara lain evaluasi kinerja, pembahasan strategi bisnis, pengawasan penerapan tata kelola, serta pemantauan profil risiko Perseroan.

Dewan Komisaris menilai bahwa pelaksanaan rapat sepanjang tahun 2025 telah berjalan secara efektif

dan optimal. Hal ini tercermin dari tingkat kehadiran anggota Dewan Komisaris yang tinggi, terselenggaranya rapat secara rutin dan sesuai jadwal yang telah ditetapkan, pembahasan agenda yang komprehensif dan relevan dengan kondisi Perseroan, Tercapainya pengambilan keputusan yang tepat waktu dan berkualitas, adanya tindak lanjut yang memadai atas setiap rekomendasi dan hasil rapat

Dengan demikian, rapat Dewan Komisaris telah berfungsi secara efektif dalam mendukung pelaksanaan tugas pengawasan serta memastikan penerapan tata kelola perusahaan yang baik di lingkungan Koperasi BPR Tanjung Raya.

#### **Agenda rapat meliputi:**

1. Evaluasi kinerja keuangan dan operasional
2. Pembahasan laporan audit
3. Pemantauan risiko dan kepatuhan
4. Persetujuan kebijakan strategis tertentu

Tingkat kehadiran anggota Dewan Komisaris rata-rata mencapai 100% (seratus persen).

#### **Rekomendasi kepada Direksi**

Sepanjang tahun 2025, Dewan Komisaris telah memberikan berbagai rekomendasi kepada Direksi, antara lain:

1. Peningkatan kualitas kredit dan penurunan NPL
2. Penguatan sistem pengendalian internal
3. Peningkatan kualitas SDM dan kompetensi
4. Penguatan infrastruktur teknologi informasi
5. Peningkatan kepatuhan terhadap regulasi

Seluruh rekomendasi tersebut telah ditindaklanjuti oleh Direksi secara memadai.

#### **Penilaian atas Kinerja Direksi**

Hasil penilaian Dewan Komisaris terhadap kinerja Direksi dituangkan dalam *Key Performance Indicators* (KPI) Direksi, baik secara individu maupun kolegal, yang selanjutnya disampaikan kepada Pemegang Saham melalui mekanisme Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Dewan Komisaris menilai bahwa Direksi telah melaksanakan tugas dan tanggung jawab pengelolaan Koperasi BPR Tanjung Raya secara baik, serta menunjukkan komitmen yang tinggi dalam menindaklanjuti saran dan nasihat yang diberikan oleh Dewan Komisaris. Upaya tersebut tercermin dalam kinerja perusahaan yang tetap terjaga dan menunjukkan perbaikan secara berkelanjutan sepanjang tahun 2025.

Dewan Komisaris juga memberikan apresiasi atas kerja keras dan dedikasi seluruh jajaran Direksi dalam mempertahankan dan meningkatkan kinerja Bank secara optimal, di tengah kondisi perekonomian yang masih diwarnai oleh ketidakpastian, baik secara nasional maupun regional.

Ke depan, Dewan Komisaris mendorong Direksi untuk terus meningkatkan kinerja melalui penguatan strategi bisnis, penerapan manajemen risiko yang lebih efektif, serta optimalisasi peluang pertumbuhan yang ada, guna memastikan keberlanjutan usaha Koperasi BPR Tanjung Raya.

### **Penilaian dan Evaluasi Dewan Komisaris terhadap Prospek Bisnis**

Dewan Komisaris memandang prospek usaha BPR ke depan cukup menantang dengan mempertimbangkan kondisi ekonomi makro dan regional yang belum tumbuh secara signifikan dan masih perlu fokus pada penjualan kredit yang berkualitas, perbaikan kolektibilitas kredit, peningkatan DPK, peningkatan kompetensi pegawai dan penguatan permodalan secara organik.

Dewan Komisaris memberikan dukungan terhadap prospek bisnis tahun 2026 yang disampaikan oleh Direksi, yang dinilai telah mencerminkan pendekatan yang seimbang antara optimalisasi peluang usaha dan penerapan mitigasi risiko yang memadai.

Dewan Komisaris juga mendukung kebijakan Direksi dalam menyusun Rencana Bisnis Bank (RBB) dengan menggunakan asumsi yang realistis dan terukur, sehingga target yang ditetapkan dapat dicapai secara optimal dengan tetap menjaga prinsip kehati-hatian.

Selain itu, Dewan Komisaris merekomendasikan agar Direksi senantiasa menjaga kecukupan permodalan dan likuiditas sebagai fondasi utama dalam menghadapi dinamika lingkungan usaha yang terus berkembang, serta untuk memastikan keberlangsungan usaha Bank secara sehat dan berkelanjutan.

### **Pengawasan Penerapan Tata Kelola Perusahaan**

Salah satu tugas Dewan Komisaris sebagaimana diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 9 Tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi BPR dan BPRS adalah untuk memastikan terselenggaranya pelaksanaan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik yaitu transparansi, akuntabilitas, pertanggungjawaban, independensi dan kewajaran dalam setiap kegiatan usaha Koperasi BPR Tanjung Raya di seluruh tingkatan dan jenjang organisasi.

Bahwa bisnis perbankan merupakan bisnis yang berdasarkan kepercayaan (*trust*) dari nasabah, sehingga penerapan tata kelola yang baik menjadi faktor penting untuk menjaga dan/ atau memelihara kepercayaan dari nasabah, pemegang saham serta pemangku kepentingan lainnya.

Berdasarkan hasil penilaian sendiri atas 12 Faktor Tata Kelola posisi 31 Desember 2025, Koperasi BPR Tanjung Raya memiliki Peringkat Komposit 2 (Baik) dan Peringkat Komposit (PK) ini agar dipertahankan atau dapat ditingkatkan menjadi PK-1 (Sangat Baik).

### **Pengawasan Pengendalian Internal dalam Proses Pelaporan Keuangan Bank**

Mengacu pada POJK No. 15 Tahun 2024 tanggal 09 Oktober 2024 tentang Integritas Pelaporan Keuangan Bank pada Pasal 9 ayat (1) dan (3) dengan substansi bahwa Dewan Komisaris BPR wajib melakukan pengawasan atas penerapan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank dan Hasil Pengawasan Dewan Komisaris BPR dimaksud dituangkan dalam Laporan Pelaksanaan dan Pengawasan Rencana Bisnis Bank (P2RBB) secara semesteran sesuai dengan POJK mengenai RBB BPR dan BPRS.

Berdasarkan pengawasan Dewan Komisaris terhadap penerapan Kebijakan dan Prosedur Pengendalian Internal dalam Proses Pelaporan Keuangan Bank Tahun 2025 dapat disampaikan hal-hal sebagai berikut:

1. Direksi telah melaksanakan tanggung jawabnya dalam menyusun dan menyajikan Informasi

- Keuangan dan Laporan Keuangan sesuai dengan standar akuntansi keuangan yang berlaku dan ketentuan OJK mengenai pencatatan transaksi keuangan;
2. Sesuai dengan Laporan Pengendalian Internal untuk Meningkatkan Integritas Pelaporan Keuangan (PIPKu) Bank tahun 2025 yang diterima oleh Dewan Komisaris yang berisi tentang: a. Hasil Penilaian Sendiri Pengendalian Internal Pelaporan Keuangan (PIPKu) yang dilakukan oleh Direksi dengan Peringkat 1 (Memadai) dan b. Laporan Hasil Pengujian atas Pos-Pos Laporan Keuangan Posisi 30 Juni 2025 yang telah disiapkan oleh Unit atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pencegahan kecurangan atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/atau Laporan Keuangan Bank (hasil pengolahan data dan analisis dari SI-PIPKu),
  3. Maka Dewan Komisaris memastikan bahwa BPR telah melaksanakan pengendalian internal yang efektif dalam proses pelaporan Keuangan Bank pada tahun 2025;
  4. Tidak terdapat tindakan yang dengan sengaja dilakukan dengan tujuan memberikan keuntungan kepada yang bersangkutan atau pihak lain;
  5. Tidak terdapat penekanan atau intervensi ke Bank dari pihak manapun yang menyebabkan kesalahan saji dalam Informasi Keuangan atau Laporan Keuangan Bank dan/atau kelemahan signifikan dalam proses pelaporan keuangan Bank.

#### **Pengawasan Penerapan Kepatuhan**

Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan Dewan Komisaris wajib memastikan bahwa fungsi kepatuhan Bank telah dilaksanakan sesuai dengan Pasal 44 ayat (6) huruf a POJK Penerapan Tata Kelola BPR dan BPR Syariah, Dewan Komisaris melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan fungsi kepatuhan pada BPR dan BPR Syariah. Pengawasan dilakukan secara aktif dengan:

1. mengevaluasi penerapan fungsi kepatuhan secara berkala antara lain melalui pembahasan dalam rapat Dewan Komisaris;
2. memberikan saran dan arahan kepada Direksi untuk meningkatkan kualitas penerapan fungsi kepatuhan;
3. memastikan Direksi menindaklanjuti hasil pengawasan terkait pelaksanaan fungsi kepatuhan termasuk pemenuhan komitmen kepada otoritas.

#### **Pengawasan Penerapan Program APU PPPT dan PPPSPM**

Penerapan Program Anti Pencucian Uang, Pencegahan Pendanaan Terorisme dan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal (APU, PPT dan PPPSPM) merupakan program yang wajib diterapkan dalam melakukan hubungan usaha dengan calon nasabah dan pengguna jasa Bank (Nasabah atau *Walk In Customer*) yang dilaksanakan dengan berpedoman pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 8 tahun 2023 tentang penerapan Program Anti Pencucian Uang, Pencegahan Pendanaan Terorisme dan Pencegahan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal (APU PPT dan PPPSPM) di Sektor Jasa Keuangan pada tanggal 14 Juni 2023.

Dewan Komisaris telah memastikan bahwa penerapan program APU PPT dan PPPSPM di Koperasi BPR Tanjung Raya telah berjalan dengan baik dengan melaksanakan upaya pencegahan dan memitigasi risiko Bank digunakan oleh pelaku Tindak Pidana Pencucian Uang (TPPU), Tindak Pidana Pendanaan Terorisme (TPPT), dan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal (PPSPM) sebagai sarana melakukan kejahatan baik secara langsung maupun tidak langsung. Secara operasional dalam penerapannya, Unit Kerja dan seluruh tingkatan pegawai pada BPR telah mengacu pada Standar Operasional Prosedur APU PPT dan PPPSPM.

Berdasarkan *Self Assessment* terhadap Penilaian Risiko TPPU, TPPT dan PPSPM atau Laporan IRA (*Individual Risk Assessment*) posisi 31 Desember 2025 yang dilaporkan ke OJK dan Laporan IRA dimaksud

ditembuskan ke Dewan Komisaris, menunjukkan bahwa Tingkat Risiko Koperasi BPR Tanjung Raya berada pada Peringkat Rendah (1) dengan karakteristik antara lain sebagai berikut:

1. Dengan mempertimbangkan pencegahan dan mitigasi yang dilakukan BPR, kemungkinan risiko TPPU, TPPU dan PPPSPM yang dihadapi Koperasi BPR Tanjung Raya dari Risiko inheren rendah selama periode waktu tertentu pada masa yang akan datang.
2. KPPA (Kualitas Penerapan Program APU PPT dan PPPSPM) Koperasi BPR Tanjung Raya cukup memadai. Meskipun persyaratan minimum terpenuhi, terdapat beberapa kelemahan yang membutuhkan perhatian manajemen dan perbaikan.

### **Pengawasan Penerapan Strategi Anti Fraud**

Mengacu pada POJK No. 12 Tahun 2024 tentang Penerapan Strategi *Anti Fraud* (SAF) Bagi Lembaga Jasa Keuangan, Koperasi BPR Tanjung Raya selaku Lembaga Jasa Keuangan (OJK) telah memiliki Standar Prosedur Operasional Penerapan Strategi Anti Fraud yang mengacu pada POJK No. 12 Tahun 2024. SOP tersebut merupakan wujud komitmen manajemen Koperasi BPR Tanjung Raya dalam mencegah terjadinya *fraud* dengan menerapkan suatu sistem pengendalian fraud yang dijalankan secara efektif dan berkesinambungan. Sistem pengendalian *fraud* ini mengarahkan Koperasi BPR Tanjung Raya dalam menentukan langkah- langkah untuk mencegah, mendeteksi, menginvestigasi, dan memantau atas kejadian *fraud*.

Dewan Komisaris memastikan penerapan 4 (empat) pilar Penerapan Strategi *Anti Fraud* yaitu Pencegahan, Deteksi, Investigasi, Pelaporan, dan Sanksi, serta Pemantauan, Evaluasi, dan Tindak Lanjut melalui Laporan Pelaksanaan Strategi Anti Fraud Semester I dan II Tahun 2025 yang berisi *Self Assessment* terhadap 4 (empat) Pilar yang dilaporkan per semester ke OJK dan ditembuskan ke Dewan Komisaris.

Dari hasil evaluasi terhadap laporan tersebut disimpulkan bahwa penerapan 4 (empat) pilar Strategi *Anti Fraud* secara umum telah dilaksanakan secara memadai, namun perlu lebih dioptimalkan.

Sehubungan dengan hal tersebut, Dewan Komisaris memberikan saran/ nasihat kepada Direksi agar:

1. Seluruh Kepala Unit Kerja agar senantiasa menerapkan fungsi pengawasan/ kontrol (mulai dari maker, checker sampai dengan approval) secara ketat dan penuh tanggung jawab sebagai upaya meningkatkan pengendalian internal untuk menjaga Koperasi BPR Tanjung Raya agar tidak terjadi fraud baru sesuai prinsip "Zero Tolerance", yang berdampak pada penilaian KPI per Individu.
2. Sosialisasi dan peningkatan risk awareness untuk mencegah agar tidak terjadi potensi risiko Fraud. BPR agar berkomitmen untuk melakukan sosialisasi atau kampanye kesadaran mengenai anti fraud, termasuk anti penyuapan dan anti korupsi melalui penyelenggaraan dan pertemuan rutin di internal pegawai minimal 2 (dua) kali dalam setahun.

### **Penutup Dewan Komisaris**

Dewan Komisaris Koperasi BPR Tanjung Raya menyampaikan apresiasi yang setinggi-tingginya kepada Direksi dan seluruh karyawan atas kinerja, komitmen, dan dedikasi yang telah ditunjukkan sepanjang tahun buku 2025.

Dewan Komisaris menilai bahwa Direksi telah melaksanakan pengelolaan Bank secara baik, dengan tetap mengedepankan prinsip kehati-hatian, penerapan tata kelola perusahaan yang baik, serta manajemen risiko yang efektif dalam menghadapi dinamika industri perbankan.

Ke depan, Dewan Komisaris berkomitmen untuk terus meningkatkan kualitas fungsi pengawasan secara independen dan objektif, guna memastikan bahwa setiap kebijakan dan strategi yang dijalankan Direksi sejalan dengan prinsip tata kelola yang baik serta mendukung pertumbuhan usaha yang sehat dan

berkelanjutan.

Dewan Komisaris juga akan senantiasa memperkuat sinergi dengan Direksi dalam rangka menciptakan nilai tambah (*value added*) bagi seluruh pemangku kepentingan.

## IV. Perkembangan Usaha

### 1. Riwayat Pendirian BPR

| Informasi Umum Pendirian BPR                    |                                                                                                                                                     |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nomor akta pendirian                            | <b>4911/BH/DK-10/1</b>                                                                                                                              |
| Tanggal akta pendirian                          | <b>23 Agustus 1971</b>                                                                                                                              |
| Tanggal mulai beroperasi                        | <b>25 Mei 1974</b>                                                                                                                                  |
| Nomor perubahan anggaran dasar terakhir         | <b>Akta No.2 Tahun 2024</b>                                                                                                                         |
| Tanggal perubahan anggaran dasar terakhir       | <b>22 Oktober 2024</b>                                                                                                                              |
| Nomor pengesahan dari instansi yang berwenang   | <b>AHU-0004720.AH.01.39 Tahun 2024</b>                                                                                                              |
| Tanggal pengesahan dari instansi yang berwenang | <b>23 Oktober 2024</b>                                                                                                                              |
| Bidang usaha sesuai anggaran dasar              | <b>Menghimpun dana masyarakat dalam bentuk Deposito dan Tabungan. Menyalurkan kembali dalam bentuk kredit modal kerja, investasi, dan konsumsi.</b> |
| Tempat kedudukan                                | <b>Kota Bandung</b>                                                                                                                                 |
| Hasil Audit Akuntan Publik                      |                                                                                                                                                     |
| Opini Akuntan Publik                            | <b>01. Wajar Tanpa Pengecualian</b>                                                                                                                 |
| Nama Akuntan Publik                             | <b>KAP Sabar &amp; Rekan</b>                                                                                                                        |

Koperasi BPR Tanjung Raya didirikan berdasarkan Akta Pendirian No. 4911/ BH/ DK-10/1 tanggal 17/08/1971 dan didaftarkan pada Direktorat Koperasi Jawa Barat tanggal 23/08/1971 dengan nama Koperasi Simpan Pindjam Tanjung Raya.

Anggaran Dasar BPR telah mengalami beberapa kali perubahan yaitu :

1. Akta Perubahan No.4911.A/ BH/ DK10/1 tanggal 23/08/1973 mengenai perubahan nama Koperasi menjadi Koperasi Bank Pasar Tanjung Raya.
2. Akta Perubahan No.518/ PAD.26/ Diskop/2001 tanggal 10/12/2001 mengenai perubahan Anggaran Dasar yang berpedoman pada UU No.25 tahun 1992 tentang Perkoperasian.
3. Akta Perubahan No.518/PAD.23/Diskop/2007 tanggal 13/06/2007 mengenai modal koperasi menjadi 2,1 miliar rupiah.
4. Akta Pernyataan Keputusan Rapat Anggota Koperasi Bank Pasar Tanjung Raya No.7 tanggal 10/07/2007 mengenai persetujuan peningkatan modal koperasi menjadi 2,1 miliar rupiah.
5. Akta Pernyataan Keputusan Rapat Anggota Luar Biasa Koperasi Bank Pasar Tanjung Raya No.01

tanggal 04/08/2011 mengenai perubahan nama Koperasi menjadi Koperasi Bank Perkreditan Rakyat Tanjung Raya.

6. Akta Pernyataan Keputusan Rapat Anggota Luar Biasa Koperasi Bank Perkreditan Rakyat Tanjung Raya No.24 tanggal 23/02/2024 mengenai perubahan modal koperasi menjadi 2,798 miliar rupiah dan akta tersebut telah diterima dan dicatat dalam Sistem Administrasi Badan Hukum Kemenkumham Republik Indonesia dengan Surat No: AHU-0000862.AH.01.39 Tahun 2024 tanggal 07/03/2024.
7. Terakhir Akta Pernyataan Keputusan Rapat Anggota Luar Biasa Koperasi Bank Perkreditan Rakyat Tanjung Raya No.2 tanggal 22/10/2024 mengenai nomenklatur perubahan nama koperasi menjadi Koperasi Bank Perekonomian Rakyat Tanjung Raya dan pencantuman rincian kegiatan usaha BPR sesuai ketentuan UU No.4 tahun 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan Pasal 314 huruf a, b dan c dan akta tersebut telah diterima dan dicatat dalam Sistem Administrasi Badan Hukum Kemenkumham Republik Indonesia dengan Surat No: AHU-0004720.AH.01.39 Tahun 2024 tanggal 23/10/2024.

## 2. Ikhtisar Data Keuangan Penting

### Ikhtisar Data Keuangan Penting

*Dalam Satuan Rupiah Penuh*

| Keterangan                               | Nominal       |
|------------------------------------------|---------------|
| Pendapatan Operasional                   | 4.621.712.324 |
| Beban Operasional                        | 4.394.597.315 |
| Pendapatan Non Operasional               | 2.199.998     |
| Beban Non Operasional                    | 2.450.000     |
| Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak | 226.865.007   |
| Taksiran Pajak Penghasilan               | 37.258.100    |
| Jumlah Laba (Rugi) Tahun Berjalan        | 197.856.907   |

## 3. Kualitas Aset Produktif dan Rasio Keuangan

### Kualitas Aset Produktif

*Dalam Satuan Rupiah Penuh*

| Keterangan                | Lancar         | DPK         | Kurang Lancar | Diragukan  | Macet      | Jumlah         |
|---------------------------|----------------|-------------|---------------|------------|------------|----------------|
| Surat Berharga            | -              | -           | -             | -          | -          | -              |
| Penyertaan Modal          | -              | -           | -             | -          | -          | -              |
| Penempatan pada Bank Lain | 7.872.856.314  | -           | -             | -          | -          | 7.872.856.314  |
| Kredit yang Diberikan     | 16.437.583.406 | 245.466.170 | 95.650.418    | 30.559.077 | 69.565.097 | 16.878.824.168 |

|                                         |                       |                    |                   |                   |                   |                       |
|-----------------------------------------|-----------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|
| a. Kepada BPR                           | -                     | -                  | -                 | -                 | -                 | -                     |
| b. Kepada Bank Umum                     | -                     | -                  | -                 | -                 | -                 | -                     |
| c. Kepada Nonbank - Pihak Terkait       | 527.921.900           | -                  | -                 | -                 | -                 | 527.921.900           |
| d. Kepada Nonbank - Pihak Tidak Terkait | 15.909.661.506        | 245.466.170        | 95.650.418        | 30.559.077        | 69.565.097        | 16.350.902.268        |
| <b>Jumlah Aset Produktif</b>            | <b>24.310.439.720</b> | <b>245.466.170</b> | <b>95.650.418</b> | <b>30.559.077</b> | <b>69.565.097</b> | <b>24.751.680.482</b> |

### Rasio Keuangan

| Keterangan                                               | Nilai Rasio |
|----------------------------------------------------------|-------------|
| Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPM)                 | 35,74       |
| Rasio Cadangan terhadap PPKA                             | 100         |
| NPL Neto                                                 | 1,05        |
| NPL Gross                                                | 1,16        |
| Return on Assets (ROA)                                   | 0,79        |
| Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) | 95,09       |
| Net Interest Margin (NIM)                                | 13          |
| Loan to Deposit Ratio (LDR)                              | 85,27       |
| Cash Ratio                                               | 14,63       |

Koperasi BPR Tanjung Raya mencatat total aset produktif sebesar Rp24.751.680.482, dengan mayoritas berada pada kategori lancar (Rp24.310.439.720) dan hanya 0,3 % berada dalam kategori macet (Rp69.565.097). Kredit yang diberikan kepada non-bank pihak tidak terkait mencapai Rp16.350.902.268, sedangkan penempatan pada bank lain sebesar Rp7.872.856.314. Semua komponen aset produktif lainnya, seperti surat berharga dan penyertaan modal, tercatat nol, menegaskan fokus pada penyaluran kredit.

Rasio keuangan menunjukkan KPM sebesar 35,74 % dan rasio cadangan terhadap PPKA mencapai 100 %, menandakan kecukupan modal dan likuiditas yang kuat. NPL netto sebesar 1,05 % dan NPL gross 1,16 % berada dalam batas aman, sementara ROA sebesar 0,79 % dan NIM 13,00 % mencerminkan profitabilitas yang stabil. LDR sebesar 85,27 % dan cash ratio 14,63 % menegaskan keseimbangan antara penyaluran kredit dan likuiditas, sementara BOPO 95,09 % menunjukkan efisiensi operasional yang masih dapat ditingkatkan.

## 4. Penjelasan NPL

### Penjelasan, Penyebab, dan Langkah Penyelesaian NPL

|               |      |
|---------------|------|
| NPL Gross (%) | 1,16 |
|---------------|------|

|              |      |
|--------------|------|
| NPL Neto (%) | 1,05 |
|--------------|------|

#### **Penyebab Utama Kondisi NPL:**

Dalam periode 1 (satu) tahun terakhir, peningkatan rasio Non-Performing Loan (NPL) pada Koperasi BPR Tanjung Raya dipengaruhi oleh beberapa faktor utama yang berasal dari sisi debitur maupun kondisi eksternal.

Dari aspek pihak/debitur, NPL disebabkan karena terdapat perubahan kemampuan mengangsur karena penambahan kewajiban pada tempat lain, pemenuhan kebutuhan hidup yang semakin meningkat, perubahan pekerjaan dan penghasilan maupun kondisi internal debitur lainnya.

Dari sisi faktor internal bank, NPL dipengaruhi oleh masih perlunya penguatan pada proses analisis kredit, khususnya dalam penilaian kemampuan bayar debitur (repayment capacity), monitoring pasca pencairan kredit, serta ketepatan dalam segmentasi dan mitigasi risiko kredit.

Sementara itu, dari sisi faktor eksternal, kondisi ekonomi yang belum sepenuhnya stabil, baik di dunia kerja / Karyawan maupun dunia usaha yang masih mengalami penurunan penjualan, serta penurunan daya beli masyarakat turut memberikan dampak terhadap kinerja usaha debitur. Selain itu, faktor force majeure dan kondisi tertentu pada wilayah operasional juga berkontribusi terhadap peningkatan risiko kredit.

Koperasi BPR Tanjung Raya secara berkelanjutan melakukan upaya mitigasi melalui penguatan manajemen risiko kredit, perbaikan proses end-to-end credit, serta peningkatan kualitas monitoring dan penagihan guna menekan rasio NPL ke depan.

#### **Langkah Penyelesaian:**

Angka pencapaian NPL Gross pada Desember 2025 sebesar 1,16 %. Angka NPL ini sangat menantang dan upaya untuk menyelesaikan kredit bermasalah selama tahun 2025 masih belum maksimal dan memerlukan tindakan perbaikan kolektibilitas dengan terlebih dahulu memetakan itikad dan kesanggupan bayar debitur yang menunggak untuk mengintensifkan penagihan, membuka potensi restrukturisasi kredit dan menjajaki penjualan agunan secara sukarela milik debitur yang bermasalah dan melakukan lelang jaminan.

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

### **Perkembangan Usaha yang Berpengaruh secara Signifikan**

Volume usaha per 31 Desember 2025 sebesar Rp. Rp.28.238.694 ribu, apabila dibandingkan dengan bulan Desember 2024 sebesar Rp.30.695.957 ribu, sehingga terdapat penurunan sebesar Rp.2.457.263 ribu (8,00%).

Pada sisi aktiva, penurunan terutama dipengaruhi oleh penyaluran kredit per 31 Desember 2025 sebesar Rp.16.878.824 ribu, apabila dibandingkan dengan bulan Desember 2024 sebesar Rp.19.813.589 ribu, terdapat penurunan sebesar Rp.2.934.764 ribu (14,81%). Penurunan tersebut terutama dipengaruhi oleh jumlah pengembalian kredit, baik yang berasal dari angsuran rutin maupun pelunasan dipercepat, yang lebih besar dibandingkan dengan total penyaluran kredit selama periode berjalan. Selain itu, penyaluran kredit melalui skema Joint Finance dengan PT. Equity Finance Indonesia masih dihentikan. Meskipun penyaluran kredit melalui skema sindikasi telah mulai berjalan, namun realisasinya belum mampu menggantikan pertumbuhan kredit yang sebelumnya dihasilkan dari kerja sama Joint Finance tersebut.

Penempatan Dana Antar Bank per 31 Desember 2025 sebesar Rp.7.872.856 ribu, apabila dibandingkan dengan bulan Desember 2024 sebesar Rp.7.392.512, sehingga terdapat peningkatan sebesar Rp.480.344 ribu (6,50%).

Pada sisi pasiva, Realisasi Dana Pihak Ketiga per 31 Desember 2025 sebesar Rp.19.794.110 ribu, apabila dibandingkan dengan bulan Desember 2024 sebesar Rp.22.258.150 ribu, terdapat penurunan sebesar Rp.2.464.040 ribu (11,07%). Hal ini disebabkan terutama karena adanya pencairan deposito dari beberapa deposan besar.

Sedangkan untuk Ekuitas, realisasi per 31 Desember 2025 sebesar Rp.7.418.447 ribu, apabila dibandingkan dengan bulan Desember 2024 sebesar Rp.7.220.590 ribu, terdapat peningkatan sebesar Rp.197.857 ribu (2,74%)

Realisasi pendapatan operasional per 31 Desember 2025 sebesar Rp.4.621.712 ribu, apabila dibandingkan dengan bulan Desember 2024 sebesar Rp.5.009.460 ribu, terdapat penurunan pendapatan sebesar Rp.387.748 ribu (7,74%), hal ini disebabkan terutama karena penurunan Kredit Yang Diberikan.

Sedangkan pada sisi beban operasional per 31 Desember 2025 sebesar Rp.4.394.597 ribu, apabila dibandingkan dengan bulan Desember 2024 sebesar Rp.4.817.630 ribu, terdapat penurunan biaya sebesar Rp.423.033 ribu (8,78%), hal ini disebabkan menurunnya beban bunga kontraktual deposito dana pihak ketiga dan beban operasional.

Pada tahun 2025, BPR membentuk tambahan cadangan imbalan pasca kerja sebesar Rp75.000 ribu, sehingga menimbulkan pengakuan aset pajak tangguhan sebesar Rp8.250 ribu

Dengan demikian Laba setelah pajak per 31 Desember 2025 sebesar Rp.197.857 ribu, jika dibandingkan dengan laba tahun 2024 sebesar Rp.232.403 ribu, sehingga terdapat penurunan laba sebesar Rp.34.546 ribu (14,86%). Hal ini terutama disebabkan karena pada tahun 2025 BPR membentuk tambahan cadangan imbalan pasca kerja dan terdapat penurunan pendapatan bunga kredit.

## **1.2 Laporan Rekening Administratif**

Tagihan komitmen yang ada di BPR Tanjung Raya adalah Fasilitas pinjaman yang diterima dan belum ditarik sampai dengan posisi 31 Desember 2025 yaitu sebesar Rp.1.153.759 ribu dari plafond seluruhnya sebesar Rp.2.000.000 ribu, hal ini menunjukkan bahwa fasilitas kredit dari bank lain dipergunakan oleh BPR untuk menjaga kebutuhan likuiditas saja dan dipergunakan apabila primary dan secondary reserve tidak mencukupi.

Sedangkan pada bagian Kewajiban Komitmen menjelaskan tentang Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik, atau dalam hal ini adalah fasilitas kredit Short Term Loan (STL) yang dapat ditarik sewaktu-waktu dan pembayaran dilakukan sekaligus pada saat jatuh tempo. Fasilitas kredit yang belum ditarik sebesar Rp2.460 ribu dari total fasilitas kredit Rp.1.634.540 ribu, yang berarti bahwa fasilitas kredit sebagian besar telah digunakan oleh Debitur. dan diperlukan adanya pemantauan yang berkelanjutan mengenai perkembangan usaha debitur, kelancaran pembayaran, adanya mutasi atau pembayaran dari hasil usaha yang teratur dan juga ketepatan dalam penyelesaian kewajiban bunga setiap bulannya dan pelunasan pokok kredit pada saat jatuh tempo.

Tagihan Kontijensi salah satunya adalah pendapatan bunga kredit dalam penyelesaian, hal ini berhubungan dengan bunga kredit yang tidak dapat dibayarkan oleh nasabah dan kredit termasuk dalam kategori non performing dimana jumlah pendapatan bunga dalam penyelesaian sampai dengan 31 Desember 2025 sebesar Rp.10.520 ribu, nilai ini mengalami penurunan sebesar Rp.9.942 ribu dibandingkan bulan Desember 2023 dengan nilai Rp.20.462 ribu. Penurunan ini disebabkan terutama karena adanya pembayaran maupun pelunasan kredit dan hapus buku kredit dengan kolektibilitas Macet.

Tagihan Kontijensi lainnya adalah Aset Produktif yang dihapus buku. Selama tahun 2025 BPR tidak

melakukan hapus buku atas kewajiban Debitur, dan terdapat Debitur hapus buku berhasil tertagih sebesar Rp.6.380 ribu, sehingga total nilai debitur hapus buku per 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp.91.277 ribu atau menurun jika dibandingkan dengan Bulan Desember 2023 sebesar Rp.97.657 ribu. Upaya penagihan akan terus dilakukan namun terkadang tidak berjalan dengan baik karena terkendala oleh nasabah yang hilang / lost kontak dan tidak kooperatif.

### 1.3 Rasio-rasio Keuangan Pokok dan Pos Tertentu

- **Rasio KPMM**

Rasio KPMM per 31 Desember 2025 sebesar 35,74% lebih tinggi dari bulan Desember 2024 sebesar 31,00%. Rasio KPMM tergolong Sangat Sehat sesuai dengan ketentuan OJK dengan nilai diatas 12%.

- **Rasio CKPN**

Rasio CKPN per 31 Desember 2025 tercatat sebesar 100%, yang menunjukkan bahwa BPR telah membentuk cadangan kerugian penurunan nilai secara memadai atas aset produktif bermasalah, sesuai dengan kebijakan internal yang berlaku

- **Rasio NPL Netto**

Nilai rasio NPL Neto per 31 Desember 2025 sebesar 1,05% lebih tinggi 0,33% apabila dibandingkan dengan bulan Desember 2024 sebesar 0,72%, terdapat peningkatan pada kredit non performing, dan penurunan yang cukup signifikan pada realisasi kredit yang diberikan pada tahun 2025. Namun nilai rasio ini masih tergolong dalam kategori Sangat Sehat.

- **Rasio NPL Gross**

Nilai rasio per 31 Desember 2025 sebesar 1,16% lebih tinggi dari bulan Desember 2024 sebesar 0,41%, hal ini disebabkan karena penambahan Debitur bermasalah baru. Nilai rasio NPL Gross masih tergolong dalam kategori Sangat Sehat.

- **Rasio ROA**

Rasio ROA yaitu perbandingan antara laba sebelum pajak terhadap rata-rata total aktiva selama 12 bulan terakhir. Nilai rasio ROA per 31 Desember 2025 yaitu sebesar 0,79% terjadi penurunan apabila dibandingkan dengan bulan Desember 2024 sebesar 0,87%. Ketentuan OJK mengenai rasio ROA dengan kategori sehat adalah sebesar 2%, sehingga keadaan ini menunjukkan bahwa BPR belum efektif dalam mengelola aset untuk menghasilkan keuntungan, dengan kategori Cukup Sehat.

- **Rasio NIM**

NIM harus dapat menutup beban overhead dan masih terdapat margin keuntungan. NIM dapat mengukur kemampuan manajemen BPR dalam mengelola aktiva produktif untuk menghasilkan pendapatan bunga bersih. Rasio NIM BPR per 31 Desember 2025 sebesar 13,00% lebih tinggi apabila dibandingkan dengan bulan Desember 2024 sebesar 11,43%, nilai ini masih berada dalam kategori Sangat Sehat sesuai dengan ketentuan OJK sebesar  $\geq 10\%$ .

- **Rasio BOPO**

Rasio BOPO merupakan ukuran profitabilitas atau disebut juga rasio efisiensi yang menunjukkan kinerja bank dalam memanfaatkan semua faktor produksinya secara efisien dan tepat sasaran. Pada dasarnya tujuan dari rasio BOPO adalah menggambarkan cara perusahaan mengelola belanja operasional untuk mencapai pendapatan maksimal. Rasio BOPO dapat menjadi alat kontrol dan evaluasi bagi perbankan dalam menjalankan kegiatan operasional. Nilai rasio BOPO mengalami kenaikan sebesar 0,90% dari 94,19% pada bulan Desember 2024 menjadi sebesar 95,09% per 31 Desember 2025. Hal ini disebabkan terutama karena BPR mencadangkan imbalan pasca kerja yang cukup besar sehingga meningkatkan beban operasional. Nilai rasio sebesar 95,09% berada dalam batas kategori Cukup Sehat.

- **Cash Ratio**

Cash Ratio per 31 Desember 2025 berada di angka 14,63% lebih tinggi apabila dibandingkan dengan bulan Desember 2024 sebesar 10,98%, hal ini disebabkan BPR karena dalam realisasinya jumlah alat liquid lebih besar jika dibandingkan dengan tahun 2024 karena tidak tersalurkan dalam kredit, namun angka ini masih tergolong dalam kategori Sangat Sehat. Berdasarkan SK Direksi BPR Tanjung Raya No.006/DIR-SK/BPRTR/IV/2023 tentang Penetapan Limit Risiko, BPR menetapkan Risk Appetite untuk Cash Ratio sebesar 10% sd 12% dan Risk Tolerance adalah tidak kurang dari 5%.

- **Loan to Deposit Ratio**

LDR per 31 Desember 2025 tercatat sebesar 85,27%, menurun dibandingkan posisi tahun 2024 sebesar 89,02% atau sebesar 3,75%. Penurunan ini menunjukkan adanya peningkatan likuiditas, yang mengindikasikan bahwa pertumbuhan dana yang dihimpun relatif lebih tinggi dibandingkan dengan penyaluran kredit. Meskipun demikian, rasio tersebut masih berada dalam kategori sangat sehat

## V. Analisis dan Pembahasan Manajemen

### 1. Tinjauan Perekonomian

#### Tinjauan Perekonomian

Perekonomian Indonesia pada tahun 2025 menunjukkan kondisi yang relatif **cukup stabil**, meskipun dihadapkan pada dinamika ketidakpastian global yang cukup tinggi. Pertumbuhan ekonomi nasional tetap terjaga pada kisaran **±5%**, dengan realisasi tahun 2025 sekitar 5,1% dan proyeksi tahun 2026 berada pada rentang **4,9%-5,7%**.

Dari sisi domestik, pertumbuhan ekonomi didorong oleh **konsumsi rumah tangga dan investasi** yang tetap kuat. Peningkatan daya beli masyarakat, dukungan belanja pemerintah, serta berbagai program stimulus dan bantuan sosial turut memperkuat permintaan domestik sebagai motor utama pertumbuhan ekonomi nasional.

Bagi industri perbankan, termasuk Koperasi BPR Tanjung Raya, kondisi ini menciptakan peluang sekaligus tantangan. Di satu sisi, pertumbuhan kredit diproyeksikan meningkat pada kisaran **8%-12%**, sejalan dengan pemulihan sektor riil. Namun di sisi lain, kehati-hatian tetap diperlukan dalam pengelolaan risiko kredit, likuiditas, dan kualitas aset di tengah ketidakpastian global yang berimbas ke perekonomian nasional dan di tingkat regional.

Dengan mempertimbangkan kondisi perekonomian tahun 2025, industri BPR diharapkan dapat meningkatkan kualitas penyaluran kredit secara selektif dan produktif, memperkuat manajemen risiko, khususnya risiko kredit dan likuiditas, mengembangkan layanan berbasis digital untuk meningkatkan daya saing serta memperluas jangkauan wilayah pemasaran untuk pembiayaan pada sektor produktif dan UMKM.

Langkah-langkah tersebut penting diambil oleh Koperasi BPR Tanjung Raya untuk meningkatkan penjualan kredit dan menjaga kualitas kredit serta memupuk DPK di tengah kondisi ekonomi yang belum pulih dalam rangka menjaga keberlanjutan usaha serta meningkatkan kontribusi BPR terhadap perekonomian daerah.

### 2. Strategi dan Kebijakan Manajemen

#### Strategi dan Kebijakan Dalam Pengembangan Usaha

Kinerja Koperasi BPR Tanjung Raya tahun 2025 merupakan hasil dari berbagai upaya perbaikan secara menyeluruh meliputi pelayanan, sistem kerja dan peningkatan pengetahuan Sumber Daya Manusia. Beberapa Strategi dan Kebijakan guna mewujudkan pengembangan usaha adalah sebagai berikut:

1. Dalam menjalankan aktivitas operasional selalu berpedoman pada ketentuan perundang-undangan maupun ketentuan praktek terbaik dalam perbankan lainnya yang ditetapkan manajemen
2. Meningkatkan integritas, kemampuan, pengetahuan, kedisiplinan, jujur dan berdedikasi tinggi kepada pegawai perusahaan serta mentaati aturan dan kode etik perusahaan
3. Meningkatkan kinerja secara tim yang solid serta menciptakan hubungan kekeluargaan yang kuat pada seluruh karyawan
4. Terus melakukan pengembangan sistem dan aplikasi serta perangkat keras dalam upaya untuk mengikuti cepatnya perkembangan teknologi informasi yang Go Digital

5. Peningkatan efisiensi dalam segala aktifitas operasional dengan tidak mengurangi nilai nilai pelayanan kepada nasabah dan tetap berpedoman pada prinsip kehati-hatian
6. Mengupayakan secara konsisten peningkatan DPK (Dana Pihak Ketiga) khususnya dana Tabungan untuk menciptakan struktur pendanaan yang ideal dengan fokus pada dana murah (LCD - *Low Cost Deposit*) melalui strategi marketing dan membangun hubungan baik dengan nasabah serta akuisisi terhadap penabung- penabung baru melalui kerja sama dengan sekolah- sekolah untuk meningkatkan saldo tabungan.
7. Meningkatkan penjualan kredit kepada nasabah baru dan juga eksisting yang layak dengan *top up* kredit. Meminta *referral* dari nasabah debitur yang memiliki rekan bisnis yang membutuhkan bantuan modal kerja.

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

1. Memiliki kebijakan manajemen risiko yang menekankan pada pembentukan tata kelola manajemen risiko yang sehat dan menata penetapan tingkat risiko yang akan diambil (*risk appetite*) dan toleransi risiko (*risk tolerance*). Limit risiko dievaluasi kembali sekali dalam 1 tahun atau lebih dalam hal terdapat perubahan faktor-faktor yang mempengaruhi kegiatan usaha BPR secara signifikan.
2. Strategi untuk memitigasi kredit perlu dibuat panduan dan peta portofolio (*portfolio guidance*) sektor ekonomi yang memiliki prospek yang bagus dan yang sedang mengalami penurunan.
3. Melakukan analisa risiko pada beberapa sektor usaha yang dibiayai dan mengalami penurunan kinerja sehingga dapat dilakukan tindakan- tindakan preventif untuk meminimalisir risiko yang mungkin terjadi.
4. Untuk mengelola risiko operasional perlu dilakukan kajian dan pemantauan secara berkala atas sistem dan prosedur di BPR untuk menjaga serta mendukung kesinambungan operasional usaha Bank.



6. Direksi menyediakan data dan informasi yang lengkap dan akurat kepada Komisaris secara tepat waktu.
7. Keputusan- keputusan strategis senantiasa diputuskan melalui rapat Direksi yang pengambilan keputusannya dilakukan secara musyawarah mufakat, dibuat risalah rapatnya dan didokumentasikan dengan baik, serta diimplementasikan sesuai kebijakan, pedoman dan tata tertib kerja yang berlaku. Keputusan diambil apabila seluruh Direksi yang hadir menyetujui .

#### 4. Bidang Usaha

| Bidang Usaha dan Produk BPR/BPRS |                         |                                                                                                                                                                          |
|----------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.                               | Kategori Kegiatan Usaha | 01. Penghimpunan Dana                                                                                                                                                    |
|                                  | Jenis Produk            | 01. Produk dasar                                                                                                                                                         |
|                                  | Nama Produk             | Tabungan Umum                                                                                                                                                            |
|                                  | Uraian                  | Produk Tabungan yang digunakan sebagai rekening penampungan angsuran tidak dikenakan biaya administrasi serta memiliki ketentuan saldo awal pembukaan yang relatif kecil |
| 2.                               | Kategori Kegiatan Usaha | 01. Penghimpunan Dana                                                                                                                                                    |
|                                  | Jenis Produk            | 01. Produk dasar                                                                                                                                                         |
|                                  | Nama Produk             | Tabungan Bunda                                                                                                                                                           |
|                                  | Uraian                  | Produk Tabungan yang biasa digunakan untuk investasi / menabung maupun aktivitas usaha UMKM , dengan suku bunga yang kompetitif                                          |
| 3.                               | Kategori Kegiatan Usaha | 01. Penghimpunan Dana                                                                                                                                                    |
|                                  | Jenis Produk            | 01. Produk dasar                                                                                                                                                         |
|                                  | Nama Produk             | Deposito Berjangka                                                                                                                                                       |
|                                  | Uraian                  | Produk Simpanan dengan jangka waktu tertentu, adapun pilihan jangka waktunya 1, 3, 6 dan 12 Bulan                                                                        |
| 4.                               | Kategori Kegiatan Usaha | 02. Penyaluran Dana                                                                                                                                                      |
|                                  | Jenis Produk            | 01. Produk dasar                                                                                                                                                         |
|                                  | Nama Produk             | Kredit Modal Kerja                                                                                                                                                       |
|                                  | Uraian                  | Kredit yang diberikan kepada pelaku usaha perorangan UMKM maupun badan usaha dalam rangka pembiayaan modal kerja atau usaha                                              |
| 5.                               | Kategori Kegiatan Usaha | 02. Penyaluran Dana                                                                                                                                                      |

|           |                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----------|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|           | Jenis Produk            | <b>01. Produk dasar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|           | Nama Produk             | <b>Kredit Investasi</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|           | Uraian                  | <b>Kredit yang diberikan kepada debitur baik perorangan maupun badan usaha dengan tujuan untuk pengadaan barang- barang modal dalam rangka rehabilitasi, modernisasi, perluasan usaha ataupun pendirian proyek baru , dan pelunasan kreditnya bersumber dari hasil usaha yang menggunakan barang- barang modal yang dibiayai</b> |
| <b>6.</b> | Kategori Kegiatan Usaha | <b>02. Penyaluran Dana</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|           | Jenis Produk            | <b>01. Produk dasar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|           | Nama Produk             | <b>Kredit Konsumsi</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|           | Uraian                  | <b>Merupakan kredit yang bersifat multiguna yang diberikan kepada debitur baik perorangan maupun badan usaha</b>                                                                                                                                                                                                                 |

## 5. Teknologi Informasi

### Teknologi Informasi untuk Sistem Operasional

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

1. Sistem Operasional
  - a. Sistem operasional menggunakan Core Banking system bekerja sama dengan IBS dari PT.USSI
  - b. Sistem Pelaporan ke Otoritas Jasa Keuangan meliputi :
    - SiPeduli untuk pengaduan Nasabah, Self Assessment, edukasi dan Inklusi
    - SLIK untuk Sistem Informasi Layanan Keuangan
    - APOLO untuk pelaporan kepada OJK
    - SIGAP untuk pelaporan APU PPT
  - c. Sistem Aplikasi Sipesat Grips untuk PPATK
2. Sistem Keamanan
  - a. Untuk keamanan Data server ditempatkan diruangan khusus berpendingin udara yang hanya bisa diakses oleh pejabat yang ditunjuk.
  - b. Secara rutin dilakukan *Back up* data *Mirroring* dan *back up* data pada *harddisk* eksternal yang disimpan diruang khasanah.
3. Penyedia Jasa aplikasi pembantu pembuatan Laporan
  - a. Creva Business Consulting

### Sistem Keamanan Teknologi Informasi

Pengamanan Penyelenggaraan Teknologi Informasi di Koperasi BPR Tanjung Raya merupakan bagian dari penerapan manajemen risiko TI yang dilakukan secara menyeluruh (*end-to-end*), yaitu:

### Penetapan Kebijakan & Prosedur Keamanan Data

Koperasi BPR Tanjung Raya telah menetapkan kebijakan dan prosedur keamanan TI sebagai pedoman pengelolaan dan perlindungan sistem serta data. Penerapan kebijakan dan prosedur keamanan data tersebut bertujuan untuk menjaga kerahasiaan (*confidentiality*), integritas (*integrity*), dan ketersediaan (*availability*) informasi, serta memitigasi risiko kebocoran data dan gangguan terhadap layanan TI, sejalan dengan prinsip manajemen risiko dan ketentuan regulator.

### Pengendalian Akses

Penerapan hak akses berbasis kebutuhan (*user access management*) serta penggunaan autentikasi untuk membatasi akses tidak sah dan menerapkan limit kewenangan approval transaksi. Pengelolaan hak akses dilakukan secara terpusat dan terdokumentasi, meliputi proses permintaan, persetujuan, perubahan, hingga pencabutan akses, dengan melibatkan fungsi terkait sesuai prinsip *segregation of duties*.

### Keamanan Jaringan

Koperasi BPR Tanjung Raya telah mengimplementasikan pengamanan infrastruktur dan jaringan melalui penggunaan *firewall*, *antivirus/endpoint protection*, serta sistem *monitoring jaringan* untuk mendeteksi dan mencegah ancaman siber serta akses tidak sah. *Firewall* dikonfigurasi untuk membatasi lalu lintas jaringan sesuai dengan kebijakan keamanan yang berlaku, termasuk pengaturan *port*, *protocol filtering*, dan segmentasi jaringan antara lingkungan internal dan eksternal. Sistem *antivirus* diterapkan pada seluruh perangkat dan diperbarui secara berkala guna melindungi dari *malware* dan ancaman sejenis.

### Pemantauan & Audit

Koperasi BPR Tanjung Raya melaksanakan pemantauan secara berkala serta melaksanakan audit internal TI secara berkala, minimal 1 (satu) kali dalam setahun, yang mencakup evaluasi atas kecukupan kebijakan dan prosedur, efektivitas pengendalian akses, keamanan sistem dan jaringan, serta kepatuhan terhadap ketentuan regulator. Hasil pemantauan dan audit didokumentasikan dan dilaporkan kepada Direksi serta ditindaklanjuti secara tepat waktu, termasuk pelaksanaan rencana perbaikan (*corrective action plan*) untuk memastikan penguatan berkelanjutan atas pengendalian keamanan TI.

### Peningkatan Kesadaran (*risk awareness*)

Koperasi BPR Tanjung Raya secara berkelanjutan meningkatkan kesadaran risiko (*risk awareness*) di seluruh tingkat organisasi melalui pelaksanaan sosialisasi dan pelatihan terkait keamanan informasi dan risiko siber. Program peningkatan kesadaran dilakukan secara berkala dan terdokumentasi, serta disesuaikan dengan perkembangan risiko dan teknologi. Selain itu, BPR Go Digital juga mendorong kepatuhan pegawai terhadap kebijakan yang berlaku melalui komunikasi internal dan penguatan budaya sadar risiko. Upaya ini bertujuan untuk meminimalkan risiko yang bersumber dari faktor manusia (*human error*) serta memperkuat pertahanan lini pertama dalam menjaga keamanan informasi dan keberlangsungan operasional Bank.

## 6. Perkembangan dan Target Pasar

### Perkembangan dan Target Pasar

Guna mendukung rencana pengembangan usaha sebagaimana telah ditetapkan dalam Rencana Bisnis Bank, diperlukan penetapan target yang terukur serta penentuan target pasar yang jelas. Dalam rangka mencapai hal tersebut, Bank menetapkan beberapa langkah strategis sebagai berikut:

1. Meningkatkan jumlah nasabah pada wilayah yang selama ini telah menjadi basis pasar Bank.
2. Memperluas jangkauan pemasaran ke wilayah baru yang masih berada di sekitar area operasional Bank.
3. Mengoptimalkan pengembangan usaha dengan mengidentifikasi dan memanfaatkan peluang pada sektor-sektor ekonomi potensial di wilayah kerja.
4. Melakukan pengembangan produk kredit, termasuk melalui skema kredit sindikasi.
5. Menjalin dan mengembangkan kerja sama penyaluran kredit dengan lembaga jasa keuangan lainnya.

## 7. Jumlah, Jenis, dan Lokasi Kantor

### Daftar Jaringan Kantor

|    |                   |                                     |
|----|-------------------|-------------------------------------|
| 1. | Nama Kantor       | <b>KOPERASI BPR TANJUNG RAYA</b>    |
|    | Alamat            | <b>Jl. Sunda No.50</b>              |
|    | Desa/Kecamatan    | <b>Kebon Pisang / Sumur Bandung</b> |
|    | Kabupaten/Kota    | <b>Kota Bandung</b>                 |
|    | Kode Pos          | <b>40112</b>                        |
|    | Nama Pimpinan     | <b>Ferry Hidajat</b>                |
|    | Nomor Telepon     | <b>(022 )420 8560</b>               |
|    | Jumlah Kantor Kas | <b>0</b>                            |

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

### Kerja Sama BPR/BPRS dengan Bank atau Lembaga Lain

|    |                                     |                                                                                                                                                                                        |
|----|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama  | <b>Bank Artha Karya Usaha</b>                                                                                                                                                          |
|    | Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama | <b>1. Bank</b>                                                                                                                                                                         |
|    | Tanggal Kerja Sama                  | <b>12 Agustus 2025</b>                                                                                                                                                                 |
|    | Jenis Kerja Sama                    | <b>Penyaluran Kredit secara Sindikasi</b>                                                                                                                                              |
|    | Uraian Kerja Sama                   | <b>Kerjasama penyaluran kredit Sindikasi kepada Debitur PT. Sugih Karya Pratama dengan total plafond pembiayaan bersama sebesar Rp.5.000.000.000,- , Akta Perjanjian Kredit No. 18</b> |

**tgl 12/08/2025, plafon sindikasi BPR Tanjung Raya sebesar Rp.300.000.000,- (6%)**

## 9. Penanganan Pengaduan Nasabah

Strategi pemasaran yang efektif, *engagement* kepada nasabah perlu terus dijaga dan ditingkatkan sebagai salah satu upaya untuk meningkatkan kepuasan nasabah (*customer satisfaction*) terhadap layanan yang diberikan, sehingga diharapkan dapat mendorong pertumbuhan bisnis.

Koperasi BPR Tanjung Raya terus berupaya menjaga konsistensi layanan yang fokus pada pelanggan melalui standarisasi kualitas layanan di *front liner* termasuk pada layanan penanganan keluhan pelanggan (*handling complaint*) yang siap memberikan pelayanan bisnis maupun *support* bisnis bagi unit kerja hingga penyelesaian keluhan nasabah sesuai dengan ketentuan OJK yang diatur dalam POJK No. 22 Pelindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan.

Pengaduan nasabah akan diproses sebagaimana alur berikut:



Pada penyampaian hasil penyelesaian, nasabah dapat menyepakati ataupun tidak menyepakati hasil penyelesaian pengaduan sehingga di SOP Pelindungan Konsumen Koperasi BPR Tanjung Raya diatur bahwa:

1. Jika sepakat, maka pengaduan dianggap selesai.
2. Apabila tidak sepakat, nasabah dapat mengajukan penyelesaian pengaduan melalui tahapan banding ke Koperasi BPR Tanjung Raya
3. Apabila nasabah tetap tidak dapat menerima hasil penyelesaian pengaduan setelah tahap banding, nasabah dapat mengajukan permohonan penyelesaian pengaduan di pengadilan atau luar pengadilan. Penyelesaian pengaduan di luar pengadilan dapat dilakukan melalui mediasi maupun arbitrase kepada Regulator, Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa Sektor Jasa Keuangan (LAPS SJK), atau lembaga lainnya.

Dalam penanganan pengaduan nasabah, Koperasi BPR Tanjung Raya telah memiliki prosedur yang telah ditetapkan untuk memberikan solusi yang cepat, tepat, dan memuaskan bagi nasabah. Pada tahun 2025, tidak terdapat pengaduan nasabah.

**Tabel Publikasi Penanganan Pengaduan Tahun 2025**

| No                 | Jenis Transaksi Keuangan                    | Selesai  |           | Dalam Proses |              | Tidak Selesai |              | Jumlah Pengaduan |
|--------------------|---------------------------------------------|----------|-----------|--------------|--------------|---------------|--------------|------------------|
|                    |                                             | Jumlah   | Pesentase | Jumlah       | Pesentase    | Jumlah        | Pesentase    |                  |
| 1                  | Produk/Jasa Bank Lainnya                    | 0        | 0         | 0            | 0            | 0             | 0.00%        | 0                |
| 2                  | Simpanan                                    | 0        | 0         | 0            | 0            | 0             | 0.00%        | 0                |
| 3                  | Kredit Tanpa Angunan                        | 0        | 0         | 0            | 0            | 0             | 0.00%        | 0                |
| 4                  | Pinjaman (Modal Kerja, Investasi, Konsumer) | 0        | 0         | 0            | 0            | 0             | 0.00%        | 0                |
| <b>Grand Total</b> |                                             | <b>0</b> | <b>0</b>  |              | <b>0.00%</b> | <b>0</b>      | <b>0.00%</b> | <b>0</b>         |

## 10. Tingkat Kesehatan Bank

Koperasi BPR Tanjung Raya secara rutin melakukan penilaian terhadap risiko dan kinerja Bank melalui pelaksanaan *self-assessment* Tingkat Kesehatan Bank (TKB) dengan menggunakan pendekatan risiko (*Risk-Based Bank Rating*) dan berpedoman pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 3/POJK.03/2022 tanggal 04 Maret 2025 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan BPR dan BPRS.

Hasil akhir *self-assessment* TKB metode RGEC berupa Peringkat Komposit (PK), dengan cakupan penilaian terhadap faktor-faktor berikut:

1. Profil Risiko (*Risk Profile*)
2. *Good Corporate Governance* (GCG)
3. Rentabilitas (*Earnings*)
4. Permodalan (*Capital*)

**Tabel Hasil Self Asestment - Tingkat Kesehatan Koperasi BPR Tanjung Raya**

| Faktor Penilaian                                        | Penilaian Per Semester II 2025 | Penilaian Per Semester II 2024 |
|---------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|                                                         | Peringkat                      | Peringkat                      |
| Profil Risiko (Risk Profile)                            | 2                              | 2                              |
| Tata Kelola (Good Corporate Governance)                 | 2                              | 2                              |
| Rentabilitas (Earnings)                                 | 3                              | 3                              |
| Permodalan (Capital)                                    | 2                              | 2                              |
| <b>Peringkat Tingkat Kesehatan Bank Berbasis Risiko</b> | <b>2</b>                       | <b>2</b>                       |
| <b>Kategori</b>                                         | <b>Sehat</b>                   | <b>Sehat</b>                   |

Peringkat Tingkat Kesehatan Koperasi BPR Tanjung Raya dengan metode penilaian berbasis risiko (RBBR - *Risk Based Bank Rating*) berada pada Peringkat Komposit 2 (PK 2) – SEHAT dengan rincian untuk masing-masing faktor penilaian yaitu Profil Risiko berada pada Peringkat 2 (Rendah), GCG berada pada Peringkat 2 (Baik), Rentabilitas berada pada Peringkat 3 (Cukup Memadai) dan Permodalan berada pada Peringkat 2 (Memadai).

## VI. Pengembangan Sumber Daya Manusia

### 1. Komposisi Sumber Daya Manusia

| Statistik Komposisi Karyawan Per Kantor |                 |
|-----------------------------------------|-----------------|
| Jumlah Pegawai Pemasaran                | <b>4 orang</b>  |
| Jumlah Pegawai Pelayanan                | <b>2 orang</b>  |
| Jumlah Pegawai Lainnya                  | <b>9 orang</b>  |
| Jumlah Pegawai Tetap                    | <b>14 orang</b> |
| Jumlah Pegawai Tidak Tetap              | <b>1 orang</b>  |
| Jumlah Pegawai Pendidikan S3            | <b>0 orang</b>  |
| Jumlah Pegawai Pendidikan S2            | <b>0 orang</b>  |
| Jumlah Pegawai Pendidikan S1/D4         | <b>7 orang</b>  |
| Jumlah Pegawai Pendidikan D3            | <b>4 orang</b>  |
| Jumlah Pegawai Pendidikan SMA           | <b>4 orang</b>  |

|                                   |                |
|-----------------------------------|----------------|
| Jumlah Pegawai Pendidikan Lainnya | <b>0 orang</b> |
| Jumlah Pegawai Laki-laki          | <b>8 orang</b> |
| Jumlah Pegawai Perempuan          | <b>7 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>6 orang</b> |
| Jumlah Pegawai Usia >45-55        | <b>2 orang</b> |
| Jumlah Pegawai Usia >55           | <b>0 orang</b> |

## 2. Pengembangan Sumber Daya Manusia

| Kegiatan Pengembangan Sumber Daya Manusia di BPR/BPRS |                            |                                                                                                              |
|-------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.                                                    | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Zoom Meeting : Kebijakan Pembentukan CKPN sesuai SAK EP</b>                                               |
|                                                       | Tanggal Pelaksanaan        | <b>06 Januari 2025</b>                                                                                       |
|                                                       | Jumlah Peserta             | <b>2 orang</b>                                                                                               |
|                                                       | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                     |
|                                                       | Kategori Peserta           | <b>02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris</b>                                                                  |
|                                                       | Uraian Kegiatan            | <b>Pembentukan CKPN sesuai SAK EP</b>                                                                        |
| 2.                                                    | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Hasil Pembahasan Kebijakan Pembentukan CKPN dengan OJK</b>                                                |
|                                                       | Tanggal Pelaksanaan        | <b>09 Januari 2025</b>                                                                                       |
|                                                       | Jumlah Peserta             | <b>3 orang</b>                                                                                               |
|                                                       | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                     |
|                                                       | Kategori Peserta           | <b>01. Seluruh Pegawai</b>                                                                                   |
|                                                       | Uraian Kegiatan            | <b>Pembahasan pembentukan CKPM dengan OJK</b>                                                                |
| 3.                                                    | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Laporan Tingkat Kesehatan BPR</b>                                                                         |
|                                                       | Tanggal Pelaksanaan        | <b>13 Januari 2025</b>                                                                                       |
|                                                       | Jumlah Peserta             | <b>1 orang</b>                                                                                               |
|                                                       | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                     |
|                                                       | Kategori Peserta           | <b>03. Pejabat Eksekutif</b>                                                                                 |
|                                                       | Uraian Kegiatan            | <b>Pelatihan pembuatan Laporan Tingkat Kesehatan Bank melalui aplikasi Zpro (Pelatihan di Hotel Jakarta)</b> |
| 4.                                                    | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Penyaluran Kredit Tanpa Agunan Secara Selektif dan Prudent</b>                                            |
|                                                       | Tanggal Pelaksanaan        | <b>16 Januari 2025</b>                                                                                       |
|                                                       | Jumlah Peserta             | <b>2 orang</b>                                                                                               |
|                                                       | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                     |
|                                                       | Kategori Peserta           | <b>03. Pejabat Eksekutif</b>                                                                                 |
|                                                       | Uraian Kegiatan            | <b>Kredit tanpa agunan</b>                                                                                   |
| 5.                                                    | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Pemaparan dan Diskusi Mengenai Perhitungan Pembentukan CKPN Sesuai SAK EP</b>                             |

|           |                            |                                                                                                   |
|-----------|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
|           | Tanggal Pelaksanaan        | <b>20 Januari 2025</b>                                                                            |
|           | Jumlah Peserta             | <b>6 orang</b>                                                                                    |
|           | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                          |
|           | Kategori Peserta           | <b>02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris</b>                                                       |
|           | Uraian Kegiatan            | <b>Pemaparan dan diskusi seputar CKPN</b>                                                         |
| <b>6.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Sosialisasi Kewajiban Penyampaian Laporan Penilaian Sendiri dan Pengkinian Data Pokok Bank</b> |
|           | Tanggal Pelaksanaan        | <b>21 Januari 2025</b>                                                                            |
|           | Jumlah Peserta             | <b>3 orang</b>                                                                                    |
|           | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                          |
|           | Kategori Peserta           | <b>03. Pejabat Eksekutif</b>                                                                      |
|           | Uraian Kegiatan            | <b>Kewajiban Penyampaian Laporan Penilaian Sendiri dan Pengkinian Data Pokok Bank</b>             |
| <b>7.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Akutansi Amortisasi</b>                                                                        |
|           | Tanggal Pelaksanaan        | <b>21 Januari 2025</b>                                                                            |
|           | Jumlah Peserta             | <b>2 orang</b>                                                                                    |
|           | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                          |
|           | Kategori Peserta           | <b>03. Pejabat Eksekutif</b>                                                                      |
|           | Uraian Kegiatan            | <b>Pelatihan akuntansi amortisasi kredit di BPR by USSI</b>                                       |
| <b>8.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Pelatihan SIP TAKOL</b>                                                                        |
|           | Tanggal Pelaksanaan        | <b>28 Januari 2025</b>                                                                            |
|           | Jumlah Peserta             | <b>1 orang</b>                                                                                    |
|           | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                          |
|           | Kategori Peserta           | <b>03. Pejabat Eksekutif</b>                                                                      |
|           | Uraian Kegiatan            | <b>Pelatihan pembuatan Laporan Tata Kelola melalui aplikasi SIP Takol by Creva</b>                |
| <b>9.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Sosialisasi Ketentuan Panduan Akutansi Perbankan Bagi BPR</b>                                  |
|           | Tanggal Pelaksanaan        | <b>30 Januari 2025</b>                                                                            |
|           | Jumlah Peserta             | <b>2 orang</b>                                                                                    |
|           | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                          |

|            |                            |                                                                                                     |
|------------|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
|            | Kategori Peserta           | <b>03. Pejabat Eksekutif</b>                                                                        |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>sosialisasi Ketentuan Panduan Akuntansi Perbankan Bagi BPR</b>                                   |
| <b>10.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Paham Coretax: Menyederhanakan Proses Pajak di Tahun 2025</b>                                    |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>22 Februari 2025</b>                                                                             |
|            | Jumlah Peserta             | <b>1 orang</b>                                                                                      |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                            |
|            | Kategori Peserta           | <b>01. Seluruh Pegawai</b>                                                                          |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Memahami Coretax dalam rangka Menyederhanakan Proses Pajak di Tahun 2025</b>                     |
| <b>11.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Sipelaku</b>                                                                                     |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>24 Februari 2025</b>                                                                             |
|            | Jumlah Peserta             | <b>2 orang</b>                                                                                      |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                            |
|            | Kategori Peserta           | <b>03. Pejabat Eksekutif</b>                                                                        |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Aplikasi mengenai sistem informasi pelaku di sektor jasa keuangan</b>                            |
| <b>12.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Penerapan Internal Control Over Financial Reporting (ICOFR) dalam Rangka Penguatan Sektor JK</b> |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>03 Maret 2025</b>                                                                                |
|            | Jumlah Peserta             | <b>1 orang</b>                                                                                      |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                            |
|            | Kategori Peserta           | <b>01. Seluruh Pegawai</b>                                                                          |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Penerapan Internal Control Over Financial Reporting (ICOFR) dalam Rangka Penguatan Sektor JK</b> |
| <b>13.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Review Perjanjian Kredit sesuai dengan UU Pelindungan Konsumen</b>                               |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>13 Maret 2025</b>                                                                                |
|            | Jumlah Peserta             | <b>1 orang</b>                                                                                      |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                            |
|            | Kategori Peserta           | <b>01. Seluruh Pegawai</b>                                                                          |

|            |                            |                                                                                                                                      |
|------------|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Review PK terkait Pelindungan Konsumen dan Pelindungan Diri</b>                                                                   |
| <b>14.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Fitur produk kredit usaha mikro</b>                                                                                               |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>17 Maret 2025</b>                                                                                                                 |
|            | Jumlah Peserta             | <b>3 orang</b>                                                                                                                       |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                                             |
|            | Kategori Peserta           | <b>01. Seluruh Pegawai</b>                                                                                                           |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Webinar mengenai Kredit Mikro dari PT.Bank Mandiri</b>                                                                            |
| <b>15.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Sosialisasi SEOJK tentang Penyediaan Modal Minimum dan Pemenuhan Modal Inti Minimum Bank Perekonomian Rakyat (SEOJK KPMM BPR)</b> |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>17 Maret 2025</b>                                                                                                                 |
|            | Jumlah Peserta             | <b>3 orang</b>                                                                                                                       |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                                             |
|            | Kategori Peserta           | <b>03. Pejabat Eksekutif</b>                                                                                                         |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Webinar mengenai sosialisasi SEOJK No.2/SEOJK.03/2025 tentang KPMM dan Pemenuhan Modal Inti Minimum BPR</b>                       |
| <b>16.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Strategi Anti fraud: Pencegahan dan Pendeteksian</b>                                                                              |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>18 Maret 2025</b>                                                                                                                 |
|            | Jumlah Peserta             | <b>2 orang</b>                                                                                                                       |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                                             |
|            | Kategori Peserta           | <b>02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris</b>                                                                                          |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Strategi Anti Fraud : Pencegahan dan Pendeteksian</b>                                                                             |
| <b>17.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Mengenai Pelindungan Data Pribadi</b>                                                                                             |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>21 Maret 2025</b>                                                                                                                 |
|            | Jumlah Peserta             | <b>18 orang</b>                                                                                                                      |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                                             |
|            | Kategori Peserta           | <b>01. Seluruh Pegawai</b>                                                                                                           |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Pelatihan tentang Pelindungan Data Diri</b>                                                                                       |
| <b>18.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Mengenai Penerapan APUPPT dan PPPSPM</b>                                                                                          |

|            |                            |                                                                                                                   |
|------------|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>21 Maret 2025</b>                                                                                              |
|            | Jumlah Peserta             | <b>18 orang</b>                                                                                                   |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                          |
|            | Kategori Peserta           | <b>01. Seluruh Pegawai</b>                                                                                        |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Pelatihan tentang APU PPT dan PPPSPM</b>                                                                       |
| <b>19.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Penawaran Aplikasi SILANJUT</b>                                                                                |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>10 Maret 2025</b>                                                                                              |
|            | Jumlah Peserta             | <b>1 orang</b>                                                                                                    |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                          |
|            | Kategori Peserta           | <b>03. Pejabat Eksekutif</b>                                                                                      |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Pelatihan pembuatan Laporan Keuangan Berkelanjutan melalui aplikasi SILANJUT by Creva</b>                      |
| <b>20.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Laporan Capaian Program GENCARKAN Tahun 2024 dan Undangan Sosialisasi Program Literasi Keuangan Tahun 2025</b> |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>16 April 2025</b>                                                                                              |
|            | Jumlah Peserta             | <b>1 orang</b>                                                                                                    |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                          |
|            | Kategori Peserta           | <b>01. Seluruh Pegawai</b>                                                                                        |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Sosialisasi Program Literasi Keuangan tahun 2025</b>                                                           |
| <b>21.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Sosialisasi Update dan Standarisasi Dokumen SMKI Iso 27001:2022 (Batch 2)</b>                                  |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>16 April 2025</b>                                                                                              |
|            | Jumlah Peserta             | <b>1 orang</b>                                                                                                    |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                          |
|            | Kategori Peserta           | <b>01. Seluruh Pegawai</b>                                                                                        |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Sosialisasi update dan standarisasi dokumen Sistem Manajemen Keamanan Informasi BPR</b>                        |
| <b>22.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Audit Perkreditan BPR</b>                                                                                      |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>24 April 2025</b>                                                                                              |
|            | Jumlah Peserta             | <b>1 orang</b>                                                                                                    |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                          |
|            | Kategori Peserta           | <b>03. Pejabat Eksekutif</b>                                                                                      |

|            |                            |                                                                                                                                                                                                 |
|------------|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Pemeriksaan prosedur kredit, risiko kredit dan laporan hasil pemeriksaan</b>                                                                                                                 |
| <b>23.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Evaluasi Kinerja Lembaga Jasa Keuangan dan Sosialisasi Indonesia Anti Scam Centre (IASC) Tahun 2025</b>                                                                                      |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>25 April 2025</b>                                                                                                                                                                            |
|            | Jumlah Peserta             | <b>1 orang</b>                                                                                                                                                                                  |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                                                                                                        |
|            | Kategori Peserta           | <b>02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris</b>                                                                                                                                                     |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Evaluasi Kinerja Lembaga Jasa Keuangan dan Sosialisasi Indonesia Anti Scam Centre (IASC) Tahun 2025</b>                                                                                      |
| <b>24.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Pelaporan AEOI dengan Aplikasi Coratex</b>                                                                                                                                                   |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>29 April 2025</b>                                                                                                                                                                            |
|            | Jumlah Peserta             | <b>1 orang</b>                                                                                                                                                                                  |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                                                                                                        |
|            | Kategori Peserta           | <b>01. Seluruh Pegawai</b>                                                                                                                                                                      |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>sosialisasi pelaporan AEOI dengan aplikasi Coretax</b>                                                                                                                                       |
| <b>25.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Tanggapan dan Undangan Rapat Dengar Pendapat atas Rancangan Peraturan OJK Tentang Penyelenggaraan Teknologi Informasi oleh Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah</b> |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>05 Mei 2025</b>                                                                                                                                                                              |
|            | Jumlah Peserta             | <b>2 orang</b>                                                                                                                                                                                  |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                                                                                                        |
|            | Kategori Peserta           | <b>01. Seluruh Pegawai</b>                                                                                                                                                                      |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Dengar pendapat terhadap Rancangan POJK tentang Penyelenggaraan Infomasi</b>                                                                                                                 |
| <b>26.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>RSEOJK Penerapan Fungsi Kepatuhan Bagi Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah</b>                                                                                          |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>16 Mei 2025</b>                                                                                                                                                                              |
|            | Jumlah Peserta             | <b>3 orang</b>                                                                                                                                                                                  |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                                                                                                        |

|            |                            |                                                                                                           |
|------------|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|            | Kategori Peserta           | <b>01. Seluruh Pegawai</b>                                                                                |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Sosialisasi rancangan SEOJK tentang Penerapan Fungsi Kepatuhan bagi BPR/S</b>                          |
| <b>27.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>RSEOJK Penerapan Fungsi Audit Intern Bagi Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah</b> |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>16 Mei 2025</b>                                                                                        |
|            | Jumlah Peserta             | <b>1 orang</b>                                                                                            |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                  |
|            | Kategori Peserta           | <b>01. Seluruh Pegawai</b>                                                                                |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Sosialisasi rancangan SEOJK tentang Penerapan Fungsi Audit Intern bagi BPR/S</b>                       |
| <b>28.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Aplikasi Digital RBA untuk Audit Berbasis Resiko</b>                                                   |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>21 Mei 2025</b>                                                                                        |
|            | Jumlah Peserta             | <b>1 orang</b>                                                                                            |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                  |
|            | Kategori Peserta           | <b>03. Pejabat Eksekutif</b>                                                                              |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Pelatihan Audit berbasis Risiko by Creva</b>                                                           |
| <b>29.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Transparansi Keuangan Hijau Pada LJK</b>                                                               |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>26 Mei 2025</b>                                                                                        |
|            | Jumlah Peserta             | <b>1 orang</b>                                                                                            |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                  |
|            | Kategori Peserta           | <b>01. Seluruh Pegawai</b>                                                                                |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan pada BPR</b>                                                       |
| <b>30.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Legal review Perjanjian Kredit Penyesuaian Ketentuan Perlindungan Konsumen dan Pelindungan Diri</b>    |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>28 Mei 2025</b>                                                                                        |
|            | Jumlah Peserta             | <b>2 orang</b>                                                                                            |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                  |
|            | Kategori Peserta           | <b>01. Seluruh Pegawai</b>                                                                                |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Pembuatan Surat Peringatan sesuai POJK No.22 tahun 2023</b>                                            |

|            |                            |                                                                                                                               |
|------------|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>31.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Tantangan Profesi Analis APUPPT dalam menghadapi Tindakan Pidana Beresiko Tinggi Terkini</b>                               |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>04 Juni 2025</b>                                                                                                           |
|            | Jumlah Peserta             | <b>3 orang</b>                                                                                                                |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                                      |
|            | Kategori Peserta           | <b>01. Seluruh Pegawai</b>                                                                                                    |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Tantangan prosesi Analis APU PPT PPPSPM di Bank Umum</b>                                                                   |
| <b>32.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Cyber Security</b>                                                                                                         |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>05 Juni 2025</b>                                                                                                           |
|            | Jumlah Peserta             | <b>3 orang</b>                                                                                                                |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                                      |
|            | Kategori Peserta           | <b>01. Seluruh Pegawai</b>                                                                                                    |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Pengenalan informasi tentang Keamanan Informasi</b>                                                                        |
| <b>33.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Tata Kelola Kecerdasan Artifisial (AI) Perbankan Indonesia</b>                                                             |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>12 Juni 2025</b>                                                                                                           |
|            | Jumlah Peserta             | <b>4 orang</b>                                                                                                                |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                                      |
|            | Kategori Peserta           | <b>01. Seluruh Pegawai</b>                                                                                                    |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Tata kelola kecerdasan AI di Perbankan</b>                                                                                 |
| <b>34.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Penerapan Strategi Anti Fraud bagi Lembaga Jasa Keuangan Kepada BPR BPRS dengan modal inti minimal Rp.50 Miliar</b>        |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>17 Juni 2025</b>                                                                                                           |
|            | Jumlah Peserta             | <b>4 orang</b>                                                                                                                |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                                      |
|            | Kategori Peserta           | <b>01. Seluruh Pegawai</b>                                                                                                    |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Sosialisasi pelaporan sesuai POJK No.12 tahun 2024 tentang Penerapan SAF bagi LJK</b>                                      |
| <b>35.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Sosialisasi SiPEDULI Modul Laporan Literasi dan Inklusi Keuangan serta Laporan Layanan Pengaduan Semester I tahun 2025</b> |

|     |                            |                                                                                           |
|-----|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
|     | Tanggal Pelaksanaan        | 19 Juni 2025                                                                              |
|     | Jumlah Peserta             | 2 orang                                                                                   |
|     | Pihak Pelaksana            | 02. Eksternal BPR                                                                         |
|     | Kategori Peserta           | 01. Seluruh Pegawai                                                                       |
|     | Uraian Kegiatan            | Sosialisasi laporan Sipeduli Literasi dan Inklusi                                         |
| 36. | Nama Kegiatan Pengembangan | Strategi Frm, Audit Investigasi Fraud & Risk Based Audit Untuk BPR yang Tangguh           |
|     | Tanggal Pelaksanaan        | 24 Juni 2025                                                                              |
|     | Jumlah Peserta             | 1 orang                                                                                   |
|     | Pihak Pelaksana            | 02. Eksternal BPR                                                                         |
|     | Kategori Peserta           | 03. Pejabat Eksekutif                                                                     |
|     | Uraian Kegiatan            | Risk Based Audit untuk BPR                                                                |
| 37. | Nama Kegiatan Pengembangan | “Protecting Consumers: What Matters Most”                                                 |
|     | Tanggal Pelaksanaan        | 26 Juni 2025                                                                              |
|     | Jumlah Peserta             | 1 orang                                                                                   |
|     | Pihak Pelaksana            | 02. Eksternal BPR                                                                         |
|     | Kategori Peserta           | 01. Seluruh Pegawai                                                                       |
|     | Uraian Kegiatan            | Kegiatan sosialisasi perlindungan konsumen dalam memanfaatkan produk dan layanan bank     |
| 38. | Nama Kegiatan Pengembangan | ERM Practice Sharing                                                                      |
|     | Tanggal Pelaksanaan        | 26 Juni 2025                                                                              |
|     | Jumlah Peserta             | 1 orang                                                                                   |
|     | Pihak Pelaksana            | 02. Eksternal BPR                                                                         |
|     | Kategori Peserta           | 02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris                                                      |
|     | Uraian Kegiatan            | Meningkatkan kualitas tata kelola yang baik untuk memitigasi potensi risiko pada BPR/BPRS |
| 39. | Nama Kegiatan Pengembangan | Membangun Ekosistem Keuangan berkelanjutan Global                                         |
|     | Tanggal Pelaksanaan        | 24 Juli 2025                                                                              |
|     | Jumlah Peserta             | 1 orang                                                                                   |
|     | Pihak Pelaksana            | 02. Eksternal BPR                                                                         |
|     | Kategori Peserta           | 03. Pejabat Eksekutif                                                                     |

|            |                            |                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|------------|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Membangun Ekosistem Keuangan berkelanjutan Global</b>                                                                                                                                                                                                          |
| <b>40.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Dinamika Geopolitik dan Ketahanan Nasional: Strategi Memperkuat Perekonomian Indonesia</b>                                                                                                                                                                     |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>14 Agustus 2025</b>                                                                                                                                                                                                                                            |
|            | Jumlah Peserta             | <b>1 orang</b>                                                                                                                                                                                                                                                    |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                                                                                                                                                                          |
|            | Kategori Peserta           | <b>02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris</b>                                                                                                                                                                                                                       |
|            | Uraian Kegiatan            | Kegiatan bertujuan untuk meningkatkan pemahaman peserta terhadap dampak dinamika geopolitik global terhadap perekonomian nasional. Webinar ini juga mendorong analisis kritis peserta terhadap strategi ketahanan nasional dalam menghadapi ketidakpastian global |
| <b>41.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Sosialisasi dan Edukasi UU PDP tahun 2022</b>                                                                                                                                                                                                                  |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>20 Agustus 2025</b>                                                                                                                                                                                                                                            |
|            | Jumlah Peserta             | <b>2 orang</b>                                                                                                                                                                                                                                                    |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                                                                                                                                                                          |
|            | Kategori Peserta           | <b>01. Seluruh Pegawai</b>                                                                                                                                                                                                                                        |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Menjelaskan UU tentang data Pribadi (temat Hotel D'Java)</b>                                                                                                                                                                                                   |
| <b>42.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Pelindungan Hak Dan Kepentingan Pemilik Sah Rekening Perbankan</b>                                                                                                                                                                                             |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>22 Agustus 2025</b>                                                                                                                                                                                                                                            |
|            | Jumlah Peserta             | <b>2 orang</b>                                                                                                                                                                                                                                                    |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                                                                                                                                                                          |
|            | Kategori Peserta           | <b>01. Seluruh Pegawai</b>                                                                                                                                                                                                                                        |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Pelaporan dan Pengawasan Kepatuhan PPATK dan Analis Transaksi Keuangan Ahli Madya PPATK</b>                                                                                                                                                                    |
| <b>43.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Risk &amp; Governance Summit 2025</b>                                                                                                                                                                                                                          |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>19 Agustus 2025</b>                                                                                                                                                                                                                                            |
|            | Jumlah Peserta             | <b>1 orang</b>                                                                                                                                                                                                                                                    |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                                                                                                                                                                          |
|            | Kategori Peserta           | <b>02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris</b>                                                                                                                                                                                                                       |

|            | Uraian Kegiatan            | Risk & Governance Summit 2025                                                                                                                                                                                                                        |
|------------|----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>44.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Tax Planning ux Tax Auoidance: Mana yang aman bagi WP</b>                                                                                                                                                                                         |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>11 September 2025</b>                                                                                                                                                                                                                             |
|            | Jumlah Peserta             | <b>1 orang</b>                                                                                                                                                                                                                                       |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                                                                                                                                                             |
|            | Kategori Peserta           | <b>02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris</b>                                                                                                                                                                                                          |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Tax Planning ux Tax Auoidance: Mana yang aman bagi WP</b>                                                                                                                                                                                         |
| <b>45.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Tren Modus dan Skema Pencucian Uang Terbaru: Strategi Identifikasi, Mitigasi, dan Penegakan Hukum</b>                                                                                                                                             |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>18 September 2025</b>                                                                                                                                                                                                                             |
|            | Jumlah Peserta             | <b>1 orang</b>                                                                                                                                                                                                                                       |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                                                                                                                                                             |
|            | Kategori Peserta           | <b>03. Pejabat Eksekutif</b>                                                                                                                                                                                                                         |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Meningkatkan pemahaman peserta tentang tren pencucian uang, strategi pencegahan dan penegakan hukum, serta memberikan wawasan terkait regulasi dan kolaborasi antar pemangku kepentingan untuk memperkuat integritas sektor keuangan nasional</b> |
| <b>46.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Pelatihan Pelindungan Konsumen dan Masyarakat</b>                                                                                                                                                                                                 |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>23 September 2025</b>                                                                                                                                                                                                                             |
|            | Jumlah Peserta             | <b>13 orang</b>                                                                                                                                                                                                                                      |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                                                                                                                                                             |
|            | Kategori Peserta           | <b>01. Seluruh Pegawai</b>                                                                                                                                                                                                                           |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Pelatihan Pelindungan Konsumen dan Masyarakat</b>                                                                                                                                                                                                 |
| <b>47.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Penguatan Kompetensi SDM dan Ekosistem Digital dalam Implementasi GRC Bank Perekonomian Rakyat di Era Inovasi Keuangan</b>                                                                                                                        |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>23 September 2025</b>                                                                                                                                                                                                                             |
|            | Jumlah Peserta             | <b>1 orang</b>                                                                                                                                                                                                                                       |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                                                                                                                                                             |

|            |                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|            | Kategori Peserta           | <b>02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Rakernas Perbarindo 2025 di Makasar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>48.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>SIPENA (Sistem Informasi Pelaporan dan Pengaduan Nasabah)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>10 September 2025</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|            | Jumlah Peserta             | <b>1 orang</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|            | Kategori Peserta           | <b>03. Pejabat Eksekutif</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Penawaran Pelatihan Aplikasi Digital SIPPENA Versi 2 untuk Menyampaikan Laporan Self Assessment Edukasi dan Perlindungan Konsumen Tahun 2025 ke OJK Satu Klik ke SIPEDULI paling lambat 30 September 2025 (Hotel Asyana Kemayoran Jakarta Pusat)</b>                                                                                                                                                                  |
| <b>49.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Sosialisasi Implementasi Pembayaran Premi Dengan Nominal Tertutup (Closed Payment)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>07 Oktober 2025</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|            | Jumlah Peserta             | <b>1 orang</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|            | Kategori Peserta           | <b>03. Pejabat Eksekutif</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>2. Poin – Poin Penting Perubahan Ketentuan terkait Premi 3. Refreshment terkait Premi Penjaminan Simpanan dan Premi Program Restrukturisasi Perbankan (Premi PRP) 4. Update Tata Cara Pembayaran Premi dan/ atau Denda Premi Penjaminan Simpanan dan PRP 5. Video Panduan Tata Cara Penyampaian Perhitungan Premi dan Pembayaran Premi dengan Metode Closed Payment 6. Poin – Poin Penting Dalam Perhitungan Prem</b> |
| <b>50.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Information Security Management System / SMKI ISO 27001:2022</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>07 Oktober 2025</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|            | Jumlah Peserta             | <b>5 orang</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|            | Kategori Peserta           | <b>01. Seluruh Pegawai</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Refreshment ISO 27001 : 2022</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

|            |                            |                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|------------|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>51.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>"Risk Appetite and Risk Culture: Pilar Utama dalam Penguatan Manajemen Risiko di Sektor Keuangan"</b>                                                                                                                                                        |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>09 Oktober 2025</b>                                                                                                                                                                                                                                          |
|            | Jumlah Peserta             | <b>1 orang</b>                                                                                                                                                                                                                                                  |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                                                                                                                                                                        |
|            | Kategori Peserta           | <b>03. Pejabat Eksekutif</b>                                                                                                                                                                                                                                    |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>ntuk memberikan wawasan komprehensif mengenai konsep dan pentingnya risk appetite serta risk culture terutama di sektor keuangan. Selain itu, juga diharapkan dapat memperkuat pengelolaan risiko yang terintegrasi dan berkelanjutan di sektor keuangan</b> |
| <b>52.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>FGD Pengembangan dan Penguatan Model Bisnis dan Awareness Teknologi Informasi (TI) bagi BPR</b>                                                                                                                                                              |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>15 Oktober 2025</b>                                                                                                                                                                                                                                          |
|            | Jumlah Peserta             | <b>1 orang</b>                                                                                                                                                                                                                                                  |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                                                                                                                                                                        |
|            | Kategori Peserta           | <b>03. Pejabat Eksekutif</b>                                                                                                                                                                                                                                    |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>FGD Pengembangan dan Penguatan Model Bisnis dan Awareness Teknologi Informasi (TI) bagi BPR</b>                                                                                                                                                              |
| <b>53.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Undangan Workshop Pelaporan Rencana Kegiatan Literasi dan Inklusi Keuangan Melalui Sistem Informasi Pelaporan Edukasi dan Perlindungan Konsumen (SIPEDULI) Kepada Pelaku Usaha Jasa Keuangan</b>                                                             |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>30 Oktober 2025</b>                                                                                                                                                                                                                                          |
|            | Jumlah Peserta             | <b>5 orang</b>                                                                                                                                                                                                                                                  |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                                                                                                                                                                        |
|            | Kategori Peserta           | <b>03. Pejabat Eksekutif</b>                                                                                                                                                                                                                                    |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Sosialisasi pelaporan Sipeduli - OJK</b>                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>54.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Sosialisasi Pengisian Dokumen Kontrol dan Laporan Pemeriksaan.</b>                                                                                                                                                                                           |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>30 Oktober 2025</b>                                                                                                                                                                                                                                          |
|            | Jumlah Peserta             | <b>1 orang</b>                                                                                                                                                                                                                                                  |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                                                                                                                                                                        |

|            |                            |                                                                                                                                                  |
|------------|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|            | Kategori Peserta           | <b>03. Pejabat Eksekutif</b>                                                                                                                     |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Sosialisasi Pengisian Dokumen Kontrol dan Laporan Pemeriksaan.</b>                                                                            |
| <b>55.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Undangan Desiminasi Terkait Penyampaian Laporan Keuangan Berkelanjutan bagi Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah</b> |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>03 November 2025</b>                                                                                                                          |
|            | Jumlah Peserta             | <b>1 orang</b>                                                                                                                                   |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                                                         |
|            | Kategori Peserta           | <b>03. Pejabat Eksekutif</b>                                                                                                                     |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Undangan Desiminasi Terkait Penyampaian Laporan Keuangan Berkelanjutan bagi Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah</b> |
| <b>56.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Sosialisasi APOLO Modul Penilaian Tingkat Kesehatan BPR/BPRS</b>                                                                              |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>06 November 2025</b>                                                                                                                          |
|            | Jumlah Peserta             | <b>3 orang</b>                                                                                                                                   |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                                                         |
|            | Kategori Peserta           | <b>03. Pejabat Eksekutif</b>                                                                                                                     |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Sosialisasi APOLO Modul Penilaian Tingkat Kesehatan BPR/BPRS</b>                                                                              |
| <b>57.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Workshop survailence iso 27001:2022</b>                                                                                                       |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>13 November 2025</b>                                                                                                                          |
|            | Jumlah Peserta             | <b>2 orang</b>                                                                                                                                   |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                                                         |
|            | Kategori Peserta           | <b>03. Pejabat Eksekutif</b>                                                                                                                     |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Audit ISO 27001 : 2022 untuk tahun 2025 oleh Perbarindo</b>                                                                                   |
| <b>58.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Sosialisasi seojk no 24/seojk.03/2025</b>                                                                                                     |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>05 Desember 2025</b>                                                                                                                          |
|            | Jumlah Peserta             | <b>1 orang</b>                                                                                                                                   |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                                                                         |
|            | Kategori Peserta           | <b>03. Pejabat Eksekutif</b>                                                                                                                     |

|            |                            |                                                                                                     |
|------------|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Sosialisasi seojk no 24/seojk.03/2025</b>                                                        |
| <b>59.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Talkshow “Simfoni Integritas: Kolaborasi Inovasi dan Ekspresi Cegah Korupsi” (Hakordia 2025)</b> |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>08 Desember 2025</b>                                                                             |
|            | Jumlah Peserta             | <b>3 orang</b>                                                                                      |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                            |
|            | Kategori Peserta           | <b>02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris</b>                                                         |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Talkshow “Simfoni Integritas: Kolaborasi Inovasi dan Ekspresi Cegah Korupsi” (Hakordia 2025)</b> |
| <b>60.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>Pertemuan Audit Iso Surveillance</b>                                                             |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>16 Desember 2025</b>                                                                             |
|            | Jumlah Peserta             | <b>2 orang</b>                                                                                      |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                            |
|            | Kategori Peserta           | <b>03. Pejabat Eksekutif</b>                                                                        |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Audit ISO 27001 : 2022 untuk tahun 2025 oleh Perbarindo</b>                                      |
| <b>61.</b> | Nama Kegiatan Pengembangan | <b>TKS Creva</b>                                                                                    |
|            | Tanggal Pelaksanaan        | <b>17 Desember 2025</b>                                                                             |
|            | Jumlah Peserta             | <b>1 orang</b>                                                                                      |
|            | Pihak Pelaksana            | <b>02. Eksternal BPR</b>                                                                            |
|            | Kategori Peserta           | <b>03. Pejabat Eksekutif</b>                                                                        |
|            | Uraian Kegiatan            | <b>Pelatihan Pelaporan Tingkat Kesehatan Bank</b>                                                   |

## VII. Laporan Keuangan Tahunan

### 1. Laporan Posisi Keuangan

#### Laporan Posisi Keuangan

*Dalam Satuan Rupiah Penuh*

| Keterangan                                                         | Posisi 2025    | Posisi 2024    |
|--------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Kas dalam Rupiah                                                   | 27.625.500     | 16.574.500     |
| Kas dalam Valuta Asing                                             | 0              | 0              |
| Surat Berharga                                                     | 0              | 0              |
| Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Surat Berharga                   | 0              | 0              |
| Penempatan pada Bank Lain                                          | 7.872.856.314  | 7.392.511.653  |
| Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Penempatan pada Bank Lain        | 0              | 1.000.000      |
| Kredit yang Diberikan (Baki Debet)                                 | 16.878.824.168 | 19.813.588.543 |
| Provisi yang belum diamortisasi                                    | 119.201.790    | 176.244.187    |
| Biaya Transaksi Belum diamortisasi                                 | 0              | 0              |
| Pendapatan Bunga yang Ditangguhkan dalam rangka restrukturisasi    | 0              | 0              |
| Cadangan Kerugian Restrukturisasi                                  | 17.432.910     | 7.275.002      |
| Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Kredit yang Diberikan            | 58.355.333     | 102.528.806    |
| Penyertaan Modal                                                   | 0              | 0              |
| Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Penyertaan Modal                 | 0              | 0              |
| Agunan yang diambil alih                                           | 0              | 0              |
| Properti Terbengkalai                                              | 0              | 0              |
| Aset Tetap dan Inventaris                                          | 4.659.776.192  | 4.620.849.192  |
| Akumulasi Penyusutan dan Penurunan Nilai Aset Tetap dan Inventaris | 1.259.503.660  | 1.123.845.171  |
| Aset Tidak Berwujud                                                | 65.188.500     | 65.188.500     |
| Akumulasi Amortisasi dan Penurunan Nilai Aset Tidak Berwujud       | 63.523.498     | 62.690.998     |
| Aset Antarkantor                                                   | 0              | 0              |
| Aset Keuangan Lainnya                                              | 0              | 0              |
| Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan Lainnya            | 0              | 0              |
| Aset Lainnya                                                       | 252.440.194    | 260.829.316    |

|                                                                                                  |                       |                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>TOTAL ASET</b>                                                                                | <b>28.238.693.677</b> | <b>30.695.957.540</b> |
| Liabilitas Segera                                                                                | 25.792.140            | 33.758.326            |
| Tabungan                                                                                         | 1.465.928.486         | 1.310.285.104         |
| Biaya Transaksi Tabungan Belum Diamortisasi                                                      | 0                     | 0                     |
| Deposito                                                                                         | 18.328.181.835        | 20.947.864.571        |
| Biaya Transaksi Deposito Belum Diamortisasi                                                      | 0                     | 0                     |
| Simpanan dari Bank Lain                                                                          | 0                     | 500.000.000           |
| Biaya Transaksi Belum Diamortisasi                                                               | 0                     | 0                     |
| Pinjaman yang Diterima                                                                           | 846.240.926           | 611.709.745           |
| Biaya Transaksi Belum Diamortisasi                                                               | 5.500.000             | 7.312.500             |
| Diskonto Belum Diamortisasi                                                                      | 0                     | 0                     |
| Dana Setoran Modal-Kewajiban                                                                     | 0                     | 0                     |
| Liabilitas Antarkantor                                                                           | 0                     | 0                     |
| Liabilitas Lainnya                                                                               | 159.603.383           | 79.062.294            |
| <b>TOTAL LIABILITAS</b>                                                                          | <b>20.820.246.770</b> | <b>23.475.367.540</b> |
| Modal Dasar                                                                                      | 2.798.000.000         | 2.798.000.000         |
| Modal yang Belum Disetor -/-                                                                     | 0                     | 0                     |
| Tambahan Modal Disetor                                                                           | 0                     | 0                     |
| Agio                                                                                             | 0                     | 0                     |
| Modal Sumbangan                                                                                  | 381.369.068           | 381.369.068           |
| Dana Setoran Modal - Ekuitas                                                                     | 0                     | 0                     |
| Tambahan Modal Disetor Lainnya                                                                   | 0                     | 0                     |
| Keuntungan (Kerugian) dari Perubahan Nilai Aset<br>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                                                                                             | 4.041.220.932         | 3.808.818.094         |
| Tujuan                                                                                           | 0                     | 0                     |
| Laba (Rugi)                                                                                      | 0                     | 0                     |
| Laba (Rugi) Tahun-Tahun Lalu                                                                     | 0                     | 0                     |
| Laba (Rugi) Tahun Berjalan                                                                       | 197.856.907           | 232.402.838           |
| <b>TOTAL EKUITAS</b>                                                                             | <b>7.418.446.907</b>  | <b>7.220.590.000</b>  |

Koperasi BPR Tanjung Raya mencatat penurunan total aset menjadi Rp28.238.693.677 pada 2025 dibandingkan Rp30.695.957.540 pada 2024, menurun sekitar Rp,2.457.263.863. Penurunan ini

dipengaruhi oleh penurunan kredit yang diberikan menjadi Rp16.878.824.168 dari Rp19.813.588.543 serta penurunan aset tetap bersih menjadi Rp3.400.272.532 (aset tetap Rp4.659.776.192 dikurangi akumulasi penyusutan Rp1.259.503.660). Kas dalam rupiah meningkat signifikan menjadi Rp27.625.500 dari Rp16.574.500, memperkuat likuiditas jangka pendek. Penempatan pada bank lain tetap tinggi di Rp7.872.856.314, sementara cadangan kerugian penurunan nilai penempatan pada bank lain tidak dicadangkan selama penempatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Total liabilitas turun menjadi Rp20.820.246.770 dari Rp23.475.367.540, didorong oleh penurunan liabilitas segera menjadi Rp25.792.140 dan liabilitas lainnya menjadi Rp159.603.383. Deposito tetap menjadi komponen utama liabilitas dengan Rp18.328.181.835, sementara tabungan meningkat menjadi Rp1.465.928.486. Ekuitas meningkat menjadi Rp7.418.446.907 dari Rp7.220.590.000, didukung oleh laba tahun berjalan Rp197.856.907. Dengan posisi kas yang lebih kuat, penurunan aset yang terkendali, dan ekuitas yang membaik, Koperasi BPR Tanjung Raya berada pada posisi yang lebih stabil untuk mendukung pertumbuhan tahun depan.

## 2. Laporan Laba Rugi

### Laporan Laba Rugi

*Dalam Satuan Rupiah Penuh*

| Keterangan                                  | Posisi 2025          | Posisi 2024          |
|---------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Pendapatan Operasional</b>               | <b>4.621.712.324</b> | <b>5.009.460.458</b> |
| <b>1. Pendapatan Bunga</b>                  |                      |                      |
| <b>a. Bunga Kontraktual</b>                 |                      |                      |
| Surat Berharga                              | 0                    | 0                    |
| Giro                                        | 9.626.482            | 9.686.021            |
| Tabungan                                    | 10.477.931           | 17.844.455           |
| Deposito                                    | 281.537.129          | 249.504.480          |
| Sertifikat Deposito                         | 0                    | 0                    |
| KYD Kepada Bank Lain                        | 0                    | 0                    |
| KYD Kepada Pihak Ketiga bukan Bank          | 3.846.627.745        | 4.376.056.117        |
| <b>b. Provisi Kredit</b>                    |                      |                      |
| Kredit Kepada Bank Lain                     | 0                    | 0                    |
| Kredit Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank       | 266.241.574          | 178.158.523          |
| <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                | 763.739              | 280.125              |
| b. Keuntungan Penjualan Valuta Asing        | 0                    | 0                    |

|                                                     |                      |                      |
|-----------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| c. Keuntungan Penjualan Surat Berharga              | 0                    | 0                    |
| d. Penerimaan Kredit yang Dihapusbuku               | 6.380.000            | 11.500.000           |
| e. Pemulihan CKPN                                   | 64.247.141           | 44.412.988           |
| 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                                          | 135.810.583          | 122.017.749          |
| <b>Beban Operasional</b>                            | <b>4.394.597.315</b> | <b>4.718.630.720</b> |
| <b>1. Beban Bunga</b>                               |                      |                      |
| <b>a. Beban Bunga Kontraktual</b>                   |                      |                      |
| Tabungan                                            | 17.615.131           | 13.991.799           |
| Deposito                                            | 1.075.796.208        | 1.340.271.079        |
| Simpanan dari Bank Lain                             | 2.958.904            | 31.160.960           |
| Pinjaman yang Diterima Dari Bank Indonesia          | 0                    | 0                    |
| Pinjaman yang Diterima Dari Bank Lain               | 1.132.429            | 1.292.720            |
| Pinjaman yang Diterima Dari Pihak Ketiga Bukan Bank | 0                    | 0                    |
| Pinjaman yang Diterima Berupa Pinjaman Subordinasi  | 0                    | 0                    |
| Beban Bunga Lainnya                                 | 39.604.000           | 49.905.081           |
| <b>b. Biaya Transaksi</b>                           |                      |                      |
| Kepada Bank Lain                                    | 7.812.500            | 16.349.997           |
| Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank                      | 0                    | 0                    |
| <b>2. Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit</b>     | <b>19.706.384</b>    | <b>739.722</b>       |
| <b>3. Beban Kerugian Penurunan Nilai</b>            |                      |                      |
| a. Surat Berharga                                   | 0                    | 0                    |
| b. Penempatan pada Bank Lain                        | 0                    | 16.000.000           |
| c. KYD Kepada Bank Lain                             | 0                    | 0                    |
| d. KYD Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank               | 19.073.668           | 3.244.378            |
| e. Penyertaan Modal                                 | 0                    | 0                    |
| f. Aset Keuangan Lainnya                            | 0                    | 0                    |
| <b>4. Beban Pemasaran</b>                           | <b>0</b>             | <b>2.250.000</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                                                  | 2.563.870.097      | 2.610.521.676      |
| Honorarium                                                     | 104.400.000        | 100.200.000        |
| Lainnya                                                        | 0                  | 2.734.000          |
| b. Beban Pendidikan dan Pelatihan                              | 81.420.000         | 75.958.500         |
| c. Beban Sewa                                                  |                    |                    |
| Gedung Kantor                                                  | 0                  | 0                  |
| Lainnya                                                        | 18.842.195         | 11.724.510         |
| d. Beban Penyusutan/Penghapusan atas Aset Tetap dan Inventaris | 140.502.487        | 136.388.515        |
| e. Beban Amortisasi Aset Tidak Berwujud                        | 832.500            | 832.500            |
| f. Beban Premi Asuransi                                        | 13.698.634         | 12.695.286         |
| g. Beban Pemeliharaan dan Perbaikan                            | 41.839.353         | 43.438.276         |
| h. Beban Barang dan Jasa                                       | 143.211.113        | 153.359.025        |
| i. Beban Penyelenggaraan Teknologi Informasi                   | 0                  | 0                  |
| j. Kerugian terkait risiko operasional                         |                    |                    |
| Kecurangan internal                                            | 0                  | 0                  |
| Kejahatan eksternal                                            | 0                  | 0                  |
| k. Pajak-pajak                                                 | 14.783.500         | 15.305.300         |
| <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                                                     | 87.498.212         | 80.267.396         |
| <b>Laba (Rugi) Operasional</b>                                 | <b>227.115.009</b> | <b>290.829.738</b> |
| <b>Pendapatan Non Operasional</b>                              | <b>2.199.998</b>   | <b>539.999</b>     |
| 1. Keuntungan Penjualan Aset Tetap dan Inventaris              | 199.998            | 499.999            |
| 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                                                     | 2.000.000          | 40.000             |

|                                                                                                 |                    |                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Beban Non Operasional</b>                                                                    | <b>2.450.000</b>   | <b>4.039.220</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                                                                                      | 2.450.000          | 4.039.220          |
| <b>Laba (Rugi) Non Operasional</b>                                                              | <b>-250.002</b>    | <b>-3.499.221</b>  |
| <b>Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak</b>                                                 | <b>226.865.007</b> | <b>287.330.517</b> |
| Taksiran Pajak Penghasilan                                                                      | 37.258.100         | 54.927.679         |
| Pendapatan Pajak Tangguhan                                                                      | 8.250.000          | 0                  |
| Beban Pajak Tangguhan                                                                           | 0                  | 0                  |
| <b>Jumlah Laba (Rugi) Tahun Berjalan</b>                                                        | <b>197.856.907</b> | <b>232.402.838</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>                                            |                    |                    |

Koperasi BPR Tanjung Raya mencatat penurunan pendapatan operasional tahun 2025 menjadi 4.621.712.324 dibandingkan Rp5.009.460.458 pada 2024, dipengaruhi utama oleh penurunan pendapatan KYD kepada pihak ketiga bukan bank. Beban operasional juga menurun menjadi Rp4.394.597.315 dari Rp4.718.630.720, dengan beban bunga deposito sebesar Rp1.075.796.208 dan beban bunga tabungan Rp17.615.131. Laba operasional berkurang menjadi Rp227.115.009 dari Rp290.829.738, sementara pendapatan non operasional naik menjadi Rp2.199.998 dibandingkan Rp539.999 tahun sebelumnya. Laba sebelum pajak tahun 2025 tercatat Rp226.865.007, turun dari Rp287.330.517, seiring penurunan taksiran pajak penghasilan menjadi Rp37.258.100 dari Rp54.927.679. Setelah pajak, laba bersih tahun 2025 sebesar Rp197.856.907, lebih rendah 15 % dibandingkan Rp232.402.838 pada 2024. Penurunan utama berasal dari penurunan pendapatan KYD kepada pihak ketiga bukan bank dan beban bunga deposito yang masing-masing lebih rendah dibandingkan tahun sebelumnya. Efisiensi pada beban administrasi, termasuk gaji dan honorarium yang masing-masing sebesar Rp2.563.870.097 dan Rp104.400.000, membantu menahan penurunan laba. Dengan hasil ini, Koperasi BPR Tanjung Raya tetap fokus pada penguatan pendapatan bunga dan pengendalian biaya

untuk meningkatkan profitabilitas di tahun mendatang.

### 3. Laporan Komitmen dan Kontijensi

#### Laporan Rekening Administratif

*Dalam Satuan Rupiah Penuh*

| Keterangan                                                               | Posisi 2025   | Posisi 2024   |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Tagihan Komitmen</b>                                                  |               |               |
| Fasilitas Pinjaman yang Diterima yang Belum Ditarik                      | 1.153.759.074 | 2.888.290.255 |
| Tagihan Komitmen Lainnya                                                 | 0             | 0             |
| <b>Kewajiban Komitmen</b>                                                |               |               |
| Fasilitas Kredit kepada Nasabah yang Belum Ditarik                       | 2.460.000     | 1.062.146.000 |
| 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                                           | 10.519.850    | 20.462.332    |
| 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                                                 | 91.276.693    | 97.656.693    |
| 2) Penempatan pada Bank Lain                                             | 0             | 0             |
| 3) Pendapatan Bunga Atas Kredit yang dihapusbuku                         | 0             | 0             |
| 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             |

Koperasi BPR Tanjung Raya mencatat penurunan signifikan pada fasilitas pinjaman yang diterima namun belum ditarik, dari Rp2.888.290.255 pada 2024 menjadi Rp1.153.759.074 pada 2025. Pada sisi fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik, nilai tersebut turun dari Rp1.062.146.000 menjadi Rp2.460.000.

Pendapatan Bunga kredit dalam penyelesaian juga berkurang, yakni dari Rp20.462.332 pada 2024 menjadi Rp10.519.850 pada 2025. Aset produktif yang dihapusbuku menunjukkan penurunan kredit yang dihapus, dari Rp97.656.693 menjadi Rp91.276.693.

#### 4. Laporan Perubahan Ekuitas

##### Laporan Perubahan Ekuitas

*Dalam Satuan Rupiah Penuh*

| Keterangan                         | Modal Disetor        | Tambahan Modal | Modal Sumbangan    | Cadangan Umum        | Jumlah               |
|------------------------------------|----------------------|----------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Saldo per 31 Des Tahun 2023</b> | <b>2.100.000.000</b> | <b>0</b>       | <b>381.369.068</b> | <b>3.808.818.094</b> | <b>6.290.187.162</b> |
| Dividen                            | 0                    | 0              | 0                  | 0                    | 0                    |
| Pembentukan Cadangan               | 0                    | 0              | 0                  | 0                    | 0                    |
| DSM Ekuitas                        | 0                    | 698.000.000    | 0                  | 0                    | 698.000.000          |
| Laba/Rugi yang Belum Direalisasi   | 0                    | 0              | 0                  | 0                    | 0                    |
| Revaluasi Aset 2025etap            | 0                    | 0              | 0                  | 0                    | 0                    |
| Laba/Rugi Periode Berjalan         | 0                    | 0              | 0                  | 232.402.838          | 232.402.838          |
| Pos Penambah/Pengurang Lainnya     | 0                    | 0              | 0                  | 0                    | 0                    |
| <b>Saldo per 31 Des Tahun 2024</b> | <b>2.798.000.000</b> | <b>0</b>       | <b>381.369.068</b> | <b>4.041.220.932</b> | <b>7.220.590.000</b> |
| Dividen                            | 0                    | 0              | 0                  | 0                    | 0                    |
| Pembentukan Cadangan               | 0                    | 0              | 0                  | 0                    | 0                    |
| DSM Ekuitas                        | 0                    | 0              | 0                  | 0                    | 0                    |
| Laba/Rugi yang Belum Direalisasi   | 0                    | 0              | 0                  | 0                    | 0                    |
| Revaluasi Aset 2025etap            | 0                    | 0              | 0                  | 0                    | 0                    |
| Laba/Rugi Periode Berjalan         | 0                    | 0              | 0                  | 197.856.907          | 197.856.907          |
| Pos Penambah/Pengurang Lainnya     | 0                    | 0              | 0                  | 0                    | 0                    |
| <b>Saldo Akhir (per 31 Des)</b>    | <b>2.798.000.000</b> | <b>0</b>       | <b>381.369.068</b> | <b>4.239.077.839</b> | <b>7.418.446.907</b> |

Koperasi BPR Tanjung Raya, pada tanggal 31 Desember Tahun T-2, ekuitas tercatat sebesar Rp6.290.187.162, terdiri dari Modal Disetor Rp2.100.000.000, Modal Sumbangan Rp381.369.068, dan Cadangan Umum Rp3.808.818.094. Selama tahun berikutnya, tambahan Modal Disetor (DSM) sebesar Rp698.000.000 dan laba bersih periode berjalan Rp232.402.838 meningkatkan total ekuitas menjadi Rp7.220.590.000 pada akhir Tahun T-1.

Pada Tahun T, laba bersih periode berjalan sebesar Rp197.856.907 menambah ekuitas menjadi Rp7.418.446.907 pada 31 Desember, dengan struktur tetap: Modal Disetor Rp2.798.000.000, Modal Sumbangan Rp381.369.068, dan Cadangan Umum Rp4.239.077.839. Seluruh perubahan mencerminkan pertumbuhan stabil modal inti dan akumulasi laba tanpa distribusi dividen.

#### 5. Laporan Arus Kas

##### Laporan Arus Kas

*Dalam Satuan Rupiah Penuh*

**Keterangan**

**Saldo 2025**

**Saldo 2024**

|                                                                      |                |                |
|----------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Penerimaan pendapatan bunga                                          | 4.148.269.288  | 4.653.091.074  |
| Penerimaan pendapatan provisi dan jasa transaksi                     | 266.241.574    | 178.158.523    |
| Penerimaan beban klaim asuransi                                      | 0              | 0              |
| Penerimaan atas aset keuangan yang telah dihapusbukukan              | 0              | 0              |
| Pendapatan operasional lainnya                                       | 207.201.463    | 178.210.861    |
| Pembayaran beban bunga                                               | -1.144.919.172 | -1.452.971.637 |
| Beban gaji dan tunjangan                                             | -2.668.270.097 | -2.713.455.676 |
| Beban umum dan administrasi                                          | -401.293.007   | -394.998.292   |
| Beban operasional lainnya                                            | -180.115.040   | -157.205.115   |
| Pendapatan non operasional lainnya                                   | 2.199.998      | 539.999        |
| Beban non operasional lainnya                                        | -2.450.000     | -4.039.220     |
| Pembayaran pajak penghasilan                                         | -37.258.100    | -54.927.679    |
| Penyesuaian lainnya atas pendapatan dan beban                        | 74.951.277     | 44.682.304     |
| Penempatan pada bank lain                                            | 152.059.511    | -3.023.036.857 |
| Kredit yang diberikan                                                | 2.909.090.124  | 7.652.135.700  |
| Agunan yang diambil alih                                             | 0              | 0              |
| Aset lain-lain                                                       | 16.639.123     | 12.673.870     |
| Penyesuaian lainnya atas aset operasional                            | -8.250.000     | 0              |
| Liabilitas segera                                                    | -2.716.463     | -90.058.902    |
| Tabungan                                                             | 0              | 0              |
| Deposito                                                             | -2.464.039.354 | -4.982.811.613 |
| Simpanan dari bank lain                                              | -500.000.000   | -500.000.000   |
| Pinjaman yang diterima                                               | 236.343.681    | 444.904.528    |
| Liabilitas imbalan kerja                                             | 75.000.000     | -79.000.000    |
| Liabilitas lain-lain                                                 | 2.719.782      | -16.300.546    |
| Penyesuaian lainnya atas liabilitas operasional                      | -2.428.416     | -5.208.165     |
| Arus Kas netto dari aktivitas operasi                                | 687.226.172    | -309.616.843   |
| Pembelian/penjualan aset tetap dan inventaris                        | -43.771.000    | -30.089.000    |
| Pembelian/penjualan aset tidak berwujud                              | 0              | -3.330.000     |
| Pembelian/penjualan Surat Berharga                                   | 0              | 0              |
| Pembelian/penjualan Penyertaan Modal                                 | 0              | 0              |
| Penyesuaian lainnya                                                  | 0              | 0              |
| Arus Kas netto dari aktivitas Investasi                              | -43.771.000    | -33.419.000    |
| Penerimaan/pembayaran pinjaman yang diterima sebagai modal pelengkap | 0              | 0              |

|                                                                          |                      |                      |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Penerimaan/pembayaran pinjaman yang diterima sebagai modal inti tambahan | 0                    | 698.000.000          |
| Pembayaran dividen                                                       | 0                    | 0                    |
| Penyesuaian lainnya                                                      | 0                    | 0                    |
| Arus Kas netto dari aktivitas Pendanaan                                  | 0                    | 698.000.000          |
| <b>Peningkatan (Penurunan) Arus Kas</b>                                  | <b>643.455.172</b>   | <b>354.964.157</b>   |
| <b>Kas dan setara Kas awal periode</b>                                   | <b>2.043.700.580</b> | <b>1.688.736.423</b> |
| <b>Kas dan setara Kas akhir periode</b>                                  | <b>2.687.155.752</b> | <b>2.043.700.580</b> |

Koperasi BPR Tanjung Raya mencatat arus kas bersih dari aktivitas operasi sebesar Rp.687.226.172 pada 2025, berbalik positif dibandingkan defisit Rp.-309.616.843 pada 2024. Penerimaan pendapatan bunga turun menjadi Rp4.148.269.288 dari Rp4.653.091.074 tahun lalu, namun pembayaran beban bunga juga berkurang signifikan menjadi Rp1.144.919.172 dari Rp1.452.971.637, memberikan kontribusi utama pada perbaikan arus kas. Beban gaji dan tunjangan sedikit menurun menjadi Rp2.668.270.097 dibandingkan tahun sebelumnya sebesar Rp2.713.455.676, sementara beban umum dan administrasi tetap stabil di sekitar Rp401.293.007 dari tahun lalu sebesar Rp394.998.292

Arus kas netto dari aktivitas investasi tetap negatif dengan pengeluaran Rp43.771.000 untuk pembelian aset tetap, serupa dengan tahun sebelumnya. Aktivitas pendanaan tidak menghasilkan arus kas masuk atau keluar pada 2025, berbeda dengan penerimaan Rp698.000.000 pada 2024. Total peningkatan kas bersih tahun 2025 mencapai Rp643.455.172, sehingga kas dan setara kas akhir periode naik menjadi Rp2.687.155.752 dari Rp2.043.700.580 pada akhir 2024.

## **VIII. Laporan dan Opini Akuntan Publik**

---

### **Ringkasan Opini Akuntan Publik**

Laporan Tahunan kami sampaikan sesuai dengan data hasil pemeriksaan Auditor Independen Akuntan Publik Sabar dan Rekan nomor. **00150/2.0923/AU.8/07/1531-5/1/IV/2026** yang diterbitkan tanggal 14 April 2026. dengan opini Laporan Keuangan terlampir menyajikan secara wajar dalam semua hal yang material. Posisi keuangan Koperasi BPR Tanjung Raya per tanggal 31 Desember 2025, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) di Indonesia. Laporan Akuntan Publik tersedia pada lampiran Laporan Tahunan ini.

**Surat Pernyataan Direksi**  
**Tentang Tanggung Jawab atas Laporan Keuangan**  
**Posisi Tanggal 31 Desember 2025**  
**Koperasi BPR Tanjung Raya**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

1. Nama : Ferry Hidajat  
Alamat Kantor : Jl. Sunda No. 50 Bandung  
Alamat Domisili : Jl. Rosela AA No.5 RT.002 RW.011 Kel. Margahayu Utara Kec. Babakan Ciparay Kota Bandung  
Nomor Telepon : 081910010908  
Jabatan : Direktur Utama
2. Nama : Abang Muhammad Irwan  
Alamat Kantor : Jl. Sunda No. 50 Bandung  
Alamat Domisili : Jl. Loncat Indah No.14 RT.006 RW.014 Kel. Sukamiskin Kec. Arcamanik Kota Bandung  
Nomor Telepon : 08118500993  
Jabatan : Direktur YMF Kepatuhan

Menyatakan bahwa:

1. Laporan Keuangan Koperasi BPR Tanjung Raya telah disusun untuk laporan keuangan posisi tanggal 31 Desember 2025 dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku,
2. Semua informasi dalam laporan keuangan Koperasi BPR Tanjung Raya posisi tanggal 31 Desember 2025 telah dimuat secara lengkap dan benar,
3. Bertanggung jawab atas penerapan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Koperasi BPR Tanjung Raya posisi tanggal 31 Desember 2025 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.

Bandung, 24 April 2025  
Koperasi BPR Tanjung Raya

Ferry Hidajat  
Direktur Utama

Abang Muhammad Irwan  
Direktur YMF Kepatuhan

## IX. Transparansi Pelaksanaan Tata Kelola

### 1. Penjelasan Umum Penerapan Tata Kelola

| Informasi Umum BPR |                                             |
|--------------------|---------------------------------------------|
| Nama BPR/BPRS      | <b>BPR Tanjung Raya</b>                     |
| Alamat             | <b>Jalan Sunda No. 50<br/>Bandung 40122</b> |
| Nomor Telepon      | <b>(022) 4208560</b>                        |

#### Penjelasan Umum:

Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (GCG - Good Corporate Governance) di BPR Tanjung Raya 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 Tanjung Raya memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan Tata Kelola sesuai standar Tata Kelola yang telah diatur oleh OJK (Otoritas Jasa Keuangan) sehingga BPR Tanjung Raya dapat terus tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di industri perbankan khususnya di kota Bandung. Penerapan Tata Kelola yang Baik pada BPR Tanjung Raya 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 Tanjung Raya.

BPR Tanjung Raya telah beroperasi lebih dari 20 tahun dan senantiasa menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan usahanya. Prinsip-prinsip Tata Kelola yang dimaksud adalah Transparansi, Akuntabilitas, Tanggung Jawab, Independensi dan Kesetaraan. Hal ini didorong oleh komitmen Bank untuk mencapai Visi, yaitu menjadi bagian dari perbankan nasional yang dapat menggerakkan roda perekonomian (Agent of Development), khususnya bagi usaha kecil dan mikro.

Dalam penerapan Tata Kelola, BPR Tanjung Raya 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 Tanjung Raya 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>2. Baik</b> |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------|

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

Manajemen BPR 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.

## 2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

|    |         |                       |
|----|---------|-----------------------|
| 1. | Nama    | <b>Ferry Hidajat</b>  |
|    | Jabatan | <b>Direktur Utama</b> |

### **Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:**

Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Utama adalah sebagai berikut:

- Bertanggung jawab untuk melakukan pengelolaan Bank secara profesional dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian Bank, Anggaran Dasar Perusahaan serta ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku
- Merealisasikan pencapaian target Kinerja Keuangan Bank sebagaimana yang ditetapkan dalam Rencana Bisnis Bank
- Melaksanakan penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (Good Corporate Governance) dengan memperhatikan aspek kecukupan SDM dan kompetensinya.
- 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.
- Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan Perundang-undangan.
- Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis dibidang kepegawaian kepada pegawai.

|    |         |                                                   |
|----|---------|---------------------------------------------------|
| 2. | Nama    | <b>Abang Muhammad Irwan</b>                       |
|    | Jabatan | <b>Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan</b> |

### **Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:**

Tugas dan Tanggung Jawab Direktur YMF Kepatuhan adalah sebagai berikut:

- Bertanggung jawab untuk memastikan operasional telah berjalan sesuai dengan ketentuan dan peraturan yang berlaku
- Menetapkan langkah- langkah untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan Undang-Undang
- Memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan dan otoritas lain
- Memantau dan menjaga kegiatan usaha BPR agar idak menyimpang dari ketentuan e.
- Memantau dan menjaga kepatuhan terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada OJK dan otoritas lain
- Memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan terkait dengan Ketentuan OJK yang terbaru.

### **Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris:**

- Penerapan Tata Kelola telah dilaksanakan secara konsisten dan menerapkan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis.
- Tingkat Kesehatan Bank telah dipertahankan dalam posisi sehat.
- Direksi telah melaksanakan pengelolaan sumber daya manusia sesuai rekomendasi Dewan Komisaris yaitu : Melakukan evaluasi kinerja (minimal periode per semester) terhadap seluruh pegawai, Memberikan coaching, mentoring dan pembinaan agar lebih disiplin dalam menerapkan Peraturan Perusahaan. dengan memberikan sanksi / Peringatan kepada pegawai yang melanggar ketentuan/ peraturan yang berlaku.
- 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 sebagian besar telah 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>Ong Tjie Hin</b>    |
|    | Jabatan | <b>Komisaris Utama</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.
- e. Mengkoordinir pembagian tugas Dewan Komisaris.

|    |         |                      |
|----|---------|----------------------|
| 2. | Nama    | <b>Unang Sularko</b> |
|    | Jabatan | <b>Komisaris</b>     |

#### Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:

Tugas dan Tanggung Jawab Komisaris 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 / peringatan bagi pegawai yang melanggar ketentuan/peraturan yang berlaku dan memberikan reward / apresiasi kepada pegawai yang memberikan kontribusi positif bagi BPR .
- 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.

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

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

BPR Tidak memiliki Komite

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

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

BPR tidak memiliki Komite

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

##### Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

|    |                            |                      |
|----|----------------------------|----------------------|
| 1. | Nama                       | Ferry Hidajat        |
|    | Persentase Kepemilikan (%) | 0,07                 |
| 2. | Nama                       | Abang Muhammad Irwan |
|    | Persentase Kepemilikan (%) | 0,07                 |

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

|    |                            |               |
|----|----------------------------|---------------|
| 1. | Nama                       | Ong Tjie Hin  |
|    | Persentase Kepemilikan (%) | 16,87         |
| 2. | Nama                       | Unang Sularko |
|    | Persentase Kepemilikan (%) | 7,22          |

Anggota Direksi dan Dewan Komisaris adalah juga selaku pemegang saham di Koperasi BPR Tanjung Raya, tetapi bukan PSP,

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

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

|    |                                             |                             |
|----|---------------------------------------------|-----------------------------|
| 1. | Nama                                        | Ferry Hidajat               |
|    | Nama Kelompok Usaha BPR                     | Tidak Ada Kepemilikan Saham |
|    | Persentase Kepemilikan (%)                  | 0,00                        |
|    | Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya | 0,00                        |

|           |                                             |                                    |
|-----------|---------------------------------------------|------------------------------------|
| <b>2.</b> | Nama                                        | <b>Abang Muhammad Irwan</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**

|           |                                             |                                    |
|-----------|---------------------------------------------|------------------------------------|
| <b>1.</b> | Nama                                        | <b>Ong Tjie Hin</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>                        |
| <b>2.</b> | Nama                                        | <b>Unang Sularko</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 Pemegang Saham BPR/BPRS**

Anggota Direksi, Dewan Komisaris dan Pemegang Saham tidak memiliki saham pada kelompok usaha BPR

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

|           |                            |                                    |
|-----------|----------------------------|------------------------------------|
| <b>1.</b> | Nama                       | <b>Ferry Hidajat</b>               |
|           | Nama Bank/Perusahaan Lain  | <b>Tidak Ada Kepemilikan Saham</b> |
|           | Persentase Kepemilikan (%) | <b>0,00</b>                        |
| <b>2.</b> | Nama                       | <b>Abang Muhammad Irwan</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**

|           |      |                     |
|-----------|------|---------------------|
| <b>1.</b> | Nama | <b>Ong Tjie Hin</b> |
|-----------|------|---------------------|

|           |                            |                                    |
|-----------|----------------------------|------------------------------------|
|           | Nama Bank/Perusahaan Lain  | <b>Tidak Ada Kepemilikan Saham</b> |
|           | Persentase Kepemilikan (%) | <b>0,00</b>                        |
| <b>2.</b> | Nama                       | <b>Unang Sularko</b>               |
|           | Nama Bank/Perusahaan Lain  | <b>Tidak Ada Kepemilikan Saham</b> |
|           | Persentase Kepemilikan (%) | <b>0,00</b>                        |

Anggota Direksi dan Dewan Komisaris tidak memiliki saham pada BPR lain ataupun Perusahaan Lain.

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

| <b>Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR</b>         |                                                              |                             |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>1.</b>                                                 | Nama                                                         | <b>Ferry Hidajat</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>            |
| <b>2.</b>                                                 | Nama                                                         | <b>Abang Muhammad Irwan</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>            |
| <b>Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR</b> |                                                              |                             |
| <b>1.</b>                                                 | Nama                                                         | <b>Ong Tjie Hin</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>            |
| <b>2.</b>                                                 | Nama                                                         | <b>Unang Sularko</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

Tidak ada hubungan keuangan

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

#### Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

|    |                                                              |                             |
|----|--------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 1. | Nama                                                         | <b>Ferry Hidajat</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>            |
| 2. | Nama                                                         | <b>Abang Muhammad Irwan</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 Anggota Dewan Komisaris pada BPR

|    |                                                              |                     |
|----|--------------------------------------------------------------|---------------------|
| 1. | Nama                                                         | <b>Ong Tjie Hin</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>    |

|           |                                                              |                      |
|-----------|--------------------------------------------------------------|----------------------|
| <b>2.</b> | Nama                                                         | <b>Unang Sularko</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

Tidak ada hubungan keluarga pada BPR

### 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>2 orang</b>       |
| Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji Direksi (Rp)   | <b>Rp755.400.000</b> |
| Jumlah Komisaris Penerima Gaji                 | <b>2 orang</b>       |
| Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji Komisaris (Rp) | <b>Rp104.400.000</b> |

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

|                                                     |                      |
|-----------------------------------------------------|----------------------|
| Jumlah Direksi Penerima Tunjangan                   | <b>2 orang</b>       |
| Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Direksi (Rp)   | <b>Rp125.900.000</b> |
| Jumlah Komisaris Penerima Tunjangan                 | <b>2 orang</b>       |
| Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Komisaris (Rp) | <b>Rp17.400.000</b>  |

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

|                                                 |                |
|-------------------------------------------------|----------------|
| Jumlah Direksi Penerima Tantiem                 | <b>0 orang</b> |
| Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Direksi (Rp) | <b>Rp0</b>     |

|                                                   |                |
|---------------------------------------------------|----------------|
| Jumlah Komisaris Penerima Tantiem                 | <b>0 orang</b> |
| Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Komisaris (Rp) | <b>Rp0</b>     |

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

|                                                                     |                |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|
| Jumlah Direksi Penerima Kompensasi berbasis saham                   | <b>0 orang</b> |
| Jumlah Nominal Keseluruhan Kompensasi berbasis saham Direksi (Rp)   | <b>Rp0</b>     |
| Jumlah Komisaris Penerima Kompensasi berbasis saham                 | <b>0 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>     |

tidak ada

## 12. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

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

|             |          |
|-------------|----------|
| Rasio (a/b) | 2,36 : 1 |
|-------------|----------|

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

|             |          |
|-------------|----------|
| Rasio (a/b) | 1,80 : 1 |
|-------------|----------|

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

|             |          |
|-------------|----------|
| Rasio (a/b) | 1,49 : 1 |
|-------------|----------|

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

|             |          |
|-------------|----------|
| Rasio (a/b) | 7,79 : 1 |
|-------------|----------|

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

|             |          |
|-------------|----------|
| Rasio (a/b) | 3,82 : 1 |
|-------------|----------|

tidak ada

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

|    |                                                                                                                                                         |                  |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| 1. | Tanggal Rapat                                                                                                                                           | 24 Februari 2025 |
|    | Jumlah Peserta                                                                                                                                          | 4 orang          |
|    | <b>Topik/Materi Pembahasan:</b><br>RBB realisasi Januari 2025, RBB tahun 2025, Pembahasan SAK EP, APU PPT PPPSPM (Pengkinian data tahun 2025)           |                  |
| 2. | Tanggal Rapat                                                                                                                                           | 07 Mei 2025      |
|    | Jumlah Peserta                                                                                                                                          | 4 orang          |
|    | <b>Topik/Materi Pembahasan:</b><br>Pembahasan RBB dengan realisasi April 2025, RBB tahun 2025, Pembahasan kredit NPL, Pembahasan program APU PPT PPPSPM |                  |
| 3. | Tanggal Rapat                                                                                                                                           | 24 Juni 2025     |
|    | Jumlah Peserta                                                                                                                                          | 4 orang          |
|    | <b>Topik/Materi Pembahasan:</b>                                                                                                                         |                  |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |               |                        |                |                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------------|----------------|----------------|
| Pembahasan RBB dengan Realisasi Bulan Juni 2025, Pembahasan isu strategis untuk RBB tahun 2025, Pembahasan kredit NPL, Pelaksanaan Program APU PPT dan PPPSPM, Pelaksanaan kegiatan Literasi dan Inklusi Keuangan (LIK), Pembahasan mengenai Perlindungan Konsumen dan Masyarakat, Pembahasan mengenai Pengaduan Nasabah |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |               |                        |                |                |
| 4.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <table> <tr> <td>Tanggal Rapat</td><td><b>15 Oktober 2025</b></td></tr> <tr> <td>Jumlah Peserta</td><td><b>4 orang</b></td></tr> </table> <p><b>Topik/Materi Pembahasan:</b></p> <p>Pembahasan RBB dengan Realisasi Bulan September 2025, Pembahasan isu strategis untuk RBB tahun 2025, Pelaksanaan Program APU PPT dan PPPSPM, Laporan Pelaksanaan kegiatan Literasi dan Inklusi Keuangan (LIK) Semester II Tahun 2025, Pembahasan mengenai Pelindungan Konsumen dan Masyarakat, Pembahasan mengenai Pengaduan Nasabah</p> | Tanggal Rapat | <b>15 Oktober 2025</b> | Jumlah Peserta | <b>4 orang</b> |
| Tanggal Rapat                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>15 Oktober 2025</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |               |                        |                |                |
| Jumlah Peserta                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>4 orang</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |               |                        |                |                |

Rapat Dewan Komisaris diadakan paling sedikit 1 kali dalam 3 bulan dan dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Komisaris.

#### 14. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

| Kehadiran Anggota Dewan Komisaris dalam Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) Tahun |                                      |                      |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------|
| 1.                                                                             | Nama Anggota Dewan Komisaris         | <b>Ong Tjie Hin</b>  |
|                                                                                | Frekuensi Kehadiran (Fisik)          | <b>1 kali hadir</b>  |
|                                                                                | Frekuensi Kehadiran (Telekonferensi) | <b>3 kali hadir</b>  |
| 2.                                                                             | Nama Anggota Dewan Komisaris         | <b>Unang Sularko</b> |
|                                                                                | Frekuensi Kehadiran (Fisik)          | <b>0 kali hadir</b>  |
|                                                                                | Frekuensi Kehadiran (Telekonferensi) | <b>4 kali hadir</b>  |

Rapat dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Komisaris

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

| 1.1. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Anggota Direksi |                |
|--------------------------------------------------------|----------------|
| 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                   | <b>0 kasus</b> |

|                                                               |                |
|---------------------------------------------------------------|----------------|
| Sebelumnya                                                    |                |
| 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> |

tidak ada fraud maupun penyimpangan internal.

## 16. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

### 1.1. Permasalah 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> |

### 17. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

Nihil.

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

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

|           |                                 |                                                                      |
|-----------|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| <b>1.</b> | Tanggal Pelaksanaan             | <b>06 Januari 2025</b>                                               |
|           | Jenis Kegiatan (Sosial/Politik) | <b>01. Kegiatan Sosial</b>                                           |
|           | Penerima Dana                   | <b>Ferry Hidajat</b>                                                 |
|           | Penjelasan Kegiatan             | <b>Sumbangan dukacita atas meninggalnya ayahanda Dirut BPR</b>       |
|           | Jumlah (Rp)                     | <b>Rp750.000</b>                                                     |
| <b>2.</b> | Tanggal Pelaksanaan             | <b>03 Maret 2025</b>                                                 |
|           | Jenis Kegiatan (Sosial/Politik) | <b>01. Kegiatan Sosial</b>                                           |
|           | Penerima Dana                   | <b>Dian Budiana</b>                                                  |
|           | Penjelasan Kegiatan             | <b>Sumbangan dukacita atas meninggalnya ayahanda karyawan BPR</b>    |
|           | Jumlah (Rp)                     | <b>Rp500.000</b>                                                     |
| <b>3.</b> | Tanggal Pelaksanaan             | <b>11 Maret 2025</b>                                                 |
|           | Jenis Kegiatan (Sosial/Politik) | <b>01. Kegiatan Sosial</b>                                           |
|           | Penerima Dana                   | <b>Sofi Yuliana</b>                                                  |
|           | Penjelasan Kegiatan             | <b>Sumbangan dukacita atas meninggalnya mertua dari karyawan BPR</b> |
|           | Jumlah (Rp)                     | <b>Rp500.000</b>                                                     |
| <b>4.</b> | Tanggal Pelaksanaan             | <b>17 April 2025</b>                                                 |
|           | Jenis Kegiatan (Sosial/Politik) | <b>01. Kegiatan Sosial</b>                                           |
|           | Penerima Dana                   | <b>Perbarindo</b>                                                    |

|           |                                 |                                                                |
|-----------|---------------------------------|----------------------------------------------------------------|
|           | Penjelasan Kegiatan             | <b>Sumbangan Anak Yatim Halal Bihalal dengan Perbarindo</b>    |
|           | Jumlah (Rp)                     | <b>Rp200.000</b>                                               |
| <b>5.</b> | Tanggal Pelaksanaan             | <b>24 Desember 2025</b>                                        |
|           | Jenis Kegiatan (Sosial/Politik) | <b>01. Kegiatan Sosial</b>                                     |
|           | Penerima Dana                   | <b>Ray Sutoro eks Karyawan</b>                                 |
|           | Penjelasan Kegiatan             | <b>Sumbangan tanda kasih Natal kepada eks karyawan pensiun</b> |
|           | Jumlah (Rp)                     | <b>Rp500.000</b>                                               |

tidak ada pemberian dana untuk kegiatan politik