



BPR AMIRA

**LAPORAN TAHUNAN AUDITED
2023**



PT. Bank Perkreditan Rakyat Arta Mitra Rakyat

Jalan A. Yani Ruko Bisnis Center A-3 Kepanjen - Malang

No. Telp 0341-3904700 No. HP 0823.3911.9418

e-mail : bpramira@gmail.com website : www.bpramira.com

DAFTAR ISI

DAFTAR ISI	1
PENDAHULUAN	2
VISI DAN MISI	3
A. INFORMASI UMUM	4
B. LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN AUDITED	20
C. OPINI DARI AKUNTAN PUBLIKATAS LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN	24

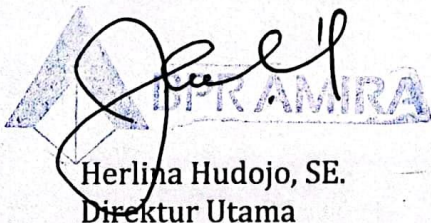
PENDAHULUAN

Puji dan syukur marilah kita panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat rahmat dan berkah—Nya, maka PT. BPR Arta Mitra Rakyat sampai dengan saat ini dapat selalu menghadirkan pelayanan perbankan yang terbaik dan memberikan manfaat lebih bagi masyarakat di wilayah Kabupaten Malang. Pada tahun 2023, secara umum ketahanan perbankan cukup terjaga, tercermin dari tingkat permodalan perbankan yang cukup solid dan ditopang ketersediaan likuiditas yang memadai. Fungsi intermediasi perbankan masih cukup baik meski kredit dan DPK tumbuh melambat dari tahun sebelumnya. Selain itu, rentabilitas dan efisiensi perbankan juga masih terjaga. Sehingga patut kita syukuri bahwa performa perseroan masih dapat dikatakan bertahan dengan baik, walaupun dari sisi kinerja belum dapat mencapai target, namun bisa dikatakan PT. BPR Arta Mitra Rakyat dapat melalui rintangan dan tantangan yang ada di tahun 2023 ini.

Dalam rangka untuk menciptakan transparansi kondisi keuangan dan kinerja BPR, maka BPR wajib menyusun dan menyajikan laporan keuangan dengan bentuk dan cakupan sesuai pedoman sebagaimana yang disebut di dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 48/POJK.03/2017 tentang Transparansi Kondisi Keuangan Bank Perkreditan Rakyat, yang mewajibkan BPR menyusun dan menyajikan laporan keuangan yang terdiri atas Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Publikasi.

Demikian kami menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada seluruh stakeholders, atas support dan kepercayaannya yang telah diberikan kepada kami selama ini. Tentunya kami juga menyampaikan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada jajaran Dewan Komisaris, serta seluruh karyawan/karyawati yang telah melaksanakan tugas dengan penuh dedikasi dan loyalitas tinggi. Dengan semangat pantang menyerah, mari kita wujudkan tekad dan tujuan untuk terus melanjutkan perjuangan memberikan yang terbaik sampai menjadi yang terbaik.

Malang, 30 April 2024
PT. BPR Arta Mitra Rakyat



Herlina Hudojo, SE.
Direktur Utama

VISI DAN MISI

VISI

Berusaha Menjadi BPR yang bisa memahami kepentingan masyarakat

Misi

- Memberikan pelayanan yang cepat dan akurat kepada nasabah
- Membantu pengembangan usaha kecil dan mikro
- Menyediakan produk jasa yang sesuai kebutuhan masyarakat
- Meningkatkan deviden pemegang saham
- Meningkatkan kesejahteraan pegawai/karyawan

A. INFORMASI UMUM**1. Pendirian dan Informasi Umum Perusahaan**

PT. Bank Perkreditan Rakyat Arta Mitra Rakyat disingkat PT. BPR. AMIRA (selanjutnya disebut "Bank") yang semula bernama PT. Bank Perkreditan Rakyat Surya Abadi Bersaudara didirikan tahun 1991 berdasarkan akta No.15 tanggal 16 September 1991 yang dibuat dihadapan Gardinah Tanudjaja, SH. Notaris yang berkedudukan di Probolinggo, Akta Pendirian Perusahaan telah disahkan oleh Menteri Kehakiman Republik Indonesia dengan Surat Keputusan No.C2 7990.HT.01.01.Th.91. tanggal 21 Desember 1991. Pergantian Nama Bank dari PT. BPR Suryaabadi Bersaudara menjadi PT. BPR Arta Mitra Rakyat berdasarkan akta No.24 tanggal 27 September 2016 yang dibuat dihadapan Galuh Eva Purnama, SH., M.Kn. Notaris berkedudukan di Malang yang perubahan tersebut telah mendapatkan persetujuan dari Menteri Kehakiman Republik Indonesia dengan diterbitkannya Surat Keputusan No.AHU-AH.01.03-0090775 tanggal 19 Oktober 2016 dan telah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan dengan Salinan Keputusan Kepala Otoritas Jasa Keuangan Regional 4 Jawa Timur Nomor KEP 15/ KR.4/2016 tanggal 06 Desember 2016.

2. Perijinan

Perijinan yang dimiliki oleh Bank saat ini adalah :

1. Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) No.01.523.889.2-651.000 terdaftar pada Kantor Pelayanan Pajak Madya Malang.
2. Surat Izin Usaha No. Kep-054/KM.13/1992 dikeluarkan oleh Menteri Keuangan Republik Indonesia pada tanggal 3 Maret 1992.
3. Surat Keterangan Domisili no. 503/184/35.07.13.1013/2016 tanggal 28 Oktober 2016 yang dikeluarkan oleh Kelurahan Ardirejo, Kabupaten Malang.
4. Nomor Induk Berusaha (NIB) Nomor : 9120300762663 yang dikeluarkan oleh Pemerintah Republik Indonesia c.q Lembaga Pengelola dan Penyelenggara OSS tanggal 26 Juli 2019 dan telah dilakukan perubahan ke-1 pada tanggal 26 Februari 2021.

3. Maksud dan Tujuan

Berdasarkan Akta no. 16 tanggal 3 November 2022 dihadapan Notaris Tjo Pratiwi Cokro, SH, MKn., terdapat perubahan maksud dan tujuan Bank yakni berusaha dalam bidang Aktivitas Keuangan dan Asuransi (Klasifikasi Baku Lapangan Usaha Indonesia Kategori K). Untuk mencapai maksud dan tujuan tersebut, Bank melaksanakan kegiatan usaha sebagai berikut:

- a. Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan berupa deposito, tabungan, dan/ bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu
- b. Menyalurkan dana kepada masyarakat dalam bentuk kredit, yang dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran.

4. Permodalan

Berdasarkan Akta no. 16 tanggal 3 November 2022 dihadapan Notaris Tjo Pratiwi Cokro, SH, MKn., terdapat perubahan susunan pemegang saham karena adanya jual beli saham, maka susunan pemegang saham per 31 Desember 2022 adalah sebagai berikut:

No	Nama Pemegang Saham	Jml Lembar Saham	Jumlah Modal (Rp)	% Modal
1	Tn. Agus Subroto Kosasih	480	480.000.000	8%
2	Tn. David Effendi	420	420.000.000	7%
3	Tn. Andreas Soetantyo	420	420.000.000	7%
4	Ny. Elisabeth Soetjjanah	420	420.000.000	7%
5	Tn. Kuswandi Sudarga	4.260	4.260.000.000	71%
Jumlah Modal Disetor		6.000	6.000.000.000	100%

Perubahan susunan pemegang saham di atas telah dicatat oleh Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No. AHU-AH.01.09.0077786 tanggal 18 November 2022.

Atas perubahan susunan pemegang saham, BPR sudah menyampaikan ke OJK dengan surat no. 035/AMIRA/OJK/XI/2022 tanggal 21 November 2022.

5. Visi dan Misi

VISI :

Berusaha menjadi BPR yang bisa memahami kepentingan masyarakat.

MISI :

- a. Memberikan pelayanan yang cepat dan akurat kepada nasabah
- b. Membantu pengembangan usaha kecil dan mikro
- c. Menyediakan produk jasa yang sesuai kebutuhan masyarakat
- d. Meningkatkan deviden pemegang saham
- e. Meningkatkan kesejahteraan pegawai/karyawan.

6. Susunan Pengurus

Susunan pengurus sesuai akta Rapat Umum pemegang Saham No.38 tanggal 26 Juli 2019 oleh Tjo Pratiwi Cokro, S.H.,M.H., notaris yang berkedudukan di Kepanjen, Kabupaten Malang untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut :

Komisaris Utama : Agus Subroto Kosasih
 Komisaris : Fitri Endah Budiastuti
 Direktur Utama : Herlina Hudojo
 Direktur : Agus Hendra Wijaya
 Direktur Kepatuhan : Ai lie

Atas perubahan tersebut diatas telah dicatat pada Kementrian Hukum dan hak Asasi Manusia Republik Indonesia No. AHU-AH.01.03-0308081 tanggal 2 Agustus 2019 dan mendapat pengesahan dari Otoritas Jasa keuangan dengan Nomor : S-245/KO.0401/2019 tertanggal 19 September 2019.

7. Perkembangan usaha

Berikut kami sajikan Ikhtisar Data Keuangan per 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022.

No	Uraian	31 Desember 2023	31 Desember 2022
I	Penghimpunan Dana	21.393.227.347	23.227.637.002
1	Tabungan	4.094.227.347	4.158.637.002
2	Deposito	17.299.000.000	19.069.000.000
3	Pinjaman Bank Lain	-	-
II	Penggunaan Dana	15.204.651.600	16.274.047.308
1	Kredit Yang Diberikan	15.204.651.600	16.274.047.308
III	Volume Usaha/ Asset	32.265.221.631	36.482.259.126
IV	Laba/ Rugi		
	Pendapatan	6.002.618.639	6.412.931.355
	Beban	6.112.839.815	4.389.766.521
	Laba Sebelum Pajak (EBIT)	(110.221.176)	2.023.164.834
	Pajak Penghasilan	(5.776.007)	(247.558.190)
	Laba Setelah Pajak (EAT)	(115.997.183)	1.775.606.644

Adapun rasio-rasio keuangan per 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022:

NO	KETERANGAN	2023	2022
A.	CAPITAL (PERMODALAN)		
	- Rasio KPMM	53,85%	50,99%
	- Rasio Modal Inti	53,55%	50,98%
B.	ASET PRODUKTIF		
	- Rasio Kualitas Aktiva Produktif (KAP)	16,65%	8,64%
	- Rasio <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Netto	25,19%	13,91%
	- Rasio <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Gross	27,35%	15,34%
	- Rasio PPAP	100%	100%
C.	RENTABILITAS		
	- ROA (<i>Return On Assets</i>)	(0,31)%	5,55%
	- BOPO	102,79%	74,55%
	- NIM (<i>Net Interest Margin</i>)	11,78%	12,05%
D.	LIKUIDITAS		
	- <i>Cash Ratio</i>	24,27%	14,75%
	- LDR (<i>Loan Deposit Ratio</i>)	71,07%	46,79%

Analisis Posisi Keuangan

a. Profil Risiko

Profil Risiko BPR termasuk dalam peringkat 3 (sedang) 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 sedang selama periode waktu tertentu pada masa yang akan datang.
- 2) Rata-rata tingkat KPMR cukup memadai. Dalam hal terdapat kelemahan minor, kelemahan tersebut perlu mendapatkan perhatian manajemen dan perbaikan.

b. Tata Kelola

Berdasarkan analisis terhadap seluruh kriteria atau indikator penilaian penerapan tata kelola dapat disimpulkan bahwa:

1) Struktur Tata Kelola

- a) Faktor faktor Positif: Struktur Tata Kelola PT BPR Arta Mitra Rakyat telah sesuai dengan ketentuan yg berlaku dan memenuhi kecukupan untuk pelaksanaan prinsip prinsip tata kelola yang baik.
- b) Faktor Faktor Negatif: Struktur tata kelola pada penerapan manajemen risiko pada setiap lini organisasi dinilai masih belum maksimal, sehingga perlu ditingkatkan.

2) Proses Penerapan Tata Kelola

- a) Faktor faktor Positif: Aspek Proses Tata Kelola telah berjalan dengan baik, kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite bagi BPR yang memiliki modal inti paling sedikit Rp 80 M masih belum terpenuhi karena modal inti masih dibawah Rp 50 M, tetapi pemenuhan ketentuan oleh Dewan Komisaris dan Direksi telah memenuhi ketentuan serta telah memperoleh persetujuan penilaian kemampuan dan kepatutan oleh OJK, Memiliki kecukupan berupa ketentuan tata tertib Dewan Komisaris dan Direksi yang memadai sehingga pelaksanaan operasional berjalan dengan baik.
- b) Faktor Faktor Negatif: Proses penerapan Tata kelola belum bisa berjalan secara maksimal, penerapan fungsi kepatuhan sebagian besar kriteria/indikator belum sepenuhnya terpenuhi dan masih perlu ditingkatkan lagi pengembangan SDM yang melaksanakan fungsi kepatuhan, penerapan fungsi audit intern sebagian besar kriteria/indikator sudah terpenuhi akan tetapi masih perlu ditingkatkan lagi pengembangan SDM yang melaksanakan fungsi audit intern agar tidak terjadi pelanggaran ketentuan yang berdampak terhadap pelaksanaan tata kelola.

3) Hasil Penerapan Tata Kelola

- a) Faktor Faktor Positif: Aspek hasil penerapan tata kelola telah dilaksanakan dgn baik oleh Dewan Komisaris dan Direksi, tidak terdapat pelanggaran terhadap ketentuan yang berlaku, Pelaksanaan tugas dan wewenang Dewan Komisaris dan direksi telah memenuhi prinsip prinsip tata kelola dan mampu mengambil keputusan yang independen, serta telah melaksanakan kewajiban untuk pelaporan sesuai dengan ketentuan.
- b) Faktor Faktor Negatif: Penerapan tata Kelola perlu ditingkatkan terutama pemenuhan terhadap target yang telah tertuang dalam RBB, Rencana Bisnis BPR terpenuhi dengan baik dan sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan sebagian besar Kriteria/Indikator belum terpenuhi, dan masih perlu pengembangan terus menerus terkait sistem pelaporan keuangan dan non keuangan yang didukung oleh sistem informasi manajemen yang memadai dan sesuai dengan ketentuan.
- c. Rentabilitas
 Bank memiliki rentabilitas yang tidak memadai, laba tidak memenuhi target dan segera memerlukan peningkatan kinerja laba untuk memastikan kelangsungan usaha BPR.
- d. Permodalan
 Bank memiliki tingkat permodalan yang sangat memadai, sangat mampu mengantisipasi seluruh Risiko yang dihadapi, dan mendukung ekspansi usaha Bank ke depan. Namun perlu meningkatkan:
- 1) Rasio modal inti/Aset Produktif Bermasalah sehingga mengurangi risiko penurunan pendapatan kredit yang sebagai penunjang rasio rentabilitas dan saling berkaitan serta menguatkan jika faktor rentabilitas dan faktor permodalan sangat baik.
 - 2) Adanya aset berupa agunan yang diambil alih AYDA dari lelang debitur wanprestasi yang lebih dari setahun belum terjual.

Perbandingan kredit bermasalah terhadap total kredit yang diberikan:

No.	Faktor Yang Dinilai	31-Des-23	31-Des-22
1	Lancar	10.044.602.893	11.224.114.186
2	Dalam Perhatian Khusus	1.001.864.151	2.552.885.072
3	Kurang Lancar	288.948.493	198.046.550
4	Diragukan	1.640.085.775	619.110.500
5	Macet	2.229.150.288	1.679.891.000
Jumlah		15.204.651.600	16.274.047.308
Rasio NPL		27,35%	15,34%

8. Penyebab dan Kendala yang di Hadapi

- a. Tingkat kesehatan PT. BPR ARTA MITRA RAKYAT terutama Faktor Kualitas Aset Produktif dan Rentabilitas dengan predikat Tidak Sehat karena Rasio NPL yang tinggi yang disebabkan beberapa debitur inti yang tidak memenuhi kewajiban pembayaran piutangnya dan berkaitan dengan angka pendapatan yang tidak dapat menutup biaya operasional sehingga berpengaruh terhadap predikat faktor Rentabilitas menjadi Tidak Sehat.
- b. Faktor yang menyebabkan terjadinya kendala dalam kurangnya penyaluran kredit adalah:
 - 1) SDM BPR belum mampu memasarkan produk-produk kredit secara optimal sehingga penyaluran kredit masih belum terealisasi secara maksimal dan tingkat kecepatan Analisa kredit masih belum maksimal;
 - 2) Kurangnya penyaluran kredit UMK yang dilakukan lebih selektif karena situasi perekonomian;
 - 3) Penyelesaian kredit bermasalah terutama debitur inti yang menyebabkan tingginya rasio NPL, hingga saat ini belum menyelesaikan kewajibannya;
 - 4) Penyelesaian agunan yang diambil alih yang sampai saat ini belum terealisasikan;
 - 5) Pemasaran tabungan hari raya untuk masyarakat umum belum dilakukan secara maksimal.

Sedangkan cara yang sudah ditempuh dalam menangani kendala tersebut adalah:

- a. Melaksanakan peningkatan kualitas SDM melalui kegiatan pelatihan mandiri kepada masing-masing pegawai dan pelatihan-pelatihan yang dilaksanakan oleh pihak eksternal guna meningkatkan kemampuan SDM terutama dalam upaya peningkatan kemampuan pemasaran produk-produk bank dan melaksanakan pelatihan terkait Analisa Kredit guna meningkatkan kemampuan analisa kredit pegawai serta melakukan kegiatan pemasaran dengan cara langsung kepada masyarakat umum, pemanfaatan media sosial oleh Tim Kreatif.
- b. Melakukan kegiatan Literasi dan Inklusi Keuangan ke beberapa daerah di area keramaian masyarakat umum seperti pasar, sekolah-sekolah di Kabupaten Malang untuk lebih memperkenalkan produk-produk yang ada di BPR.
- c. Perbaiki kualitas kredit yang diberikan melalui upaya penagihan yang intensif, restrukturisasi kredit serta penyelesaian kredit bermasalah dengan melaksanakan penjualan agunan debitur dengan cara menjual langsung sesuai kesepakatan bersama atau melalui lelang eksekusi hak tanggungan sesuai dengan ketentuan atau peraturan perundang-undangan yang berlaku.

9. Strategi dan Kebijakan Manajemen

a. Strategi dan Kebijakan.

Berdasarkan VISI dan MISI BPR maka langkah strategis yang akan ditempuh kedepan diwujudkan dengan menerapkan Tata Kelola Bank yang meliputi: transparansi, akuntabilitas, responsibilitas, kemandirian dan kewajaran yang berasaskan kehati-hatian dan sadar risiko serta kepatuhan pada ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku sehingga dapat meningkatkan pertumbuhan PT. BPR ARTA MITRA RAKYAT yang sehat.

Langkah-langkah yang diambil dalam merealisasikan perencanaan strategis tahun 2023 tersebut adalah:

- 1) Transformasi pada beberapa hal yang memiliki nilai strategis dalam pengembangan BPR ke depan antara lain:
 - a) Transformasi dari orientasi pasar Konsumtif ke Produktif dengan memberikan porsi penyaluran kredit yang semakin besar ke sektor produktif melalui produk kredit yang dirancang sesuai kebutuhan pasar;
 - b) Tranformasi semua unit kerja dan individu di dalam perusahaan menuju profesionalisme dimana pegawai PT. BPR ARTA MITRA RAKYAT adalah individu yang *high competency* dan *high motivation* yang memiliki komitmen, gigih, bekerja tuntas, patuh dan bangga akan pekerjaannya sehingga hal tersebut mampu merubah potensi yang dimiliki menjadi prestasi.
- 2) Revitalisasi atas produk dan kondisi yang sudah terlaksana di BPR sehingga di tahun 2023 lebih optimal dengan melakukan dan perbaikan sesuai dengan ketentuan yang berlaku dan tuntutan kebutuhan dalam melayani masyarakat antara lain:
 - a) Meningkatkan kualitas produk dan pelayanan prima untuk mempertahankan loyalitas nasabah yang akan memberikan kontribusi positif terhadap kinerja bank dan mengoptimalkan *cross selling* produk-produk bank melalui pelaksanaan program kerja dari masing-masing unit kerja secara terkoordinasi;
 - b) Senantiasa patuh dan berpedoman pada ketentuan peraturan perundang-undangan serta menindaklanjuti hasil temuan pemeriksaan umum maupun khusus yang dilakukan oleh Otoritas Jasa Keuangan, Kantor Akuntan Publik maupun instansi pengawasan lainnya sebagai upaya mewujudkan responsibilitas publik dan aspek kewajaran sehingga perusahaan dapat tumbuh secara sehat;
 - c) Melakukan penyusunan, penyesuaian dan review berkala atas ketentuan internal Bank agar sesuai dengan standar Tata kelola BPR dengan memperhatikan aspek kepatuhan

dan manajemen risiko;

- d) Melaksanakan literasi dan Inklusi keuangan yang mandiri maupun bersama-sama dengan asosiasi dimana Bank bernaung juga dengan lembaga keuangan lainnya yang telah rutin dilakukan dengan meningkatkan kualitas penyampaian dan cakupan jangkauan;
- e) Tetap menjaga tingkat kesehatan bank sehingga kepercayaan masyarakat dapat terus terjaga.

b. Strategi dan Kebijakan Operasional

Dalam rangka tercapainya perencanaan strategis seperti yang telah diuraikan diatas, maka dikembangkan perencanaan operasional yaitu:

- 1) Perencanaan Sumber Daya Manusia dan Organisasi Bank
 - a) Organisasi:
Pemenuhan struktur organisasi sesuai dengan POJK yang mengatur tentang Tata Kelola dan Manajemen Risiko serta optimalisasi peran dari Pejabat Eksekutif Kepatuhan.
 - b) Sumber Daya Manusia
Banyaknya perusahaan yang bergerak disektor keuangan mikro menjadikan kualitas sumber daya manusia sebagai tantangan yang harus dikelola dengan baik untuk dapat memenangkan persaingan.
Langkah-langkah yang diambil dalam rangka meningkatkan sumber daya manusia tersebut adalah:
 - Melaksanakan Rekrutmen untuk memenuhi kebutuhan SDM di lingkungan perusahaan.
 - Melaksanakan pendidikan dan pelatihan yang dilakukan baik secara mandiri maupun dengan pihak ketiga atau lembaga pendidikan dan pelatihan lainnya.
 - Gathering/pertemuan berkala antar Pengurus dan Karyawan, untuk motivasi dan arahan agar pelaksanaan program kerja BPR tercapai sesuai target yang telah ditentukan pihak manajemen.
 - Melaksanakan Review Ketentuan tentang Peraturan Perusahaan.
 - Review dan revisi ketentuan-ketentuan internal disesuaikan dengan penerapan Tata Kelola BPR.
- 2) Perencanaan Umum dan Pelayanan
Kenyamanan nasabah pada saat berhubungan dengan bank adalah salah satu strategi yang dapat menambah loyalitas nasabah baik dari sisi kuantitas dan kualitas.
Langkah-langkah yang diambil manajemen antara lain :
 - a) Penataan tata ruang Kantor Pusat maupun Kantor Kas yang meliputi: penataan interior di Kantor Pusat, interior Kantor Kas serta sarana pendukung lainnya untuk meningkatkan

pelayanan kepada nasabah.

- b) Mengoptimalkan pelayanan berbasis IT dengan terwujudnya layanan online antara Kantor Pusat dan Kantor Kas dengan tujuan untuk mempercepat pelayanan dan peningkatan pengawasan serta melakukan pengembangan-pengembangan produk berbasis IT.
- c) Mitigasi risiko dengan tujuan memberikan kenyamanan dan keamanan atas risiko keuangan baik bagi nasabah maupun bank dengan menjalin kerjasama dengan pihak LPS, Asuransi dan Notaris.

3) Perencanaan Pemasaran

Kemampuan untuk memenuhi kebutuhan pasar maupun nasabah merupakan salah satu syarat untuk memenangkan pasar. Langkah-langkah yang akan diambil oleh manajemen bank adalah:

a) Perencanaan Pemasaran kredit

Untuk Rencana Kerja dan Anggaran Tahun 2023 kami merencanakan penyaluran dana dalam bentuk kredit sebesar Rp 17.576.640.240 dengan komposisi kredit:

- Modal Kerja Rp. 14.936.409.051
- Konsumsi Rp. 2.640.231.189. Dari rencana komposisi kredit tersebut pangsa pasar yang dituju meliputi:
 - Untuk kredit konsumsi:
Karyawan umum dari perusahaan swasta maupun instansi pemerintah dan masyarakat umum.
 - Untuk kredit modal kerja:
Pedagang besar, kecil dan eceran yang tersebar di Kabupaten Malang seperti pedagang di pasar dan warung-warung, usaha perorangan atau *home industry*, sektor pertanian, peternakan, perkebunan dan perikanan.

Untuk strategi pencapaiannya dengan cara:

- Melakukan promo produk kredit di mulai bulan kemerdekaan Republik Indonesia yaitu bulan Agustus hingga akhir tahun 2023 dengan menawarkan produk kredit dengan plafon mulai Rp. 10.000.000 suku bunga bunga 1 % flat perbulan untuk semua sektor ekonomi.
- Peningkatan kemampuan marketing dan bagian kredit melalui pelatihan analisa kredit, penanganan kredit bermasalah, pelatihan teknis marketing serta peningkatan kompetensi secara mandiri.
- Melaksanakan kegiatan sosialisasi produk disertai kegiatan literasi keuangan dan Bimtek yang bertujuan untuk pemberdayaan usaha serta peningkatan literasi keuangan.
- Perbaiki cara kerja dan standarisasi waktu proses

analisa kredit, alur kerja serta pengerjaan administrasi kredit juga masalah pengikatan, penjaminan sampai proses pencairan kredit dengan monitoring harian dari atasan langsung.

b) Perencanaan Pemasaran Tabungan dan Deposito

Untuk rencana kerja tahun 2023 penghimpunan tabungan sebesar Rp. 3.950.085.955 dan deposito sebesar Rp 31.953.000.000 Dari rencana penghimpunan dana tersebut sasaran yang akan dituju untuk pencapaian target adalah :

- Karyawan Swasta, ASN, Kelompok Masyarakat, Pelaku UKM, Pedagang di pasar, toko dan warung-warung di Kabupaten Malang.

Sedangkan strategi pemasaran yang akan diterapkan untuk mencapai sasaran dengan cara:

- Meningkatkan mutu dengan meningkatkan komunikasi *massive* antar petugas bank dengan nasabah dan masyarakat dengan memanfaatkan aplikasi sosmed yang ada.

4) Perencanaan Keuangan

Perencanaan keuangan di tahun 2023 baik terhadap penghimpunan (sumber) dana dan penggunaan dana secara umum dapat dijelaskan sebagai berikut :

a) Penghimpunan Dana/Sumber Dana

Seperti halnya rencana kerja tahun 2023 penghimpunan dana pihak ketiga dari masyarakat baik melalui tabungan maupun deposito untuk tahun 2023 ditingkatkan kualitas dan kuantitasnya sehingga mampu dijadikan sumber dana yang dapat menjaga stabilitas likuiditas bank. Tingkat pertumbuhan masing-masing produk dari sisi sumber dana yang menjadi Rencana Bisnis untuk tahun 2023 dapat dijelaskan sebagai berikut:

- Tabungan.

Estimasi Tabungan per 31 Desember 2023 direncanakan sebesar Rp. 3.950.085.955 sedangkan realisasi sebesar Rp. 4.094.227.347 tercapai sebesar 103,65%.

- Deposito

Estimasi Deposito per 31 Desember 2023 direncanakan sebesar Rp. 31.953.000.000 sedangkan realisasi sebesar Rp. 17.299.000.000 tercapai sebesar 54,14%.

b) Penggunaan Dana

Penggunaan dana sebagian besar akan difokuskan pada penyaluran kredit sebagai salah satu sumber utama pendapatan bank selain penempatan dana pada bank umum dan BPR lainnya.

Estimasi Kredit Yang Diberikan per 31 Desember 2023

direncanakan sebesar Rp. 17.576.640.240 sedangkan realisasi sebesar Rp. 15.204.651.600 tercapai sebesar 86,50%. Estimasi Penempatan Pada Bank Lain per 31 Desember 2023 direncanakan sebesar Rp. 11.519.375.791 sedangkan realisasi sebesar Rp. 8.812.670.089 tercapai sebesar 76,50%.

c) Aset

Aset per 31 Desember 2023 adalah sebesar Rp. 32.265.221.631 sedangkan estimasi aset yang direncanakan adalah sebesar Rp. 48.732.149.070 dengan kata lain tercapai sebesar 66,21% dimana Kredit Yang Diberikan dan Penempatan pada Bank Lain berpengaruh paling signifikan.

d) Laba/Rugi

Posisi Laba/Rugi sebelum Pajak Penghasilan pada akhir semester 2 tahun 2023 rugi sebesar Rp. (110.221.176) sedangkan Laba yang direncanakan sebesar Rp. 1.824.247.794 hal ini disebabkan belum tercapainya target pendapatan sesuai studi kelayakan pengembangan jaringan kantor yaitu pembukaan Kantor Kas yang telah dilakukan sejak tahun 2022 sedangkan biaya operasional tetap terutama biaya tenaga kerja dan adanya kerugian penjualan AYDA atas nama Subianto. Hal ini menjadi pertimbangan pengurus untuk mengkaji ulang mengenai efektivitas strategi pengembangan jaringan kantor yang mungkin kurang tepat dalam pelaksanaannya.

10. Tata Kelola PT. BPR ARTA MITRA RAKYAT

Dalam operasionalnya PT. BPR ARTA MITRA RAKYAT selalu berpedoman pada Penerapan Prinsip-Prinsip *Good Corporate Governance* (GCG) yang meliputi:

a. Struktur Organisasi

Selain Dewan Komisaris dan Direksi, organ penting yang diperlukan untuk membantu Direksi dalam melaksanakan tugasnya adalah:

- Kepala Bagian Pemasaran dan Kredit
- Kepala Bagian Operasional & EDP
- PE. Kepatuhan & Manajemen Risiko/APU PPT dan PPSPM
- PE. Audit Intern

b. Teknologi Informasi

Rencana pengembangan teknologi informasi untuk mendukung sistem informasi manajemen, pengembangan kegiatan usaha, dan pelaporan kepada Otoritas Jasa Keuangan dan pihak terkait, maka BPR AMIRA melakukan pengembangan core banking system dengan penyedia jasa teknologi informasi yang bekerjasama sampai saat ini yaitu PT. Inti Sistem Sarana Sejahtera. Selama semester 2 tahun 2023 dilakukan beberapa perbaikan core banking system SIPT.

c. Perkembangan dan Target Pasar

Wilayah kerja/operasional PT. BPR ARTA MITRA RAKYAT adalah tersebar di 12 (dua belas) kecamatan di wilayah Kabupaten Malang. Secara umum yang menjadi pangsa pasar adalah para pelaku ekonomi mikro, kecil dan menengah disamping pasar potensial yang lain seperti petani, karyawan swasta maupun ASN.

d. Jumlah dan Lokasi Kantor

PT. BPR ARTA MITRA RAKYAT berkedudukan di Jalan A. Yani Ruko Ardirejo A3 Kelurahan Ardirejo Kecamatan Kepanjen Kabupaten Malang Provinsi Jawa Timur yang merupakan kantor pusat, telepon (0341) 3904700, email: bpramira@gmail.com, website: www.bpramira.com. PT. BPR ARTA MITRA RAKYAT memiliki 12 kantor kas yang beralamat:

- Kantor Kas Tumpang

Jalan Raya Kebon Sari No. 665 RT. 035 RW. 003 Desa Tumpang Kecamatan Tumpang Kabupaten Malang Provinsi Jawa Timur, telepon (0341) 8562697.

- Kantor Kas Sumbermanjing Kulon

Jalan Raya Tanjung RT 005 RW 002 Desa Sumbermanjingkulon Kecamatan Pagak Kabupaten Malang Provinsi Jawa Timur, telepon (0341) 882598.

- Kantor Kas Karangploso

Jalan Raya Ngijo No. 21 RT 006 RW 007 Desa Ngijo Kecamatan Karangploso Kabupaten Malang Provinsi Jawa Timur.

- Kantor Kas Kromengan

Jalan Raya Jatikerto RT 034 RW 005 Desa Jatikerto Kecamatan Kromengan Kabupaten Malang Provinsi Jawa Timur Kode Pos 65165, telepon (0341) 7480490.

- Kantor Kas Wajak

Jalan Cokroaminoto RT 003 RW 001 Desa Wajak Kecamatan Wajak Kabupaten Malang Provinsi Jawa Timur, telepon (0341) 825535.

- Kantor Kas Bululawang

Jalan Raya Bululawang RT 018 RW 004 Desa Wandanpuro Kecamatan Bululawang Kabupaten Malang Provinsi Jawa Timur, telepon (0341) 8205904.

- Kantor Kas Sumbermanjingwetan

Jalan Ruko Bangun Raya No.2 RT. 003 RW. 001 Desa Sumbermanjingwetan Kecamatan Sumbermanjingwetan Kabupaten Malang Provinsi Jawa Timur, telepon (0341) 8700023.

- Kantor Kas Donomulyo

Jalan Raya Donomulyo No 25B Dusun Mulyosari RT 003 RW 001 Desa Donomulyo Kec. Donomulyo Kab. Malang Provinsi Jawa Timur,

- telepon (0341) 882537.
- Kantor Kas Gondanglegi
Jalan Trunojoyo RT 022 RW 001 Desa Gondanglegi Kulon Kecamatan Gondanglegi Kabupaten Malang Provinsi Jawa Timur, telepon (0341) 876401.
 - Kantor Kas Mondoroko
Jalan Raya Mondoroko 45E RT. 001 RW. 005 Desa Banjararum Kecamatan Singosari Kabupaten Malang Provinsi Jawa Timur, telepon (0341) 458800.
 - Kantor Kas Turen
Jalan A. Yani No. 55 B RT. 001 RW. 014 Kelurahan Turen Kecamatan Turen Kabupaten Malang Provinsi Jawa Timur, telepon (0341) 825483.
 - Kantor Kas Dampit
Jalan Semeru Selatan No. 46 RT. 010 RW. 003 Kelurahan Dampit Kecamatan Dampit Kabupaten Malang Provinsi Jawa Timur, telepon (0341) 895918.

e. Sumber Daya Manusia

Dalam persaingan yang kompetitif perusahaan dituntut untuk dapat meningkatkan produktifitas sumber daya manusia untuk menciptakan tenaga kerja yang profesional dan proporsional.

Jumlah pegawai selain pengurus PT. BPR ARTA MITRA RAKYAT pada akhir tahun 2023 adalah sebanyak 51 orang dengan komposisi sebagai berikut:

- 1) Berdasarkan tingkat pendidikannya :

Sarjana (S1) sebanyak	: 17 orang
Diploma sebanyak	: 5 orang
SMA sebanyak	: 27 orang
Lainnya	: 2 orang

- 2) Berdasarkan Jabatannya:

Kepala Bagian	: 2 orang
Pejabat Eksekutif	: 2 orang
Kepala Kantor Kas	: 6 orang
Staf	: 41 orang

Bank menyadari dengan komposisi SDM dengan tingkat pendidikan seperti tercantum diatas perlu merancang upaya untuk meningkatkan pengetahuan dan ketrampilan dalam melaksanakan tugas serta melayani masyarakat secara profesional. Untuk itu pendidikan dan pelatihan SDM menjadi perhatian utama dari manajemen, selama tahun 2023 telah dilakukan berbagai kegiatan dalam meningkatkan profesionalisme antara lain:

- 1) Melakukan kaji ulang dan/atau merekomendasikan pengkinian dan penyempurnaan kebijakan, ketentuan regulator yang berlaku.
- 2) Melakukan proses identifikasi, pengukuran, monitoring dan pengendalian terhadap Risiko Kepatuhan meliputi :
- 3) Penilaian sendiri atas profil risiko kepatuhan dalam rangka menetapkan profil risiko Bank.
- 4) Penilaian sendiri atas pelaksanaan GCG.
- 5) Memonitor tindak lanjut atas risiko kepatuhan yang terjadi untuk laporan status kepatuhan.
- 6) Menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi kepatuhan secara berkala kepada regulator sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
- 7) Melakukan monitor secara memadai atas pemenuhan komitmen Bank kepada regulator termasuk di dalamnya tindak lanjut dan penyelesaian atas temuan/hasil pemeriksaan regulator atas Bank.
- 8) Melakukan Sosialisasi Program Penguatan Integritas OJK & Sosialisasi Jaminan Fidusia, dengan maksud meningkatkan pemahaman karyawan mengenai Jaminan Fidusia Sebagai upaya meminimalisir permasalahan Kredit dengan agunan kendaraan pada tanggal 18 Maret 2023.
- 9) Pada tanggal 18 Maret 2023 melakukan pembahasan Strategi Memitigasi & Menghadapi Gugatan Pembatalan Lelang. Memitigasi munculnya gugatan sekaligus meminimalkan perkara dengan putusan kalah dengan cara memperhatikan syarat & berkas pengajuan lelang sudah sesuai dengan ketentuan yang berlaku untuk meminimalkan munculnya perlawanan/gugatan atas pelaksanaan lelang.
- 10) Pada tanggal 27 Mei 2023 telah melaksanakan sosialisasi dan pelatihan mengenai *Service Excellent* & Pelatihan Teller guna memberikan kepuasan kepada pelanggan. Oleh karenanya, peningkatan kualitas layanan dilakukan secara kontinyu kepada seluruh karyawan / personil agar setiap personil di semua tingkatan / divisi memahami secara tepat teknik dalam memberikan pelayanan prima bagi pelanggan. Melalui proses pembelajaran ini para peserta dilatih untuk memahami siapa pelanggan mereka, apa kebutuhan pelanggan mereka, dan bagaimana melayani dan memberikan kepuasan kepada pelanggan. Maksud dan tujuan untuk membentuk kebiasaan/budaya Disiplin, Ramah, Rapi & Sopan sebagai bentuk penghargaan kepada Customer / Nasabah sehingga tercipta Image Positif. Pelatihan Teller dengan tujuan untuk teller dapat berinteraksi dengan baik dengan para nasabah, teller dapat menyelesaikan transaksi dengan cepat dan benar, mengikuti kepatuhan dan keamanan sesuai prosedur yang melindungi bank, karyawan dan nasabah, mengurangi kesalahan, mengurangi terjadinya selisih dan melakukan cross selling.

- 11) Pelatihan *Basic Principle of Selling* yang diadakan Perbarindo Malang pada tanggal 23 Juni 2023 untuk tim marketing.
- 12) Pelatihan Teknik & Strategi Penyelesaian Kredit Bermasalah pada tanggal 15 Juli 2023, dengan harapan karyawan khususnya bagian Penagihan & Account Officer memahami prinsip kredit dan sebab terjadinya kredit bermasalah, memahami kebijakan dan kerangka hukum dalam penyelesaian kredit bermasalah sehingga mampu melaksanakan prosedur penyelesaiannya sesuai aturan dan kerangka hukum serta diharapkan mampu mengatasi berbagai hambatan yang ada di dalam proses penyelesaian kredit macet.
- 13) Melakukan pembahasan atas hasil audit OJK Tahun 2022 bersama segenap Direksi dan karyawan pada September 2023 dengan maksud dan tujuan perbaikan kondisi kinerja yang diharapkan dimasa depan. Selanjutnya mencari solusi dan kemampuan yang diperlukan untuk mengatasi, menentukan siapa yang terlibat didalam perbaikan kinerja dan akhirnya menentukan tindaklanjut yang harus dilakukan.
- 14) Pelatihan Appraisal Agunan Kredit pada tanggal 16 September 2023, salah satu faktor penting dalam menilai kelayakan permohonan kredit adalah Collateral (Agunan). Terhadap agunan yang diajukan oleh debitur dilakukan penilaian secara hukum dan secara ekonomi. Penilaian secara ekonomi dilakukan dengan memperhatikan aspek-aspek yang berkaitan dengan nilai ekonomi dari suatu agunan. Penilaian ekonomi dilakukan setelah penilaian agunan dari segi hukum karena seringkali nilai suatu agunan terkait dengan kelayakannya dari segi hukum.
- 15) Pelatihan lanjutan pada Oktober 2022 mengenai Perkreditan kepada karyawan diantaranya pelatihan penyusunan laporan keuangan dan analisa kredit untuk mendapatkan pemahaman dalam analisa kredit yang menyeluruh / komprehensif sebelum pemberian kredit dan pemahaman dalam menyusun laporan keuangan debitur dan proposal pemberian kredit/Perangkat Analisa Kredit (PAK) yang komprehensif. Setelah mengikuti pelatihan perkreditan peserta (Bagian Kredit & Account Officer) diharapkan dapat memahami dan dapat melakukan penyusunan laporan keuangan dan melakukan analisa keuangan, analisa kredit serta memiliki pemahaman fungsi dan tugas Credit Operations terkait dengan penilaian agunan, pembuatan PK, pengikatan agunan, penutupan asuransi, pencairan kredit dan dokumentasi kredit.
- 16) Pada tanggal 9 November 2023 mengikuti Webinar *Focus Group Discussion* persiapan implementasi SAK EP bersama dengan Otoritas Jasa Keuangan.
- 17) Pada tanggal 6 Desember 2023 mengikuti Workshop Penerapan APU PPT PPPSPM berbasis risiko dan Sosialisasi SAK EP bersama

Perbarindo Jawa Timur

- 18) Strategi Anti Fraud dengan harapan mengurangi potensi risiko terjadinya fraud, yang paling sedikit mencakup kesadaran anti fraud, identifikasi kerawanan pada setiap aktivitas yang berpotensi merugikan bank, dan kebijakan mengenal pegawai sebagai upaya pengendalian dari aspek sumber daya manusia.
- 19) Melaksanakan fungsi konsultatif terkait dengan penerapan peraturan yang berlaku melalui pemberian saran/tanggapan atas pertanyaan-pertanyaan dari Unit Kerja.

f. Kebijakan Pemberian Gaji dan Fasilitas

Adapun Kebijakan Pemberian gaji dan fasilitas di PT. BPR ARTA MITRA RAKYAT antara lain:

- 1) Remunerasi dan Fasilitas Lain untuk Dewan Komisaris dan Direksi

JENIS REMUNERASI DAN FASILITAS LAIN	JUMLAH DITERIMA DALAM 1 TAHUN	
	DEWAN KOMISARIS	DIREKSI
	JUMLAH DITERIMA	JUMLAH DITERIMA
Remunerasi (Gaji, Bonus, Tunjangan Rutin, Tantiem)	Rp 113.750.000	Rp 301,383,400

Anggota Direksi mendapat fasilitas:

- a) Tunjangan kesehatan keikutsertaan BPJS Kesehatan yang layak termasuk istri/suami dan anak;
 - b) Jaminan Sosial BPJS Ketenagakerjaan;
 - c) Kendaraan dinas.
- 2) Untuk Pegawai/Karyawan:
 - a) Pemberian hak pegawai disesuaikan dengan kemampuan dan skala usaha PT. BPR ARTA MITRA RAKYAT;
 - b) Penyusunan skala upah pegawai PT. BPR ARTA MITRA RAKYAT dapat mengacu pada prinsip-prinsip skala upah berdasarkan Peraturan Menteri Ketenagakerjaan Republik Indonesia Nomor 1 Tahun 2017 tentang Struktur dan Skala Upah yang disesuaikan dengan kebutuhan dan kemampuan PT. BPR ARTA MITRA RAKYAT dan ditetapkan dengan Surat Keputusan Direksi Nomor 023/AMIRA.300/DIR/XII/2023.

B. LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN AUDITED

PT. BPR ARTA MITRA RAKYAT
N E R A C A
31 DESEMBER 2023 DAN 2022

Keterangan	Catatan	2023 (Rp)	2022 (Rp)
A S E T:			
Aset Lancar			
K a s	3	428.721.200	203.758.400
Pendapatan bunga akan diterima	4	167.358.061	309.996.695
Penempatan pada bank lain	5	8.812.670.089	9.676.708.795
- Penyisihan aktiva produktif - ABA		0	(1.085.153)
Kredit yang diberikan	6	15.122.197.651	16.166.002.573
- Penyisihan aktiva produktif - KYD		(390.657.165)	(249.268.234)
Agunan yang diambil alih	7	1.302.875.000	2.905.000.000
Jumlah aset lancar		25.443.164.836	29.011.113.076
Aset tidak lancar			
Aset tetap & Inventaris	8	6.543.691.775	6.566.722.775
- Akumulasi Penyusutan		(670.130.030)	(534.440.194)
Aset lain-lain	9	948.495.050	1.438.863.469
Jumlah aset tidak lancar		6.822.056.795	7.471.146.050
Jumlah Aset		32.265.221.631	36.482.259.126
LIABILITAS & EKUITAS			
LIABILITAS			
Liabilitas Segera	10	82.066.254	157.851.326
Utang bunga	11	33.759.125	40.490.347
Utang pajak	12	5.776.007	0
Simpanan	13	21.393.227.347	23.227.637.002
Simpanan dari bank lain	14	51.746	900.079.083
Liabilitas lainnya	15	1.036.327.508	596.190.541
Jumlah Liabilitas		22.551.207.987	24.922.248.299
Ekuitas			
Modal Dasar	16	6.000.000.000	6.000.000.000
Cadangan Umum		1.200.000.002	1.200.000.002
Saldo laba yang belum ditentukan tujuannya		2.630.010.825	2.584.404.181
Laba (Rugi) Tahun Berjalan		(115.997.183)	1.775.606.644
Jumlah Ekuitas		9.714.013.644	11.560.010.827
Jumlah Liabilitas & Ekuitas		32.265.221.631	36.482.259.126

Malang, 18 April 2024



Herlina Hudojo
 Direktur Utama

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

PT. BPR ARTA MITRA RAKYAT
LAPORAN LABA RUGI
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023 DAN 2022

Keterangan	Catatan	2023 (Rp)	2022 (Rp)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
Pendapatan Bunga :			
Bunga Kontraktual	17	4.223.339.972	4.121.426.807
Provisi dan transaksi		271.540.786	242.721.371
Jumlah Pendapatan Bunga		<u>4.494.880.758</u>	<u>4.364.148.178</u>
Beban Bunga :			
Kontraktual	18	1.486.485.042	1.540.665.014
Jumlah Beban Bunga		<u>1.486.485.042</u>	<u>1.540.665.014</u>
Jumlah Pendapatan Bunga Neto :		3.008.395.716	2.823.483.164
Pendapatan Operasional Lainnya :			
	19	1.438.627.194	1.513.252.822
Jumlah Pendapatan Operasional		<u>4.447.022.910</u>	<u>4.336.735.986</u>
Beban Operasional :			
Beban Penyisihan Kerugian dan Penyusutan	20	395.127.403	255.772.167
Beban Pemasaran	21	1.694.753	1.814.632
Beban Tenaga Kerja	22	2.911.840.217	2.040.616.728
Beban Administrasi dan Umum	23	933.948.897	272.251.931
Beban Barang dan Jasa	24	370.074.113	270.529.449
Jumlah Beban Operasional		<u>4.612.685.383</u>	<u>2.840.984.907</u>
LABA OPERASIONAL		<u>(165.662.473)</u>	<u>1.495.751.079</u>
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
Pendapatan Non operasional	25	69.110.687	535.530.355
Beban Non Operasional	26	13.669.390	8.116.600
LABA/(RUGI) NON OPERASIONAL		<u>55.441.297</u>	<u>527.413.755</u>
LABA/(RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		(110.221.176)	2.023.164.834
TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	27	(5.776.007)	(247.558.190)
LABA/(RUGI) BERSIH		<u>(115.997.183)</u>	<u>1.775.606.644</u>

Malang, 18 April 2024


Herlina Hudojo
 Direktur Utama

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

PT. BPR ARTA MITRA RAKYAT
 LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023
 DAN 2022

Uraian	Modal Saham ditempatkan dan disetor penuh	Cadangan Umum Tujuan	Cadangan	Saldo Laba yang Belum Ditentukan Tujuannya	Jumlah
Saldo pada tanggal 31 Desember 2020	6.000.000.000	1.200.000.002	0	3.012.806.992	10.212.806.994
Laba bersih tahun berjalan	0	0	0	(428.402.811)	(428.402.811)
Saldo pada tanggal 31 Desember 2021	6.000.000.000	1.200.000.002	0	2.584.404.181	9.784.404.183
Laba bersih tahun berjalan	0	0	0	1.775.606.644	1.775.606.644
Saldo pada tanggal 31 Desember 2022	6.000.000.000	1.200.000.002	0	4.360.010.825	11.560.010.827
Pembagian Dividen	0	0	0	(1.470.000.000)	(1.470.000.000)
Pembagian Bonus	0	0	0	(260.000.000)	(260.000.000)
Laba bersih tahun berjalan	0	0	0	(115.997.183)	(115.997.183)
Saldo pada tanggal 31 Desember 2023	6.000.000.000	1.200.000.002	0	2.514.013.642	9.714.013.644

Malang, 18 April 2024



 Herlina Hudojo
 Direktur Utama

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

PT. BPR ARTA MITRA RAKYAT
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023 DAN 2022

Keterangan	2023	2022
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI:		
Labanya (Rugi) Bersih	(115.997.183)	1.775.606.644
Penyesuaian Untuk Merekonsiliasi Laba Bersih Menjadi kas bersih diperoleh dari kegiatan operasi		
- Penyusutan aset tetap	154.389.251	96.632.083
- Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif	140.303.778	(2.735.277)
Arus Kas Operasi Sebelum Perubahan Modal Kerja	178.695.846	1.869.503.450
Perubahan Modal Kerja		
- Kredit yang diberikan	1.043.804.922	(4.922.550.679)
- Agunan yang diambil alih	1.602.125.000	(2.905.000.000)
- Pendapatan yang masih akan diterima	142.638.634	(141.049.169)
- Aset lain-lain	490.368.419	(1.144.978.530)
- Liabilitas segera	(75.785.072)	125.960.888
- Utang bunga	(6.731.222)	(315.583)
- Utang pajak	5.776.007	0
- Simpanan	(1.834.409.655)	5.857.095.737
- Simpanan dari bank lain	(900.027.337)	300.063.604
- Liabilitas lainnya	440.136.967	277.480.675
Kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi	907.896.663	(2.553.293.057)
Arus kas dari aktivitas investasi :		
Penambahan(Pengurangan) Aset tetap	23.031.000	(387.872.000)
Penambahan(Pengurangan) Akumulasi Aset tetap	(18.699.415)	(3.530.000)
Kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas investasi	4.331.586	(391.402.000)
Arus kas dari aktivitas pendanaan :		
Pembagian Dividen	(1.470.000.000)	0
Pembagian Bonus	(260.000.000)	0
Kas bersih digunakan untuk aktivitas pendanaan	(1.730.000.000)	0
Kenaikan (Penurunan) Bersih Kas Dan Setara Kas	(639.075.906)	(1.075.191.607)
Kas dan Setara Kas pada Awal Tahun	9.880.467.195	10.955.658.802
Kas dan Setara Kas pada Akhir Tahun	9.241.391.289	9.880.467.195
Kas dan Setara Kas pada Akhir Tahun Atas :		
- Kas	428.721.200	203.758.400
- Penempatan pada bank lain	8.812.670.089	9.676.708.795
Jumlah Kas dan Setara Kas	9.241.391.289	9.880.467.195

Malang, 18 April 2024


Herlina Hudojo
 Direktur Utama

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

C. OPINI DARI AKUNTAN PUBLIK ATAS LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN**KANTOR AKUNTAN PUBLIK
MOH WILDAN & ADI DARMAWAN**Izin Usaha : KMK Nomor 139/KM.1/2020
Tanggal : 10 Maret 2020**Kantor Pusat :**Gedung Tigaraksa Satria, Tbk Lantai 2, Ruang 3-G
Jl. Soekarno Hatta No.606 Kota Bandung
Jawa Barat – 40266 Telp/Fax : 022-7569464
Email : kapmohwildanadi@gmail.com**Kantor Cabang :**Pondok Blimbing Indah Blok F4 No. 46, Malang
Jawa Timur – 65126 Telp. : 0341-490660
Email : kap.mwa.malang@gmail.com

No.: 00159/3.0420/AU.2/07/0388-1/1/IV/2024

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Pemegang Saham, Dewan Komisaris, dan Direksi

PT. BPR ARTA MITRA RAKYAT***Opini***

Kami telah mengaudit laporan keuangan **PT. BPR ARTA MITRA RAKYAT**, yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2023, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, kecuali dampak dari hal yang telah kami jelaskan dalam paragraf Basis Opini untuk Opini Wajar dengan Pengecualian, laporan keuangan menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan **PT. BPR ARTA MITRA RAKYAT** tanggal 31 Desember 2023, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

Basis Opini

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap Bank berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

Bank belum sepenuhnya menerapkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik Bab 23 tentang “Imbalan Kerja” untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023. Menurut pendapat kami penerapan standar ini diwajibkan oleh Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.


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

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

Kantor Pusat :
 Gedung Tigaraksa Satria, Tbk Lantai 2, Ruang 3-G
 Jl. Soekarno Hatta No.606 Kota Bandung
 Jawa Barat – 40206 Telp/Fax : 022-7569464
 Email : kapmohwildanadi@gmail.com

Kantor Cabang :
 Pondok Blimbing Indah Blok F4 No. 46, Malang
 Jawa Timur – 65126 Telp. : 0341-490660
 Email : kap.mwa.malang@gmail.com

Tanggung Jawab Manajemen dan Pihak yang Bertanggung Jawab atas Tata Kelola terhadap Laporan Keuangan

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan Bank dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan, sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha, dan menggunakan basis akuntansi kelangsungan usaha, kecuali manajemen memiliki intensi untuk melikuidasi Bank atau menghentikan operasi, atau tidak memiliki alternatif yang realistis selain melaksanakannya.

Pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bertanggung jawab untuk mengawasi proses pelaporan Keuangan Bank.

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

Sebagai bagian dari suatu audit berdasarkan Standar Audit, kami menerapkan pertimbangan profesional dan mempertahankan skeptisisme profesional selama audit. Kami juga :

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
- Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal Bank.



Registered Public Accountants

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

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

Kantor Pusat :
 Gedung Tigaraksa Satria, Tbk Lantai 2, Ruang 3-G
 Jl. Soekarno Hatta No.606 Kota Bandung
 Jawa Barat – 40266 Telp/Fax : 022-7568464
 Email : kapmohwildanadi@gmail.com

Kantor Cabang :
 Pondok Blimbing Indah Blok F4 No. 45, Malang
 Jawa Timur – 65126 Telp. : 0341-490660
 Email : kap.mwa.malang@gmail.com

- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Bankuntuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Banktidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.
- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

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

Penekanan Suatu Hal

Kami membawa perhatian pada catatan 30 atas laporan keuangan yang mengindikasikan bahwa selama tahun 2023 Bank Perkreditan Rakyat mengalami kerugian sebesar Rp - 115.997.183,-. Permasalahan tersebut diantisipasi oleh BPR dengan cara fokus pada rencana dan langkah strategi jangka pendek maupun menengah. Sehingga manajemen mempunyai keyakinan bahwa BPR akan dapat mempertahankan kelangsungan hidupnya pada periode kedepan.

Hal Lain

Laporan keuangan **PT. BPR ARTA MITRA RAKYAT** tanggal 31 Desember 2022, dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, yang disajikan sebagai angka-angka koresponding terhadap laporan keuangan tanggal 31 Desember 2023 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut diaudit oleh auditor lain dengan nomor 00050/2.0014/AU.2/07/0860-1/IV/2023 tanggal 12 April 2023 dengan pendapat wajar dengan pengecualian.

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

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

Kantor Pusat :
Gedung Tigaraksa Satria, Tbk Lantai 2, Ruang 3-G
Jl. Soekarno Hatta No.606 Kota Bandung
Jawa Barat – 40206 Telp/Fax : 022-7569464
Email : kapmohwildanadi@gmail.com

Kantor Cabang :
Pondok Blimbing Indah Blok F4 No. 46, Malang
Jawa Timur – 65126 Telp. : 0341-490500
Email : kap.mwa.malang@gmail.com

**Kantor Akuntan Publik
Moh. Wildan & Adi Darmawan****Adi Darmawan Ervanto, CPA**

Nomor Registrasi Akuntan Publik – AP.0388
Nomor Izin Kantor Akuntan Publik – KEP-139/KM.1/2020



Malang, 18 April 2024

PT. BPR ARTA MITRA RAKYAT
 RASIO PERHITUNGAN KESEHATAN BANK
 31 Desember 2023

No.	Faktor Komponen Penilaian	31 Desember 2023	
		Jumlah	Rasio
I	Permodalan		
a.	Modal	9.149.049.160	
b.	ATMR	16.989.860.906	
c.	Rasio Modal terhadap ATMR (CAR)		53,85
a.	Modal Inti	9.098.826.144	
b.	Aset Produktif Bermasalah	3.829.445.862	
c.	Rasio MIAPB		237,60
II	Kualitas Aset Produktif		
1	a. Jumlah aset produktif yang diklasifikasikan	3.603.688.866	
b.	Jumlah aset produktif	21.639.584.255	
c.	Rasio aset produktif yang diklasifikasikan thd. Aset produktif		16,65
2	a. Jumlah kredit non lancar	4.158.184.556	
b.	Jumlah kredit yang diberikan	15.204.651.600	
c.	Prosentase Kredit non Lancar (Bruto)		27,35
3	a. Jumlah penyisihan penghapusan aset produktif	390.657.165	
b.	Jumlah PPAP. yang wajib dibentuk (PPAPWD)	390.657.165	
c.	Rasio penyisihan penghapusan aset produktif terhadap PPAPWD		100,00
III	Rentabilitas (ROA)		
1	a. Jumlah laba sebelum pajak	(110.221.176)	
b.	Rata-rata volume usaha/jumlah aset	35.751.911.457	
c.	Rasio laba terhadap total aset (ROA)		(0,31)
2	a. Jumlah biaya operasional	6.099.170.425	
b.	Jumlah pendapatan operasional	5.933.507.952	
c.	Rasio biaya terhadap pendapatan operasional		102,79
3	a. Jumlah pendapatan bunga bersih	3.008.395.716	
b.	Rata-rata total aset produktif	25.527.915.385	
c.	Rasio pendapatan bunga terhadap aset produktif (NIM)		11,78
IV	Likuiditas (CR)		
1	a. Jumlah alat likuid	5.211.391.289	
b.	kewajiban lancar	21.475.293.601	
c.	Rasio perbandingan alat likuid dengan kewajiban lancar		24,27
2	a. Jumlah kredit yang diberikan	15.204.651.600	
b.	Jumlah dana yang diterima	21.393.227.347	
c.	Rasio perbandingan kredit terhadap dana yang diterima (menurut SEOJK Nomor 12/SEOJK.03/2022)		71,07