



PT BPR DINAR PUSAKA

LAPORAN TAHUNAN 2025

Jl. Raya Kedungturi (Ruko Kedungturi B-3A) TAMAN KABUPATEN
SIDOARJO



A. INFORMASI UMUM

1. Kepengurusan

1. Data Direksi dan Dewan Komisaris

Susunan Pengurus PT BPR Dinar Pusaka sesuai Akta Perubahan Anggaran Dasar terakhir Nomor 41 tanggal 15 Mei 2008 adalah sebagai berikut:

No	Nama	Jabatan	No. SK Persetujuan	Masa Jabatan
1.	BUDY PURBOTJAROKO W. S.H	Direktur	KEP- 4/ KR.04/2022	11/05/2023 s.d 11/05 /2028
2.	JASNO,SH	Direktur Utama	KEP-38 / KR.04 /2023	11/05/2023 s.d 11/05 /2028
3.	SUDJONO,SH,MBA	Komisaris	KEP-56/KR.04/2023	21/07/2023 s.d 21/07 /2028

2. Data Pejabat Eksekutif

No	Nama	Jabatan	No. SK Pengangkatan	Tanggal Mulai Menjabat
1.	SUHENI	Pejabat Eksekutif Lainnya	039/DIR/BPR-DP/IX /25	18/09/2025
2.	SULTHONAN	Pejabat Eksekutif Lainnya	22/DIR/BPR-DP/III /22	07/03/2022
3.	SISCA TJUATJA	Pejabat Eksekutif Lainnya	085/DIR/BPR-DP/XI /23	21/11/2023
4.	YOHANES HUBERTUS PARLINDUNGAN SIBARANI	Pejabat Eksekutif Lainnya	065/DIR/BPR-DP/V /22	10/05/2022
5.	ANTONIUS SANDI ARYUDI	Pejabat Eksekutif Lainnya	046/DIR/BPR-DP/V /202	06/05/2025
6.	ARLIN NOVITA SARI, SE	Pejabat Eksekutif Kepatuhan, Pejabat Eksekutif Manajemen Risiko, Pejabat Eksekutif APU dan PPT	070/DIR/BPR-DP/X /23	06/11/2023
7.	HANI MAYANGSARI SUYANTO PUTRI	Pejabat Eksekutif Audit Intern	038/DIR/BPR-DP/IX /25	18/09/2025

2. Kepemilikan

Susunan Pemegang Saham PT BPR Dinar Pusaka s.d 31 Desember 2025 sesuai Akta Perubahan Anggaran Dasar terakhir Nomor 41 tanggal 15 Mei 2008 adalah sebagai berikut:

No	Nama Pemegang Saham	Komposisi Saham	
		Nominal (Rp)	(%)
1.	PT.MURNI BERLIAN MOTORS	4.950.000.000	99,00
2.	MICHAEL SIDHARTA	50.000.000	1,00

3. Perkembangan Usaha

1. Riwayat Pendirian

PT BPR Dinar Pusaka merupakan Bank Perekonomian Rakyat yang didirikan berdasarkan Akta Nomor 88 tanggal 11 Juli 1989 dan terakhir mengalami perubahan berdasarkan Akta Nomor 41 tanggal 15 Mei 2008 tentang Perubahan Anggaran Dasar PT BPR Dinar Pusaka yang telah mendapat pengesahan dari Menteri Hukum dan HAM RI Nomor AHU-63801.AH.01.02 tanggal 15 Mei 2008.

Tempat Kedudukan

Bank berlokasi di Kabupaten Sidoarjo

2. Ikhtisar Data Keuangan Penting

Pos	2024	2025	YoY (+/-) (%)
Pendapatan Operasional	5.117.647.106	5.955.297.971	16,37
Beban Operasional	5.893.469.541	5.957.182.178	1,08
Laba (Rugi) Operasional	(775.822.435)	(1.884.207)	(99,76)
Pendapatan Non Operasional	47.305.561	24.728.429	(47,73)
Beban Non Operasional	8.989.860	11.500.000	27,92
Laba (Rugi) Non Operasional	38.315.701	13.228.429	(65,48)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak	(737.506.734)	11.344.222	(101,54)
Taksiran Pajak Penghasilan	0	8.562.312	0,00
Jumlah Laba (Rugi) Tahun Berjalan	(737.506.734)	2.781.910	(100,38)

3. Kualitas Aset Produktif dan Rasio Keuangan

Jenis Rasio	2024	2025	YoY (+/-) (%)
Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	128,16	117,37	(8,42)
Rasio Cadangan terhadap PPKA	100,00	128,24	28,24
Non Performing Loan (NPL) Neto	20,66	4,81	(76,72)
Non Performing Loan (NPL) Gross	23,39	15,86	(32,19)
Return on Assets (ROA)	(2,13)	0,03	(101,41)
Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	115,16	100,03	(13,14)
Net Interest Margin (NIM)	11,77	11,78	0,08
Loan to Deposit Ratio (LDR)	142,52	154,54	8,43
Cash Ratio	25,52	22,16	(13,17)

4. Penjelasan NPL

Penyebab Utama

- Menurunnya kemampuan bayar debitur sebagai akibat dari melemahnya kondisi perekonomian
- Persaingan usaha sejenis yang semakin ketat
- Data yang diberikan debitur kurang valid sehingga analisa yang terjadi kurang tepat

Langkah Penyelesaian

Pengelolaan atas debitur bermasalah melalui skema remedial dan restrukturisasi untuk mendukung perbaikan kondisi keuangan dan bisnis debitur.

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

Pada tahun 2025 terdapat perubahan kepemilikan saham yaitu no Akta No.14 Tanggal 10 September 2025, No AHU-AH.01.09.0336836 tanggal 12 September 2025, kepemilikan saham menjadi :

1. PT.Murni Berlian Motors memiliki saham 99%

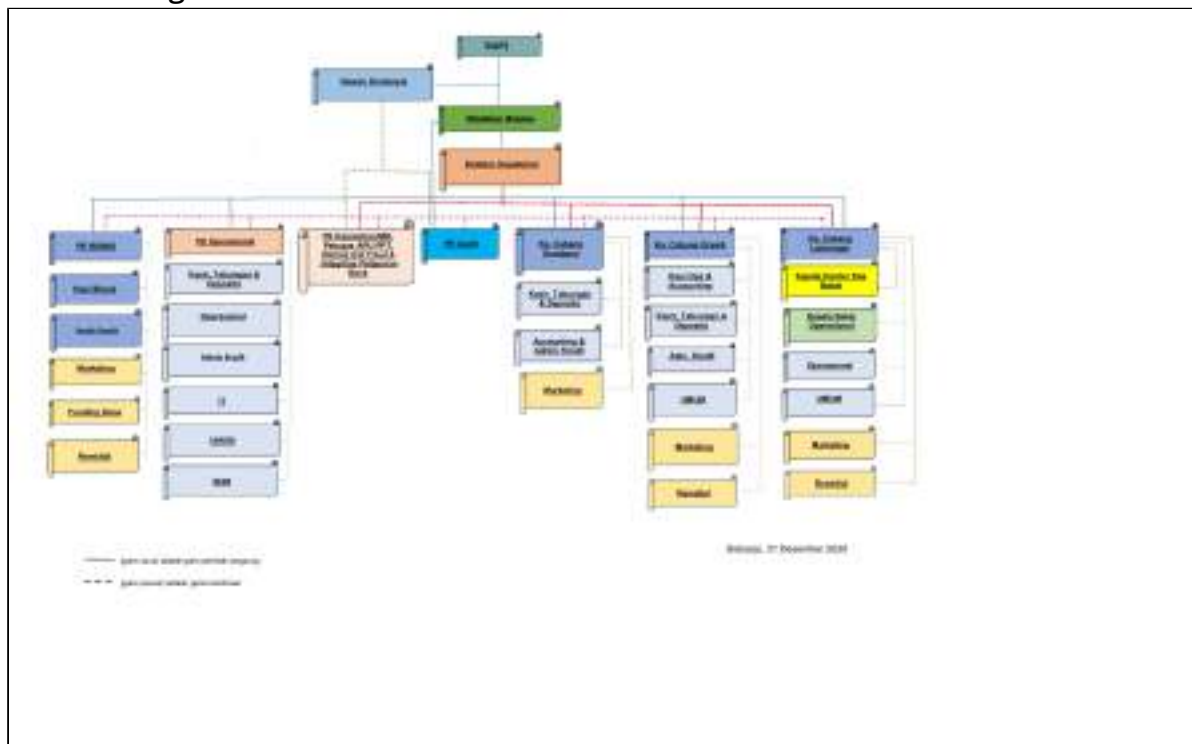
2. Michael Sidharta memiliki saham 1%

4. Strategi dan Kebijakan Manajemen

- Melakukan Penyederhanaan Proses Kredit dengan tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian
- Melakukan optimalisasi dan efisiensi biaya, dengan melakukan beberapa inisiatif untuk melakukan penghematan biaya operasional.
- Meningkatkan kualitas penggunaan IDEB SILK dalam melakukan analisa kredit
- Melakukan mapping kolektibilitas agar penagihan menjadi lebih efektif dan efisien
- Memperkuat implementasi Good Corporate Governance
- Mengembangkan SDM & implementasi Budaya Kerja, Good Corporate Governance, Teknologi Informasi, dan Manajemen Risiko

5. Laporan Manajemen

1. Struktur Organisasi



2. Bidang Usaha

Berdasarkan Akta Nomor 88 tanggal 11 Juli 1989 tentang Perubahan Anggaran Dasar PT BPR Dinar Pusaka Bidang Usaha BPR adalah sebagai berikut:

No	Kategori Kegiatan Usaha	Jenis Produk	Nama Produk	Uraian
1.	01 (Penghimpunan Dana)	Produk dasar	Tabungan & Deposito	Meliputi penghimpunan dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan berupa deposito, tabungan dan menyalurkan kepada masyarakat dalam bentuk kredit, antara lain kredit Modal Kerja, Kredit Investasi dan Kredit Multiguna
2.	02 (Penyaluran Dana)	Produk dasar	KREDIT	- Kredit Angsuran - Kredit Tetap - Kredit Karyawan - Kredit Sindikasi - Kredit Fintech

3. Teknologi Informasi

Selama tahun 2025, PT BPR Dinar Pusaka terus melakukan beragam inisiatif dalam mendukung transformasi digital, yang mengacu pada Rencana Bisnis BPR dan Rencana Strategis BPR dalam menjawab kebutuhan perkembangan bisnis maupun mengoptimalkan operasional bank untuk mendukung pertumbuhan berkelanjutan.

4. Perkembangan dan Target Pasar

- Aset BPR dari tahun ke tahun mengalami kenaikan cukup signifikan. Pada tahun 2025, Aset BPR tercatat sebesar Rp.36.913.400.871,- meningkat 91,73 % bandingkan Aset BPR tahun 2024 yang tercatat sebesar Rp.33.861.848.918,-.
- Kredit Yang Disalurkan (KYD) BPR dari tahun ke tahun mengalami kenaikan yang cukup fluktuatif. Pada tahun 2025, KYD BPR tercatat sebesar Rp.26.446.931.323,-, meningkat 71,78% dibandingkan KYD BPR tahun 2024 yang tercatat sebesar Rp. 18.983.255.743,-.
- Jumlah Tabungan Masyarakat di BPR dari tahun ke tahun juga mengalami kenaikan signifikan. Pada tahun 2025, Jumlah Tabungan BPR tercatat sebesar Rp.3.524.494.598, - meningkat 76,44% dibandingkan Jumlah Tabungan BPR tahun 2024 yang tercatat sebesar Rp.2.694.225.224,-
- Jumlah Deposito Masyarakat di BPR dari tahun ke tahun juga mengalami kenaikan signifikan. Pada tahun 2025, Jumlah Deposito BPR tercatat sebesar Rp.15.288.334.003, -, meningkat 69,50% dibandingkan Jumlah Deposito BPR tahun 2024 yang tercatat sebesar Rp.10.625.570.017,-.
- Modal disetor sebesar Rp.5.000.000.000,-
- Laba pada tahun 2025 Rp.2.781.911,- mengalami Peningkatan dari tahun sebelumnya negative Rp.737.506.734,-

5. Jumlah, Jenis dan Lokasi Kantor

No	Nama Kantor	Alamat Kantor	No. Telepon	Nama Pimpinan
1.	PT.BPR DINAR PUSAKA	JL.RAYA KEDUNGTURI 33, RUKO KEDUNGTURI BLOK B-3A, 1202	031-7885017 -18	JASNO, SH
2.	PT.BPR DINAR PUSAKA CABANG SURABAYA	JL.DEMAK 172, 1291	031-5340115	ANTONIUS SANDI ARYUDI
3.	PT.BPR DINAR PUSAKA CABANG GRESIK	JL.USMAN SADAR 83A, 1201	031-3978575-76	SULTHONAN

4.	PT. BPR DINAR PUSAKA CABANG LAMONGAN	JL. SUNAN GIRI RUKO LTC KAV A-16, 1229	0322-316695-96	YOHANES HUBERTUS PARLINDUNGAN SIBARANI
----	--	---	----------------	--

6. Kerja Sama BPR dengan Bank atau Lembaga Lain

No	Nama Lembaga	Sandi Bank	Jenis Kerjasama	Uraian Kerjasama	Tanggal Mulai Kerjasama
1.	BANK MASPION	157	Penempatan GIRO sebesar RP. 1.930.602.717,-	SUKU BUNGA TIDAK MELAMPAUI KETENTUAN LPS	01/05/1999
2.	BANK SMBC	213	Penempatan GIRO sebesar RP. 58.134.178,-	SUKU BUNGA TIDAK MELAMPAUI KETENTUAN LPS	01/08/2025
3.	BANK JATIM	114	Penempatan Tabungan sebesar Rp. 29.768.826,-	SUKU BUNGA TIDAK MELAMPAUI KETENTUAN LPS	03/11/2011
4.	BANK PERMATA	013	Penempatan Tabungan sebesar Rp. 55.122.846,-	SUKU BUNGA TIDAK MELAMPAUI KETENTUAN LPS	09/10/2017
5.	BANK NEGARA INDONESIA (BNI)	009	Penempatan Tabungan sebesar Rp. 504.846.256,-	SUKU BUNGA TIDAK MELAMPAUI KETENTUAN LPS	26/11/2020
6.	BANK MANDIRI	008	Penempatan Tabungan sebesar Rp. 301.311.943,-	KU BUNGA TIDAK MELAMPAUI KETENTUAN LPS	12/06/2023
7.	BPR AGUNG SEJAHTERA	600593	Penempatan Tabungan sebesar Rp. 209.520.150,-	SUKU BUNGA TIDAK MELAMPAUI KETENTUAN LPS	07/08/2024
8.	BANK JATIM	114	Penempatan Deposito sebesar Rp. 30.000.000,-	SUKU BUNGA TIDAK MELAMPAUI KETENTUAN LPS	03/11/2011
9.	BPR MITRA CEMAWIS	601755	Penempatan Deposito sebesar Rp. 1.500.000.000,-	SUKU BUNGA TIDAK MELAMPAUI KETENTUAN LPS	03/07/2024
10.	BPR ATHA BUANA	600782	Penempatan Deposito sebesar Rp. 250.000.000,-	SUKU BUNGA TIDAK MELAMPAUI KETENTUAN LPS	15/08/2024
11.	BPR BINTANG MITRA	600788	Penempatan Deposito sebesar Rp. 1.250.000.000,-	SUKU BUNGA TIDAK MELAMPAUI KETENTUAN LPS	17/10/2024
12.	BPR GUNA YATRA	600764	Penempatan Deposito sebesar Rp.. 250.000.000,-	SUKU BUNGA TIDAK MELAMPAUI KETENTUAN LPS	15/08/2024
13.	BPR KRIAN NUSANTARA	600774	Penempatan Deposito sebesar Rp. 1.000.000.000,-	SUKU BUNGA TIDAK MELAMPAUI KETENTUAN LPS	23/11/2024
14.	BPR PUTERA DANA	600867	Penempatan Deposito sebesar Rp. 250.000.000,-	SUKU BUNGA TIDAK MELAMPAUI KETENTUAN LPS	24/09/2025
15.	BPR SURYA ARTHA UTAMA	602472	Penempatan Deposito sebesar Rp. 2.000.000.000,-	SUKU BUNGA TIDAK MELAMPAUI KETENTUAN LPS	02/10/2025
16.	AWETAX CONSULTANS		a. Riview perhitungan SPT b. Pelaporan SPT c. Segala sesuatu yang berhubungan dengan point a dan b	a. Riview perhitungan SPT b. Pelaporan SPT c. Segala sesuatu yang berhubungan dengan point a dan b	09/01/2025
17.	PT. IKI KARUNIA		KERJASAMA KREDIT	SPK nomor :PIJAR	22/02/2025



	INDONESIA			(034/IKI/Partnership /VI/2025)	
18.	ASURANSI SINARMAS		ASURANSI JiWA	SPK nomor : 292/PKS-BS/BPR,DP,AJK,ASM /VII/2025	08/06/2025
19.	ASURANSI RAKSA		ASURANSI KENDARAAN	ASURANSI KENDARAAN	15/10/2025
20.	ASURANSI RAKSA		ASURANSI KEBAKARAN	SPK nomor : 123 /BPRDP-RAKSA/X /2025	15/10/2025
21.	ASURANSI JMA SYARIAH		ASURANSI JiWA	SPK nomor : JMA-DIR. PKS/05.03.25	19/05/2025
22.	PT. SINGGASANA TERANG NUSANTARA		PENYEDIA JASA PEKERJA UNTUK PEKERJAAN PENUNJANG SATPAM (SECURITY), SOPIR *DRIVER) DAN TENAGA KEBERSIHAN (OB)	SPK nomor : 017/PKS, STN/06.25	01/01/2025
23.	PT. SINGGASANA TERANG NUSANTARA		PENYALURAN KREDIT KARYAWAN	SPK nomor : 039/DIR /BPR-DP/VI/2023	10/04/2023
24.	PT. INTI SISTEM SARANA SEJAHTERA		CORE BANKING SYSTEM	SPK nomor : PTIS3: 24.01.03.40	02/01/2024
25.	PT.MITRA CIPTA MAKMUR		SEWA MESIN FOTO COPY	SPK nomor : 18/MCM /II/2024	01/01/2024
26.	PT.DEUS DIGITAL TRANSFORMASI UNIVERSAL		APLIKASI TRACKING SALES	APLIKASI TRACKING SALES	29/05/2023
27.	ISTER ANGELIA, SH.M.Kn		NOTARIS	NOTARIS	08/07/2025
28.	ASTRID RAHMAJATI,SH. M.Kn		NOTARIS	NOTARIS	02/08/2024
29.	AYATUL ULYA, SH.M.Kn		NOTARIS	NOTARIS	20/10/2023
30.	MOCHAMAD ROSYIDI,SH., SpN		NOTARIS	NOTARIS	02/06/2024
31.	MUHAMMAD AFFANDI,SH.M. Kn		NOTARIS	NOTARIS	03/06/2024
32.	ONE ARDIANSYAH ROHMAENDISE, SH.M.Kn		NOTARIS	NOTARIS	14/01/2025
33.	JESSICA SUSANTO, SH, MK.N		NOTARIS	NOTARIS	26/05/2025
34.	ALLYCIA TANUJAYA, SH. MK.N		NOTARIS	NOTARIS	26/05/2025
35.	SAKINAHTUL MAULIDAH, SH. MK.N		NOTARIS	NOTARIS	26/05/2025

36.	RETNO DEWI KARTIKA .SH.,M. Kn		NOTARIS	NOTARIS	12/11/2025
37.	MASRUCHIN S. H., M.Hum.		NOTARIS	NOTARIS	07/07/2025

7. Laporan Pengembangan Sumber Daya Manusia

a. Bidang Tugas dan Komposisi Karyawan

No	Nama Kantor	Pegawai Tetap			Pegawai Tidak Tetap		
		Pemasaran	Pelayanan	Lainnya	Pemasaran	Pelayanan	Lainnya
1.	PT.BPR DINAR PUSAKA	1	1	15	1	0	3
2.	PT.BPR DINAR PUSAKA CABANG SURABAYA	1	1	1	0	0	1
3.	PT.BPR DINAR PUSAKA CABANG GRESIK	2	1	4	0	0	1
4.	PT. BPR DINAR PUSAKA CABANG LAMONGAN	0	2	4	1	0	0

b. Pengembangan Sumber Daya Manusia - Kegiatan Pengembangan

No	Kegiatan Pengembangan	Tanggal Kegiatan	Pihak Pelaksana	Kategori Peserta	Jumlah Peserta	Uraian Kegiatan
1.	Rapat kebijakan pembentukan CKPN sesuai standard akuntansi keuangan entitas privat (SAK EP)	04/01/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	02 (Jika Direksi dan /atau Dewan Komisaris)	2	Rapat kebijakan pembentukan CKPN sesuai standard akuntansi keuangan entitas privat (SAK EP)
2.	Penyampaian kebijakan pembentukan CKPN bagi BPR untuk menjadi pedoman bagi BPR bpk dan ibu dalam implementasinya	06/01/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	02 (Jika Direksi dan /atau Dewan Komisaris)	3	Penyampaian kebijakan pembentukan CKPN bagi BPR untuk menjadi pedoman bagi BPR bpk dan ibu dalam implementasinya
3.	Hasil pembahasan kebijakan pembentukan ckpn dengan ojk	09/01/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	02 (Jika Direksi dan /atau Dewan Komisaris)	3	Hasil pembahasan kebijakan pembentukan ckpn dengan ojk
4.	Sosialisasi apolo modul laporan berkala bulanan bpr	17/01/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	3	Sosialisasi apolo modul laporan berkala bulanan bpr
5.	siap ttransformasi pajak : pajak digital, bisnis optimal melalui implementasi ctas	17/01/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	1	siap ttransformasi pajak : pajak digital, bisnis optimal melalui implementasi ctas
6.	Kick off meeting 2025 (internal)	18/01/2025	01 (Jika Internal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	38	Kick off meeting 2025 (internal)
7.		18/01/2025	01 (Jika	01 (Jika	38	Sosialisasi

	Sosialisasi integritas pelaporan bank & strategi anti fraud (internal)		Internal BPR)	seluruh pegawai)		integritas pelaporan bank & strategi anti fraud (internal)
8.	Update aplikasi pelaporan tata kelola ke versi terbaru	21/01/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	1	Update aplikasi pelaporan tata kelola ke versi terbaru
9.	Sosialisasi panduan akuntansi bpr dalam rangka penerapan standar akuntansi keuangan entitas publik (sak ep)	21/01/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	02 (Jika Direksi dan /atau Dewan Komisaris)	2	Sosialisasi panduan akuntansi bpr dalam rangka penerapan standar akuntansi keuangan entitas publik (sak ep)
10.	Workshop penyusunan laporan audit intern dgn aplikais sila ver. 2,6 bagi bpr	22/01/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	1	Workshop penyusunan laporan audit intern dgn aplikais sila ver. 2,6 bagi bpr
11.	Workshop pelaporan rencana dan realisasi kegiatan literasi dan inklusi keuangan melalui sistem pelaporan edukasi dan perlindungan konsumen (sipeduli) kepada pelaku usaha jasa keuangan (pujk)	30/01/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	2	Workshop pelaporan rencana dan realisasi kegiatan literasi dan inklusi keuangan melalui sistem pelaporan edukasi dan perlindungan konsumen (sipeduli) kepada pelaku usaha jasa keuangan (pujk)
12.	Pelatihan aplikasi digital SI-PIPKU (sistem informasi pengendalian internal pelaporan keuangan)	30/01/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	1	Pelatihan aplikasi digital SI-PIPKU (sistem informasi pengendalian internal pelaporan keuangan)
13.	Webinar Series 4 "tax Update"	06/02/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	2	Webinar Series 4 "tax Update"
14.	Webinar auto loan/KKB (kredit kendaraan bermotor)	10/02/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	3	Webinar auto loan /KKB (kredit kendaraan bermotor)
15.	Workshop kupas tuntas sertifikat fiducia, sertifikat elektronik dan sosialisasi program lps bagi bpr/bprs	12/02/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	1	Workshop kupas tuntas sertifikat fiducia, sertifikat elektronik dan sosialisasi program lps bagi bpr/bprs
16.	Webinar untuk meningkatkan integritas pelaporan	12/02/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	1	Webinar untuk meningkatkan integritas pelaporan

	keuangan identifikasi akun signifikan & memperkuat pengawasan ICOFR perbankan					keuangan identifikasi akun signifikan & memperkuat pengawasan ICOFR perbankan
17.	Workshop strategi marketing 12c untuk ekspansi bisnis keluarga	13/02/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	02 (Jika Direksi dan /atau Dewan Komisaris)	2	Workshop strategi marketing 12c untuk ekspansi bisnis keluarga
18.	Workshop Quo vadis hukum kredit perbankan sebagai lex specialis	19/02/2025	03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain)	02 (Jika Direksi dan /atau Dewan Komisaris)	21	Workshop Quo vadis hukum kredit perbankan sebagai lex specialis
19.	Webinar outlook ekonomi dan keuangan di tahun 2025	20/02/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	2	Webinar outlook ekonomi dan keuangan di tahun 2025
20.	Sosialisasi peraturan ojk no. 28 th 2024 tentang pengelolaan informasi rekam jejak pelaku melalui sistem informasi pelaku di sektor jasa keuangan (SIPELAKU) dan pemanfaatan aplikasi SIPELAKU	24/02/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	3	Sosialisasi peraturan ojk no. 28 th 2024 tentang pengelolaan informasi rekam jejak pelaku melalui sistem informasi pelaku di sektor jasa keuangan (SIPELAKU) dan pemanfaatan aplikasi SIPELAKU
21.	Webinar basic trade	27/02/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	3	Webinar basic trade
22.	Undangan pelatihan aplikasi digital-SI-PIPIKU	27/02/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	1	Undangan pelatihan aplikasi digital-SI-PIPIKU
23.	Sustainability accounting & reporting in the financial services	06/03/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	1	Sustainability accounting & reporting in the financial services
24.	peningkatan awareness terhadap risiko tindak pidana terkait investment fraud dan green financial crime	06/03/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	1	peningkatan awareness terhadap risiko tindak pidana terkait investment fraud dan green financial crime
25.	Inovasi produk keuangan islam : peran etika halal dalam memperluas penetrasi pasar	13/03/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	1	Inovasi produk keuangan islam : peran etika halal dalam memperluas penetrasi pasar
26.	Sosialisasi tata kelola	17/03/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat)	1	Sosialisasi tata kelola

				Eksekutif)		
27.	webinar kredit mikro produktif	17/03/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	2	webinar kredit mikro produktif
28.	Sosialisasi tentang kewajiban penyediaan modal minimum dan pemenuhan modal inti minimum bpr	17/03/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	1	Sosialisasi tentang kewajiban penyediaan modal minimum dan pemenuhan modal inti minimum bpr
29.	Sosialisasi APOLO modul laporan tahunan bpr/bprs	15/04/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	2	Sosialisasi APOLO modul laporan tahunan bpr/bprs
30.	Workshop penyusunan laporan tahunan (annual report) dan laporan keuangan berkelanjutan (sustainability report) dengan aplikasi mc.ar. berbasis web bagi bpr	17/04/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	2	Workshop penyusunan laporan tahunan (annual report) dan laporan keuangan berkelanjutan (sustainability report) dengan aplikasi mc.ar. berbasis web bagi bpr
31.	Sosialisasi update & standarisasi dokumen SMK ISO 27001:2022 (batch 3)	17/04/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	2	Sosialisasi update & standarisasi dokumen SMK ISO 27001:2022 (batch 3)
32.	Meneropong masa depan emas indonesia: peran strategis bullion bank lembaga keuangan	17/04/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	2	Meneropong masa depan emas indonesia: peran strategis bullion bank lembaga keuangan
33.	How AI is transforming the underwriting process and optimizing business processes	24/04/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	2	How AI is transforming the underwriting process and optimizing business processes
34.	Webinar peran strategis industri jasa keuangan dalam mendorong pengembangan ekonomi daerah	08/05/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	2	Webinar peran strategis industri jasa keuangan dalam mendorong pengembangan ekonomi daerah
35.	Pelatihan pemeliharaan kompetensi sdm bpr kualifikasi komisariss bpr wilayah jawa timur	13/05/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	1	Pelatihan pemeliharaan kompetensi sdm bpr kualifikasi komisariss bpr wilayah jawa timur
36.		04/06/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh)	1	Seminar best report award

	Seminar best report award (brew) 2025			pegawai)		(brew) 2025
37.	Program bantuan subsidi upah (BSU) tahun 2025	10/06/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	1	Program bantuan subsidi upah (BSU) tahun 2025
38.	Evaluasi asca penerapan standar akuntansi keuangan entitas privat (SAK EP)	11/06/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	1	Evaluasi asca penerapan standar akuntansi keuangan entitas privat (SAK EP)
39.	Webinar efek domino tarif trump : ancaman atau peluang bagi ekonomi indonesia	15/06/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	1	Webinar efek domino tarif trump : ancaman atau peluang bagi ekonomi indonesia
40.	Worshop Adendum Taat Asas	16/06/2025	03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain)	01 (Jika seluruh pegawai)	4	Worshop Adendum Taat Asas
41.	Sosialisasi pelaporan sesuai POJK No. 12 tahun 2024 tentang penerpan strategi anti fraud bagi LJK kepada BPR dengan modal inti minimal Rp. 50 Miliar	17/06/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	1	Sosialisasi pelaporan sesuai POJK No. 12 tahun 2024 tentang penerpan strategi anti fraud bagi LJK kepada BPR dengan modal inti minimal Rp. 50 Miliar
42.	Webinar strategi aman transaksi aset kripto dan keuangan digital : perlindungan data pribadi dan dampak teknologi biometrik di indonesia	19/06/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	1	Webinar strategi aman transaksi aset kripto dan keuangan digital : perlindungan data pribadi dan dampak teknologi biometrik di indonesia
43.	Workshop penyusunan IRA (individual risk assessment) APU PPTSPM	19/06/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	1	Workshop penyusunan IRA (individual risk assessment) APU PPTSPM
44.	Sosialisasi SIPEDULI modul laporan literasi dan inklusi keuangan serta laporan layanan pengaduan semester I tahun 2025	19/06/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	1	Sosialisasi SIPEDULI modul laporan literasi dan inklusi keuangan serta laporan layanan pengaduan semester I tahun 2025
45.	Sosialisasi optimalisasi LAPS SJK dalam rangka perlindungan konsumen	24/06/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	02 (Jika Direksi dan /atau Dewan Komisaris)	2	Sosialisasi optimalisasi LAPS SJK dalam rangka perlindungan konsumen



46.	Sosialisasi implementasi aplikasi SIPESAT versi 3,0	24/06/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	1	Sosialisasi implementasi aplikasi SIPESAT versi 3,0
47.	Webinar Strategi FRM, investigasi fraud dan risk based audit untuk BPR/ BPRS yang tangguh	24/06/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	1	Webinar Strategi FRM, investigasi fraud dan risk based audit untuk BPR/ BPRS yang tangguh
48.	Implementasi dan peran industri keuangan dalam bisnis dan ham	17/07/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	1	Implementasi dan peran industri keuangan dalam bisnis dan ham
49.	Workshop fungsi kepatuhan dan penyusunan laporan kepatuhan bagi bpr dengan aplikasi silap versi 2,1 sesuai seojk no. 8/seojk, 03/2025	18/07/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	1	Workshop fungsi kepatuhan dan penyusunan laporan kepatuhan bagi bpr dengan aplikasi silap versi 2,1 sesuai seojk no. 8/seojk,03 /2025
50.	Workshop fungsi audit intern dan penyusunan laporan audit intern dengan menggunakan aplikasi sila versi 3,0 sesuai seojk no. 8/seojk,03 /2025	22/07/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	1	Workshop fungsi audit intern dan penyusunan laporan audit intern dengan menggunakan aplikasi sila versi 3,0 sesuai seojk no. 8/seojk,03 /2025
51.	Workshop Implementasi pengawasan efektif di bpr (pedoman kerja praktis bagi anggota dewan komisaris)	24/07/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	1	Workshop Implementasi pengawasan efektif di bpr (pedoman kerja praktis bagi anggota dewan komisaris)
52.	Workshop aspek hukum terhadap perlindungan konsumen sesuai pojk no. 22 th 2023 dan bedah kasus litigasi & on litigasi	29/07/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	02 (Jika Direksi dan /atau Dewan Komisaris)	1	Workshop aspek hukum terhadap perlindungan konsumen sesuai pojk no. 22 th 2023 dan bedah kasus litigasi & on litigasi
53.	Peran insudtri jasa keuangan dalam mendukung proyek strategis nasional	31/07/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	1	Peran insudtri jasa keuangan dalam mendukung proyek strategis nasional
54.	Wor shop penilaian dan analisa agunan	07/08/2025	03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain)	01 (Jika seluruh pegawai)	1	Worshop penilaian dan analisa agunan
55.	Mid year market capital review	07/08/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh)	1	Mid year market capital review

	2025 : evaluasi kinerja pasar dan strategi investasi ke depan			pegawai)		2025 : evaluasi kinerja pasar dan strategi investasi ke depan
56.	Risk and governance summit (RGS) tahun 2025 dengan tema "Empowering the GRC Ecosystem to drive economic growth and national resilience"	19/08/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	1	Risk and governance summit (RGS) tahun 2025 dengan tema "Empowering the GRC Ecosystem to drive economic growth and national resilience"
57.	Mewujudkan hari tua yang sejahtera strategi peningkatan kepesertaan dana pensiun di sektor informasi	21/08/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	2	Mewujudkan hari tua yang sejahtera strategi peningkatan kepesertaan dana pensiun di sektor informasi
58.	Perlindungan hak dan kepentingan pemilik sah rekening perbankan	22/08/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	6	Perlindungan hak dan kepentingan pemilik sah rekening perbankan
59.	Workshop kupas tuntas penerapan sistim akuntansi keuangan entitas private (sak-ep) ckpn	26/08/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	1	Workshop kupas tuntas penerapan sistim akuntansi keuangan entitas private (sak-ep) ckpn
60.	Webinar tentang strategi peningkatan daya saing serta pendalaman perbankan syariah da pasar modal syariah	28/08/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	2	Webinar tentang strategi peningkatan daya saing serta pendalaman perbankan syariah da pasar modal syariah
61.	undangan sosialisasi bulan inklusi keuangan 2025	03/09/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	3	undangan sosialisasi bulan inklusi keuangan 2025
62.	Sosialisasi peran dan fungsi LPS serta manajemen risiko bagi penguruss dan manajemen BPR /BPRS	15/09/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	1	Sosialisasi peran dan fungsi LPS serta manajemen risiko bagi penguruss dan manajemen BPR /BPRS
63.	Pelatihan Akunting (internal)	20/09/2025	01 (Jika Internal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	20	Pelatihan Akunting (internal)
64.	Sosialisasi tentang admin kredit & legal (internal)	24/09/2025	01 (Jika Internal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	7	Sosialisasi tentang admin kredit & legal (internal)

65.	Surveilans Direktur tingkat 1 (Pak Jasno)	25/09/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	02 (Jika Direksi dan /atau Dewan Komisaris)	1	Surveilans Direktur tingkat 1 (Pak Jasno)
66.	Undangan webinar "The sustainable financing opportunities in the indonesia insurance industry"	02/10/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	2	Undangan webinar "The sustainable financing opportunities in the indonesia insurance industry"
67.	Webinae Strategi dalam wawancara calo debitur BPR-BPRS	03/10/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	1	Webinae Strategi dalam wawancara calo debitur BPR-BPRS
68.	Undangan sosialisasi dan refreshment aplikasi pelaporan online OJK (Apolo) modul penerapan strategi anti fraud terintegrasi (saft)	09/10/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	1	Undangan sosialisasi dan refreshment aplikasi pelaporan online OJK (Apolo) modul penerapan strategi anti fraud terintegrasi (saft)
69.	Webinar tentang Risk Appetite and Risk Culture : Pilar Utama dalam penguatan manajemen risiko di sektor keuangan	09/10/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	5	Webinar tentang Risk Appetite and Risk Culture : Pilar Utama dalam penguatan manajemen risiko di sektor keuangan
70.	Webinar peluang pasutri kawin siri sebagai debitur	09/10/2025	03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain)	01 (Jika seluruh pegawai)	4	Webinar peluang pasutri kawin siri sebagai debitur
71.	Pelatihan APU PPT & PPPSPM dan Kepatuhan tentang TARIF (internal)	10/10/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	02 (Jika Direksi dan /atau Dewan Komisaris)	2	Pelatihan APU PPT & PPPSPM dan Kepatuhan tentang TARIF (internal)
72.	Undangan Focus Group Discussion (PDG) mengenai pengembangan dan penguatan model bisnis dan awareness teknologi informasi (TI) bagi Bank Perkonomian Rakyat (BPR)	04/10/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	02 (Jika Direksi dan /atau Dewan Komisaris)	1	Undangan Focus Group Discussion (PDG) mengenai pengembangan dan penguatan model bisnis dan awareness teknologi informasi (TI) bagi Bank Perkonomian Rakyat (BPR)
73.	Undangan kegiatan sosialisasi manfaat	15/10/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	2	Undangan kegiatan sosialisasi manfaat program jaminan sosial ketenagakerjaan

	program jaminan sosial ketenagakerjaan					
74.	Sosialisasi Enhancement pelaporan SLIK Th 2025	17/10/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	2	Sosialisasi Enhancement pelaporan SLIK Th 2025
75.	Sosialisasi tata cara pembayaran premi penjaminan simpanan dan premi program restrukturisasi perbankan dengan metode pembayaran nominal tertutup (closed payment)	23/10/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	02 (Jika Direksi dan /atau Dewan Komisaris)	3	Sosialisasi tata cara pembayaran premi penjaminan simpanan dan premi program restrukturisasi perbankan dengan metode pembayaran nominal tertutup (closed payment)
76.	Undangan diseminasi terkait penyampaian laporan keuangan berkelanjutan bagi bank perekonomian rakyat dan bank perekonomian rakyat syariah	03/11/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	02 (Jika Direksi dan /atau Dewan Komisaris)	3	Undangan diseminasi terkait penyampaian laporan keuangan berkelanjutan bagi bank perekonomian rakyat dan bank perekonomian rakyat syariah
77.	Sosialisasi penjaminan kredit, Sistem informasi analisis kredit (siak) berbasis digital, workshop legal gathering 2025	03/11/2025	03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain)	02 (Jika Direksi dan /atau Dewan Komisaris)	2	Sosialisasi penjaminan kredit, Sistem informasi analisis kredit (siak) berbasis digital, workshop legal gathering 2025
78.	Undangan sosialisasi APOLO modul penilaian tingkat kesehatan BPR/ BPRS	06/11/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	2	Undangan sosialisasi APOLO modul penilaian tingkat kesehatan BPR/ BPRS
79.	Sosialisasi cara menghitung CKPN	15/11/2025	03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain)	01 (Jika seluruh pegawai)	23	Sosialisasi cara menghitung CKPN
80.	Pertemuan koordinasi tindak lanjut registrasi aplikasi sistem informasi terduga pendanaan terorisme (SIPENDAR)	18/11/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	2	Pertemuan koordinasi tindak lanjut registrasi aplikasi sistem informasi terduga pendanaan terorisme (SIPENDAR)
81.	Pengikatan kredit dan jaminan untuk janda atau duda	21/11/2025	03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain)	01 (Jika seluruh pegawai)	4	Pengikatan kredit dan jaminan untuk janda atau duda
82.		25/11/2025	02 (Jika	02 (Jika	1	Undangan

	Undangan sosialisasi refreshment POJK no. 22 tahun 2023, POJK no. 3 tahun 2023, dan POJK no. 8 tahun 2023 bagi PUJK di wilayah kerja kantor OJK Provinsi Jawa Timur		Eksternal BPR)	Direksi dan /atau Dewan Komisaris)		sosialisasi refreshment POJK no. 22 tahun 2023, POJK no. 3 tahun 2023, dan POJK no. 8 tahun 2023 bagi PUJK di wilayah kerja kantor OJK Provinsi Jawa Timur
83.	webinar smart kpi scoring method	27/11/2025	03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	1	webinar smart kpi scoring method
84.	Workshop penyusunan RBB & rencana aksi keuangan berkelanjutan (RAKB) th 2026 dengan menggunakan aplikasi RBB-EP & RAKB versi 1,0	21/12/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	02 (Jika Direksi dan /atau Dewan Komisaris)	2	Workshop penyusunan RBB & rencana aksi keuangan berkelanjutan (RAKB) th 2026 dengan menggunakan aplikasi RBB-EP & RAKB versi 1,0
85.	Undangan evaluasi kinerja bpr dan bprs se jatim tahun 2025	04/12/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	02 (Jika Direksi dan /atau Dewan Komisaris)	1	Undangan evaluasi kinerja bpr dan bprs se jatim tahun 2025
86.	Pelatihan Penggunaan laba, pembagian dividen dan penentuan tantiem direksi & dekom bpr dinar pusaka th 2025	08/12/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	1	Pelatihan Penggunaan laba, pembagian dividen dan penentuan tantiem direksi & dekom bpr dinar pusaka th 2025
87.	Undanga kegiatan sosialisasi dan workshop analisis pembiayaan UMKM	10/12/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	1	Undanga kegiatan sosialisasi dan workshop analisis pembiayaan UMKM
88.	Undangan sosialisasi pengembangan sistem informasi program anti pencucian uang dan pencegahan pendanaan terorisme (sigap) tahun 2025	23/12/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	2	Undangan sosialisasi pengembangan sistem informasi program anti pencucian uang dan pencegahan pendanaan terorisme (sigap) tahun 2025
89.	workshop perubahan mpdul tks yg dlaporkan melalui apolo modul penilaian tks bpr/bprs	29/12/2025	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	1	workshop perubahan mpdul tks yg dlaporkan melalui apolo modul penilaian tks bpr/bprs

B. LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN

1. Laporan Posisi Keuangan

Pos/Keterangan	31-Dec-2024	31-Dec-2025	YoY (+/-) (%)
ASET			
Kas dalam Rupiah	485.383.600	749.972.800	55
Kas dalam Valuta Asing	0	0	0
Surat Berharga	0	0	0
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	0	0	0
Penempatan pada Bank Lain	12.483.669.328	10.619.306.918	(15)
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	54.768.346	54.768.346	0
Kredit yang Diberikan (Baki Debet)	18.983.255.743	26.446.931.323	39
Provisi yang belum diamortisasi	283.836.645	306.121.412	8
Biaya Transaksi yang belum diamortisasi	0	0	0
Pendapatan Bunga yang Ditangguhkan dalam rangka restrukturisasi	0	0	0
Cadangan Kerugian Restrukturisasi	0	0	0
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	586.760.181	3.111.355.165	430
Penyertaan Modal	0	0	0
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	0	0	0
Agunan yang diambil alih	0	0	0
Properti Terbengkalai	0	0	0
Aset Tetap dan Inventaris	3.276.142.547	4.666.666.266	42
Akumulasi Penyusutan dan Penurunan Nilai	2.336.664.842	2.525.200.356	8
Aset Tidak Berwujud	273.750.000	287.250.000	5
Akumulasi Amortisasi dan Penurunan Nilai	273.750.000	275.437.500	1
Aset Antarkantor	0	0	0
Aset Keuangan Lainnya	0	0	0
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	0	0	0
Aset Lainnya	1.895.427.714	416.156.343	(78)
TOTAL ASET	33.861.848.918	36.913.400.871	9
LIABILITAS			
Liabilitas Segera/Kewajiban	128.448.825	168.882.929	31
Simpanan			
Tabungan	2.694.225.224	3.524.494.598	31
Biaya Transaksi Belum Diamortisasi	0	0	0
Deposito	10.625.574.017	13.588.334.003	28
Biaya Transaksi Belum Diamortisasi	0	0	0
Simpanan dari Bank Lain	0	1.700.000.000	0
Biaya Transaksi Belum Diamortisasi	0	0	0
Pinjaman yang Diterima	0	0	0
Biaya Transaksi Belum Diamortisasi	0	0	0
Diskonto Belum Diamortisasi	0	0	0
Dana Setoran Modal-Kewajiban	0	0	0
Liabilitas Antarkantor	0	0	0



Liabilitas Lainnya	176.993.919	536.123.911	203
TOTAL LIABILITAS	13.625.241.985	19.517.835.441	43
EKUITAS			
Modal Disetor			
Modal Dasar	5.000.000.000	5.000.000.000	0
Modal yang Belum Disetor -/-	0	0	0
Tambahan Modal Disetor			
Agio/Disagio	0	0	0
Modal Sumbangan	0	0	0
Dana Setoran Modal - Ekuitas	0	0	0
Tambahan Modal Disetor Lainnya	0	0	0
Ekuitas Lain			
Keuntungan (Kerugian) dari Perubahan Nilai Aset Keuangan dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	0	0	0
Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	0	0
Lainnya	0	0	0
Pajak Penghasilan terkait dengan Ekuitas Lain	0	0	0
Cadangan			
Umum	1.000.000.000	1.000.000.000	0
Tujuan	0	0	0
Laba (Rugi)			
Laba (Rugi) Tahun Lalu	14.974.113.667	11.392.783.520	(24)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	(737.506.734)	2.781.910	(100)
TOTAL EKUITAS	20.236.606.933	17.395.565.430	(14)

2. Laporan Laba Rugi

Pos/Keterangan	31-Dec-2024	31-Dec-2025	YoY (+/-) (%)
Pendapatan Operasional	5.117.647.106	5.955.297.971	16
Pendapatan Bunga			
Bunga Kontraktual			
Surat Berharga	0	0	0
Penempatan pada Bank Lain			
Giro	31.444.680	27.564.148	(12)
Tabungan	8.563.877	11.272.788	32
Deposito	713.359.121	566.217.209	(21)
Sertifikat Deposito	0	0	0
Kredit yang Diberikan			
Kepada Bank Lain	0	0	0
Kepada Pihak Ketiga bukan Bank	3.343.011.249	3.873.819.800	16
Provisi Kredit			
Kepada Bank Lain	0	0	0
Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	261.172.167	341.680.563	31
Biaya Transaksi -/-			
Surat Berharga	0	0	0



Kredit yang Diberikan	0	0	0
Kepada Bank Lain	0	0	0
Kepada Pihak Ketiga bukan Bank	0	0	0
Koreksi Atas Pendapatan Bunga -/-	0	0	0
Pendapatan Lainnya			
Pendapatan Jasa Transaksi	0	0	0
Keuntungan Penjualan Valuta Asing	0	0	0
Keuntungan Penjualan Surat Berharga	0	0	0
Penerimaan Kredit yang Dihapusbuku	18.732.000	8.880.000	(53)
Pemulihan CKPN	161.879.742	750.560.763	364
Dividen	0	0	0
Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0	0	0
Keuntungan penjualan AYDA	0	0	0
Pendapatan Ganti Rugi Asuransi	0	0	0
Pemulihan penurunan nilai AYDA	0	0	0
Lainnya	579.484.270	375.302.700	(35)
Beban Operasional	5.893.469.541	5.957.182.178	1
Beban Bunga			
Beban Bunga Kontraktual			
Tabungan	73.327.583	86.770.087	18
Deposito	518.564.345	643.487.001	24
Simpanan dari bank lain	0	31.028.648	0
Pinjaman yang diterima			
Dari Bank Indonesia	0	0	0
Dari Bank Lain	0	0	0
Dari Pihak Ketiga Bukan Bank	0	0	0
Berupa Pinjaman Subordinasi	0	0	0
Lainnya	26.286.337	29.268.307	11
Biaya Transaksi			
Kepada Bank Lain	0	0	0
Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	0	0	0
Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit	0	0	0
Beban Cadangan Kerugian Nilai			
Surat Berharga	0	0	0
Penempatan pada Bank Lain	27.186.967	0	(100)
Kredit yang Diberikan			
Kepada Bank Lain	0	0	0
Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	543.761.468	461.504.673	(15)
Penyertaan Modal	0	0	0
Aset Keuangan Lainnya	0	0	0
Beban Pemasaran	11.112.400	77.762.480	600
Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0	0
Beban Administrasi dan Umum			
Beban Tenaga Kerja			
Gaji dan Upah	3.291.342.878	3.197.391.304	(3)



Honorarium	194.000.000	84.000.000	(57)
Lainnya	0	0	0
Beban Pendidikan dan Pelatihan	120.000.000	120.000.000	0
Beban Sewa			
Gedung Kantor	21.690.000	14.220.000	(34)
Lainnya	0	0	0
Beban Penyusutan/Penghapusan atas Aset Tetap dan Inventaris	164.843.473	195.535.514	19
Beban Amortisasi Aset Tidak Berwujud	0	1.687.500	0
Beban Premi Asuransi	214.762.681	226.560.076	5
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan	198.348.368	152.863.329	(23)
Beban Barang dan Jasa	353.162.756	474.028.351	34
Beban Penyelenggaraan Teknologi Informasi	0	0	0
Kerugian Terkait Risiko Operasional			
Kecurangan internal	0	0	0
Kejahatan eksternal	0	0	0
Pajak-pajak	31.886.134	19.290.213	(40)
Beban Lainnya			
Kerugian Penjualan Valuta Asing	0	0	0
Kerugian Penjualan Surat Berharga	0	0	0
Kerugian dari Penyertaan dengan Equity Method	0	0	0
Kerugian Penjualan AYDA	0	0	0
Kerugian Penurunan nilai AYDA	0	0	0
Lainnya	103.194.151	141.784.695	37
Laba (Rugi) Operasional	(775.822.435)	(1.884.207)	(100)
Pendapatan Non Operasional	47.305.561	24.728.429	(48)
Keuntungan Penjualan			
Aset Tetap dan Inventaris	23.723.959	2.000.000	(92)
Pemulihan Penurunan Nilai			
Aset Tetap dan Inventaris	0	0	0
Lainnya	0	0	0
Bunga Antar Kantor	0	0	0
Selisih Kurs	0	0	0
Lainnya	23.581.602	22.728.429	(4)
Beban Non Operasional	8.989.860	11.500.000	28
Kerugian Penjualan/Kehilangan			
Aset Tetap dan Inventaris	0	0	0
Kerugian Penurunan Nilai			
Aset Tetap dan Inventaris	0	0	0
Lainnya	0	0	0
Bunga Antar Kantor	0	0	0
Selisih Kurs	0	0	0
Lainnya	8.989.860	11.500.000	28
Laba (Rugi) Non Operasional	38.315.701	13.228.429	(65)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak	(737.506.734)	11.344.222	(102)
Taksiran Pajak Penghasilan	0	8.562.312	0



Pendapatan Pajak Tangguhan	0	0	0
Beban Pajak Tangguhan	0	0	0
Jumlah Laba (Rugi) Tahun Berjalan	(737.506.734)	2.781.910	(100)
Penghasilan Komprehensif Lain			
Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi			
Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	0	0
Lainnya	0	0	0
Pajak Penghasilan terkait	0	0	0
Akan Direklasifikasikan ke Laba Rugi			
Keuntungan (Kerugian) dan Perubahan Nilai Aset Keuangan	0	0	0
Lainnya	0	0	0
Pajak Penghasilan terkait	0	0	0
Penghasilan Komprehensif Lain Setelah Pajak	0	0	0
Jumlah Pendapatan Komprehensif	0	0	0

3. Laporan Komitmen dan Kontinjensi

Pos/Keterangan	31-Dec-2024	31-Dec-2025	YoY (+/-) (%)
Tagihan Komitmen			
a. Fasilitas Pinjaman yang Diterima yang Belum Ditarik	0	0	0
b. Tagihan Komitmen Lainnya	0	0	0
Kewajiban Komitmen			
a. Fasilitas Kredit kepada Nasabah yang Belum Ditarik	380.388.888	396.221.108	4
b. Penerusan Kredit	0	0	0
c. Kewajiban Komitmen Lainnya	0	0	0
Tagihan Kontinjensi			
a. Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian			
1) Bunga Kredit yang Diberikan	1.842.051.168	2.336.132.449	27
2) Bunga Penempatan pada Bank Lain	0	0	0
3) Surat Berharga	0	0	0
4) Lainnya	0	0	0
b. Aset Produktif yang Dihapus Buku			
1) Kredit yang Diberikan	1.125.359.656	1.116.942.678	(1)
2) Penempatan pada Bank Lain	0	0	0
3) Pendapatan Bunga atas Kredit yang Dihapus Buku	336.513.881	336.050.859	(0)
4) Pendapatan Bunga atas Penempatan Dana pada Bank Lain yang Dihapus Buku	0	0	0
c. Agunan dalam Proses Penyelesaian Kredit	0	0	0
d. Tagihan Kontinjensi Lainnya	0	0	0
Kewajiban Kontinjensi	0	0	0
Rekening Administratif Lainnya	0	0	0

4. Laporan Perubahan Ekuitas

Pos /Keterangan	Modal Disetor	Tambahan Modal	Modal Sumbangan	DSM Ekuitas	Laba/ Rugi yang Belum Direalisasi	Surplus Revaluasi Aset Tetap	Cadangan Tujuan	Cadangan Umum	Saldo Laba yang Belum Ditentukan	Jumlah
Saldo per 31 Des Tahun T-2	5.000.000.000	0	0	0	(368.713.254)	0	0	1.000.000.000	15.342.826.921	20.974.113.667
Dividen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pembentukan Cadangan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Setoran Modal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Laba/Rugi yang Belum Direalisasi	0	0	0	0	368.713.254	0	0	0	(368.713.254)	0
Revaluasi Aset Tetap	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Laba/Rugi Periode Berjalan	0	0	0	0	(737.506.734)	0	0	0	0	(737.506.734)
Pos Penambah /Pengurang Lainnya	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo per 31 Des Tahun T-1	5.000.000.000	0	0	0	(737.506.734)	0	0	1.000.000.000	14.974.113.667	20.236.606.933
Dividen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pembentukan Cadangan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Setoran Modal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Laba/Rugi yang Belum Direalisasi	0	0	0	0	737.506.734	0	0	0	(737.506.734)	0
Revaluasi Aset Tetap	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Laba/Rugi Periode Berjalan	0	0	0	0	11.344.222	0	0	0	0	11.344.222
Pos Penambah /Pengurang Lainnya	0	0	0	0	0	0	0	0	(2.843.823.413)	(2.843.823.413)
Saldo per 31 Des Tahun T	5.000.000.000	0	0	0	11.344.222	0	0	1.000.000.000	11.392.783.520	17.404.127.742

5. Laporan Arus Kas

Pos/Keterangan	31-Dec-2024	31-Dec-2025	YoY (+/-) (%)
Arus Kas dari Aktivitas Operasi Metode Langsung			
Penerimaan pendapatan bunga	1.776.899.356	655.953.670	(63)
Penerimaan pendapatan provisi dan jasa transaksi	70.747.000	39.809.167	(44)
Penerimaan beban klaim asuransi			
Penerimaan atas aset keuangan yang telah dihapusbukukan	12.036.100	8.880.000	(26)
Pendapatan operasional lainnya	293.088.492	86.657.340	(70)
Pembayaran beban bunga	(93.670.872)	(178.441.531)	91
Beban gaji dan tunjangan	(1.763.180.967)	(1.512.771.991)	(14)
Beban umum dan administrasi	(500.964.038)	(491.076.136)	(2)
Beban operasional lainnya	(50.688.335)	(90.821.630)	79
Pendapatan non operasional lainnya	11.875.852	21.665.979	82

Beban non operasional lainnya	(8.689.860)	(6.500.000)	(25)
Pembayaran pajak penghasilan	(155.456.049)	(138.096.038)	(11)
Penyesuaian lainnya atas pendapatan dan beban	0	0	0
Penurunan/Peningkatan atas aset operasional			
Penempatan pada bank lain	1.250.000.000	2.006.388.700	61
Kredit yang diberikan	(334.181.907)	(2.450.044.210)	633
Agunan yang diambil alih	0	0	0
Aset lain-lain	408.035.651	(1.562.655.959)	(483)
Penyesuaian lainnya atas aset operasional	5	1	(80)
Kenaikan/Peningkatan atas liabilitas operasional			
Liabilitas segera	0	0	0
Tabungan	(1.443.518.202)	114.413.286	(108)
Deposito	80.727.492	1.732.801.992	2.046
Simpanan dari bank lain	0	1.700.000.000	0
Pinjaman yang diterima	0	0	0
Liabilitas imbalan kerja	0	0	0
Liabilitas lain-lain	76.351.480	499.585.783	554
Penyesuaian lainnya atas liabilitas operasional	0	0	0
Arus Kas netto dari aktivitas operasi	(370.588.802)	435.748.423	(218)
Arus Kas dari aktivitas Investasi			
Pembelian/penjualan aset tetap dan inventaris	(141.783.842)	(35.521.634)	(75)
Pembelian/penjualan aset tidak berwujud	0	0	0
Pembelian/penjualan Surat Berharga	0	0	0
Pembelian/penjualan Penyertaan Modal	0	0	0
Penyesuaian lainnya	0	0	0
Arus Kas netto dari aktivitas Investasi	(141.783.842)	(35.521.634)	(75)
Arus Kas dari aktivitas Pendanaan			
Penerimaan/pembayaran pinjaman yang diterima sebagai modal pelengkap	0	0	0
Penerimaan/pembayaran pinjaman yang diterima sebagai modal inti tambahan	0	0	0
Pembayaran dividen	0	0	0
Penyesuaian lainnya	0	0	0
Arus Kas netto dari aktivitas Pendanaan	0	0	0
Peningkatan (Penurunan) Arus Kas	(512.372.644)	400.226.789	(178)
Kas dan setara Kas awal periode	3.951.425.573	3.439.052.929	(13)
Kas dan setara Kas akhir periode	3.439.052.929	3.839.279.718	12

C. LAPORAN AKUNTAN PUBLIK

1. Laporan Akuntan Publik

CHRISTIANA INAWATI, SH

NOTARIS

SK. MENKEH NO. C-1144.HT.03.01-TH.2002

TGL. 25 SEPTEMBER 2002

KOTA SURABAYA

DAN

PEJABAT PEMBUAT AKTA TANAH (PPAT)

SURAT KEPUTUSAN KEPALA BADAN PERTANAHAN NASIONAL RI

TGL. 25 NOPEMBER 2011 NO. 455/KEP-17.3/00/2011

Jd. SURAT KEPUTUSAN KEPALA BADAN PERTANAHAN NASIONAL RI

No. 25-IX-2001, TGL. 31 DESEMBER 2001

KOTA SURABAYA I

Akta :
PERTATANAN KAPITASAT
.....
RAPAT RUMAH TANGGAL HANYAM LUAR BIASA
.....
PT. BPR DYNAR PUSAKA
.....
Tanggal : 15 - April - 2025
.....
Nomor : - 25 -
.....

Kantor :
Jl. Gayungsari I Nomor 15 Telp. (031) 8299915
Surabaya

CHRISTIANA INAWATI, S.H.
NOTARIS

Nomor : - 25 -

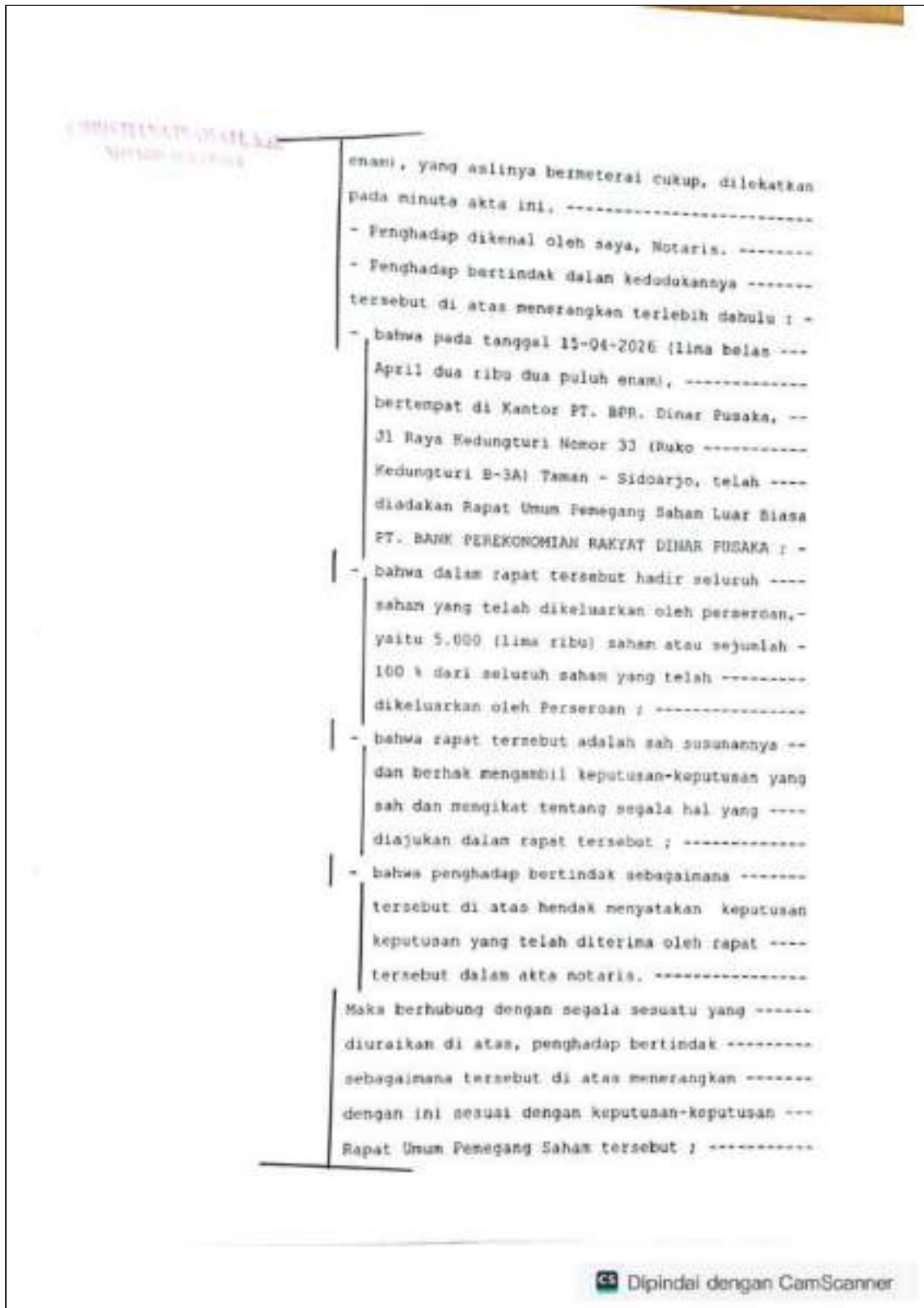
PERNYATAAN KEPUTUSAN
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM LUAR BIASA
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DINAR PUSAKA

Pada hari ini, Rabu, Pukul 08.30 WIB (delapan -
lebih tiga puluh menit Waktu Indonesia Bagian --
Barat), tanggal 15-04-2026 (lima belas April dua
ribu dua puluh enam), menghadap kepada saya, ---
CHRISTIANA INAWATI, Sarjana Hukum, Notaris di --
Surabaya, dengan dihadiri oleh saksi-saksi yang
saya, Notaris kenal dan akan disebut di bagian -
akhir akta ini : -----
-- Tuan **JASNO**, lahir di Tuban, pada tanggal ----
15-10-1971 (lima belas Oktober seribu sembilan -
ratus tujuh puluh satu), Warga Negara Indonesia,
Karyawan Swasta, bertempat tinggal di -----
Kabupaten Jombang, Jalan Kyai Haji Mimbar Gang -
III, Rukun Tetangga 005, Rukun Warga 003, Desa -
Jombang, Kecamatan Jombang, Pemegang kartu Tanda
Penduduk nomor : 3517091510710004 ; -----
- menurut keterangannya dalam hal ini -----
bertindak berdasarkan kekuasaan yang diberikan -
kepadanya sebagaimana ternyata dalam Berita ----
Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa ----
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DINAR PUSAKA, ----
Berkedudukan di Sidoarjo, yang anggaran dasarnya
telah disesuaikan dengan Undang-undang Nomor ---
40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas dan ---
Undang-undang Nomor 4 Tahun 2023 tentang -----
Pengerahan Dan Penguatan Sektor Keuangan ----

CS Dipindai dengan CamScanner

sebagaimana tercantum dalam : -----
- Akta Pernyataan Keputusan Rapat PT. BANE PEREKREDITAN RAKYAT DINAR PUSAKA Nomor: 11, tanggal 15-05-2008 (lima belas Mei dua ribu delapan), dibuat dihadapan Oyeh Asbarwaty Setyoso, Sarjana Hukum, Notaris di Surabaya dan perubahan tersebut telah mendapatkan persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia demikian berdasarkan pada Surat Keputusan Nomor : AMU-61801.AH.01.02.Tahun 2008, tanggal 16-09-2008 (enam belas September dua ribu delapan) : -----
dan anggaran dasar tersebut diatur telah beberapa kali mengalami perubahan dan perubahan terakhir sebagaimana tercantum dalam :
- Akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa PT. BANE PEREKREDITAN RAKYAT DINAR PUSAKA Nomor: 14, Tanggal 10-09-2025 (sepuluh september dua ribu dua puluh lima), dibuat dihadapan saya, Notaris dan perubahan tersebut telah mendapatkan persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia demikian berdasarkan pada Surat Keputusan Nomor : AMU-AH.01.09-0336836, tanggal 12-09-2025 (dua belas September dua ribu dua puluh lima) : --
- (selanjutnya akan disebut "Pemisahan") : -----
- yang dibuat secara dibawah tangan tertanggal 15-04-2026 (lima belas April dua ribu dua puluh

PT BPR Dinar Pusaka
Surabaya



- bahwa dalam rapat umum penegang saham -----
Perseroan Terbatas PT. BANK PEREKONOMIAN -----
RAKYAT DINAR PUSAKA, tersebut telah diambil ----
keputusan-keputusan dengan sah sebagai berikut : -----

----- **AGENDA I** -----

----- **PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN LAPORAN KEUANGAN -**

----- **PERSEROAN TAHUN BUKU 2025** -----

Rapat menyetujui dan menerima Laporan -----
Pertanggungjawaban Direksi untuk tahun buku 2025
(dua ribu dua puluh lima) serta mengesahkan ----
perhitungan neraca dan laba/rugi Perseroan untuk
tahun buku 2025 (dua ribu dua puluh lima) yang -
berakhir pada tanggal 31-12-2025 (tiga puluh ---
satu Desember dua ribu dua puluh lima) dan telah
diaudit oleh kantor Akuntan Publik Habib -----
Basuni & Rekan ; -----

----- **AGENDA II** -----

----- **PENETAPAN PENGGUNAAN LABA BERSIH** -----

----- **- TAHUN BUKU 2025 DAN PENGGUNAAN LABA DITAHAN -**

----- **MENJADI MODAL DISEKTOR** -----

Rapat menyetujui pemindahan sebagian saldo -----
Laba Ditahan (Retained Earnings) ke dalam -----
Setoran Modal Perseroan sebesar -----
Rp. 5.000.000.000,00 (lima milyar rupiah). Hal -
ini dilakukan sebagai bentuk penguatan modal ---
disektor dan ditempatkan tanpa mengurangi -----
likuiditas kas operasional perusahaan. -----

----- **AGENDA III** -----

----- **LAPORAN TUGAS DIREKSI DAN** -----

----- **TUGAS PENGAMASAN DEWAN KOMISARIS** -----

CHRISTIANA PUSAKA VILDA
NOTARIS SURABAYA

Rapat dengan ini memberikan pelunasan dan -----
pembebasan (acquitt et discharge) tanggung jawab -
kepada seluruh Anggota Direksi dan Dewan -----
Konisaris Perseroan atas segala tugas pengurusan
dan pengawasan yang telah dijalankan terhadap --
Perseroan sejauh tindakan-tindakan tersebut ----
tercermin dalam pembukuan Perseroan tahun buku -
2025 (dua ribu dua puluh lima) / -----

----- AGENDA IV -----

----- PENUNJUKAN KAP UNTUK TAHUN 2026 -----

Rapat dengan ini menetapkan Kantor Akuntan ----
Publik Nur Shodiq Dan Rekan untuk melaksanakan -
pemeriksaan umum atau general audit PT. BANK ---
PEREKONOMIAN RAKYAT DINAR PUSAKA untuk tahun ---
buku 2026 (dua ribu dua puluh enam). -----

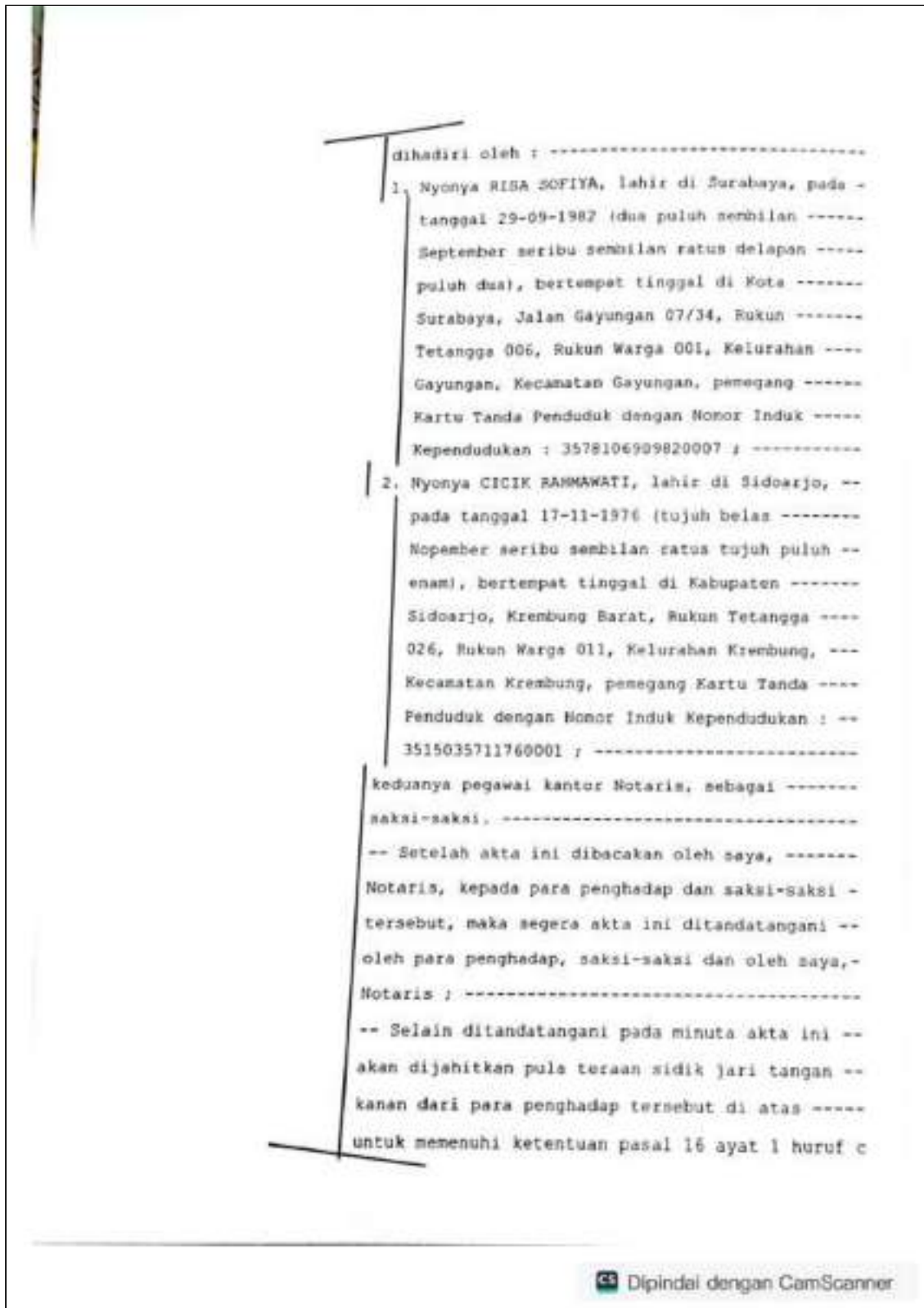
----- AGENDA V -----

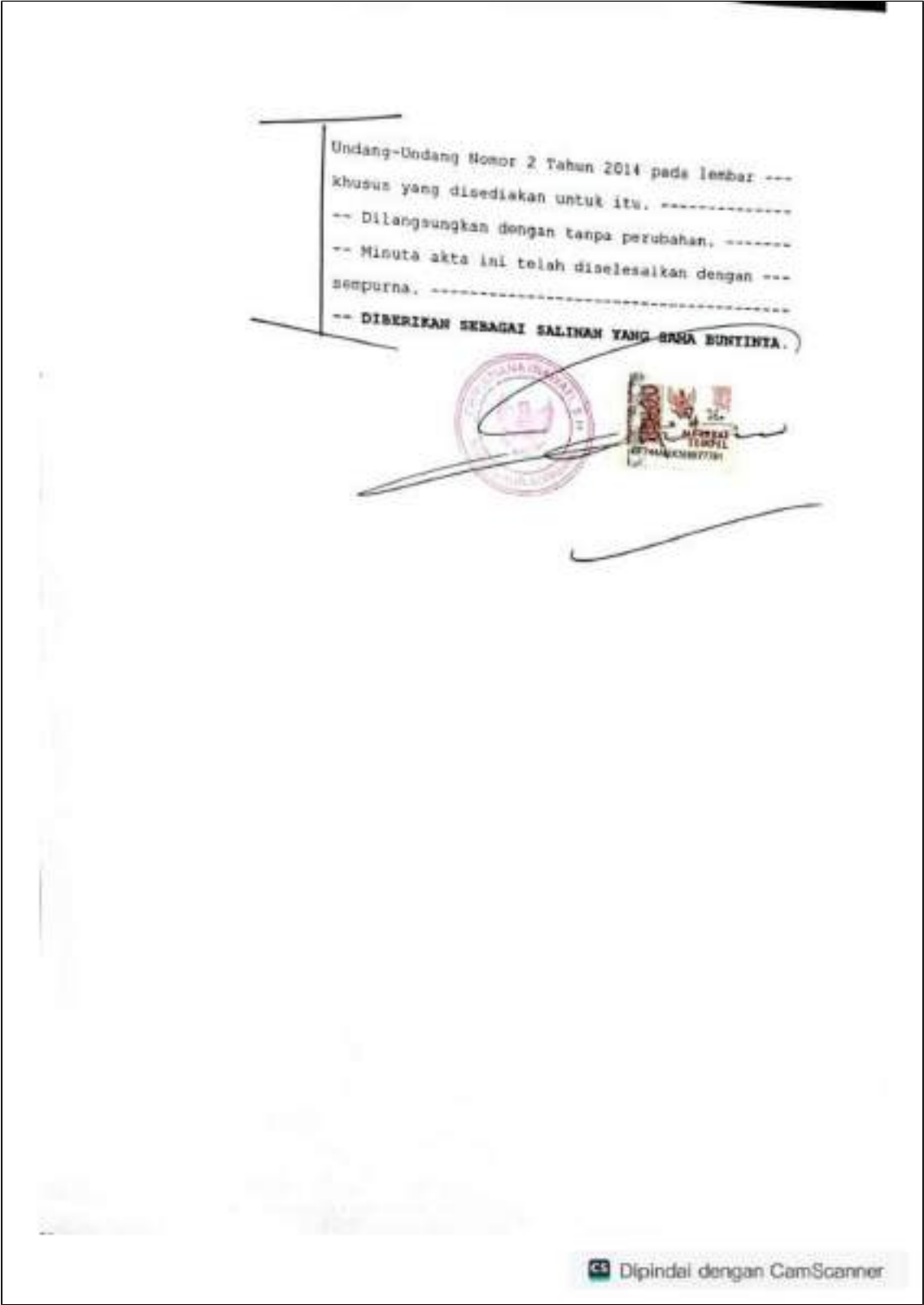
----- KEPUTUSAN LAINNYA -----

- a. Bank memberikan fasilitas kendaraan -----
bermotor roda 4 kepada direksi perusahaan, --
dengan jenis kendaraan (terlampir). -----
- b. Mencatat hal-hal administratif lainnya yang -
berkembang dalam rapat, termasuk memberikan -
kuasa kepada Direksi untuk menyatakan kembali
keputusan rapat ini di hadapan Notaris dan --
melakukan pemberitahuan atas perubahan -----
anggaran dasar kepada instansi pemerintah ---
yang berwenang. -----

----- DEMIKIAN AKTA INI -----

dibuat dan diresmikan di Surabaya, pada hari, --
jam dan tanggal tersebut di atas dengan -----







-1-

LAPORAN POSISI KEUANGAN
PT. BPR DINAR PUSAKA
31 DESEMBER 2025 DAN 2024
(Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

KETERANGAN	Catatan	ASET	
		31-12-2025	31-12-2024
Kas	3d, 4	749.972.600	485.383.600
Pendapatan bunga yang akan diterima	3e, 5	336.859.093	287.347.998
Penempatan pada bank lain	3f, 8	10.619.306.918	12.483.999.328
Cadangan kerugian penurunan nilai	3h	(54.788.348)	(54.788.348)
Jumlah - Bersih		18.564.536.572	12.428.900.982
Kredit yang diberikan	3g, 7		
Pihak terkait		1.473.582.531	1.644.560.179
Pihak tidak terkait		24.973.348.792	17.338.705.573
Provisi dan Administrasi		(306.121.412)	(283.836.645)
Cadangan kerugian penurunan nilai	3h	(3.111.355.165)	(586.799.181)
Jumlah - Bersih		23.029.454.746	18.112.658.917
Aset Tetap	3j, 8		
Harga perolehan		4.666.666.266	3.276.142.547
Akumulasi penyusutan		(2.525.200.356)	(2.396.664.842)
Jumlah - Bersih		2.141.465.910	939.477.705
Aset Tidak Berwujud	3k, 9		
Harga perolehan		287.250.000	273.750.000
Akumulasi amortisasi		(275.437.500)	(273.750.000)
Jumlah - Bersih		11.812.500	-
Aset lain-lain	3l, 10	79.296.350	1.606.079.716
JUMLAH ASET		36.913.400.871	33.861.848.919

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

LAPORAN POSISI KEUANGAN
PT. BPR DINAR PUSAKA
31 DESEMBER 2025 DAN 2024
(Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

KEWAJIBAN DAN EKUITAS

KETERANGAN	Catatan	31-12-2025	31-12-2024
Kewajiban segana	3n, 11	176.187.240	128.448.825
Utang bunga	3o, 12	39.917.545	25.971.794
Simpanan dari nasabah	3q, 14		
Pihak terkait		1.303.680.027	1.469.544.513
Pihak tidak terkait		15.809.148.574	11.850.254.729
Jumlah		17.112.828.601	13.319.799.241
Simpanan dari bank lain	3q, 15		
Pihak tidak terkait		1.700.000.000	-
Jumlah		1.700.000.000	-
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	3u, 16	412.215.656	77.177.869
Kewajiban lain-lain	17	76.676.396	73.844.256
Jumlah Kewajiban		18.517.605.440	13.625.241.985
EKUITAS			
Modal			
Modal disetor	18	5.000.000.000	5.000.000.000
Cadangan umum		1.000.000.000	1.000.000.000
Saldo laba ditahan		14.236.606.933	14.974.113.657
Cadangan kerugian penurunan nilai		(2.843.823.413)	-
Laba tahun berjalan		2.781.911	(737.506.734)
Jumlah Ekuitas		17.395.565.431	20.236.606.933
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		36.913.400.871	33.861.848.918

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

Sidoarjo, 2025



Jarno, SH **Buty Purnodjarmo W., SH**
 Direktur Utama Direktur

-3-
LAPORAN LABA RUGI
PT. BPR DINAR PUSAKA
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2025 DAN 2024
(Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	31-12-2025	31-12-2024
Pendapatan dan Beban Operasional			
Pendapatan bunga:			
Bunga kontraktual	3a, 19	4.478.873.945	4.096.378.827
Provisi	3a, 19	341.680.583	281.172.167
Total		4.820.554.508	4.357.551.094
Beban bunga	3a, 20	(790.564.043)	(818.178.266)
Pendapatan bunga neto		4.030.000.465	3.739.372.829
Pendapatan operasional lainnya	21	1.134.743.463	760.086.012
Jumlah pendapatan operasional		5.164.743.929	4.499.458.841
Beban penyisihan kerugian/penyusutan:			
Beban penyisihan kerugian tabungan/deposito	3i, 20	-	26.549.961
Beban penyisihan kerugian kredit	3j, 20	481.504.673	544.398.474
Beban pemastian	23	77.782.480	11.112.400
Beban administrasi dan umum	24	4.485.576.287	4.590.036.290
Beban Operasional Lainnya		141.784.695	103.194.151
Jumlah beban operasional		5.166.828.135	5.275.291.276
Labo Operasional		(1.884.206)	(775.822.435)
Pendapatan (Beban) Non - Operasional:			
Pendapatan non - operasional	25	24.728.429	47.305.561
Beban non - operasional	25	(11.500.000)	(8.989.890)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non - Operasional		13.228.429	38.315.701
Labo sebelum pajak penghasilan		11.344.223	(737.506.734)
Pajak Penghasilan	3f	(8.562.312)	-
Labo Neto		2.781.911	(737.506.734)

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

Sidoarjo, 2026

 Jero, SH
Direktur Utama

 Rudy Purboprasno W, SH
Direktur



DRAFT

PT BPR DINAR PUSAKA
LAPORAN KEUANGAN
Tahun yang Berakhir 31 Desember 2025 DAN 2024
dan
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN



DAFTAR ISI	
	Halaman
Surat Pernyataan Direksi	
Laporan Auditor Independen	
Laporan Keuangan	
Laporan Posisi Keuangan per 31 Desember 2025 dan 2024	1-2
Laporan Laba Rugi untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024	3
Laporan Perubahan Ekuitas untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024	4
Laporan Arus Kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024	5
Catatan Atas Laporan Keuangan	6-29



-1-

LAPORAN POSISI KEUANGAN
PT. BPR DINAR PUSAKA
31 DESEMBER 2025 DAN 2024
(Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

KETERANGAN	ASET		
	Catatan	31-12-2025	31-12-2024
Kas	3a, 4	749.972.800	485.383.600
Pendapatan bunga yang akan diterima	3a, 5	336.850.903	287.347.068
Penempatan pada bank lain	3f, 6	10.819.306.918	12.483.669.328
Cadangan kerugian penurunan nilai	3h	(54.768.346)	(54.768.346)
Jumlah - Bersih		10.584.538.572	12.428.900.562
Kredit yang diberikan	3g, 7		
Pihak terkait		1.473.582.531	1.644.550.170
Pihak tidak terkait		24.973.348.782	17.338.705.573
Provisi dan Administrasi		(306.121.412)	(283.836.645)
Cadangan kerugian penurunan nilai	3h	(3.111.355.165)	(586.780.181)
Jumlah - Bersih		23.029.454.746	18.112.656.917
Aset Tetap	3, 8		
Harga perolehan		4.666.666.266	3.276.142.547
Akumulasi penyusutan		(2.525.200.356)	(2.336.664.842)
Jumlah - Bersih		2.141.465.910	939.477.705
Aset Tidak Berwujud	3k, 9		
Harga perolehan		287.250.000	273.750.000
Akumulasi amortisasi		(275.437.500)	(273.750.000)
Jumlah - Bersih		11.812.500	-
Aset lain - lain	3l, 10	79.296.350	1.606.079.716
JUMLAH ASET		36.913.400.871	33.861.848.918

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

Telah direview dan disetujui

Nama:

Jabatan:

Tanggal:

Tandatangan:

LAPORAN POSISI KEUANGAN
PT. BPR DINAR PUSAKA
31 DESEMBER 2025 DAN 2024

(Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

KEWAJIBAN DAN EKUITAS

KETERANGAN	Catatan	31-12-2025	31-12-2024
Kewajiban segera	3n, 11	176.197.240	126.448.825
Utang bunga	3n, 12	39.917.545	25.971.794
Simpunan dari nasabah	3q, 14		
Pihak terkait		1.303.680.027	1.469.544.513
Pihak tidak terkait		15.809.148.574	11.850.254.728
Jumlah		17.112.828.601	13.319.799.241
Simpunan dari bank lain	3q, 15		
Pihak tidak terkait		1.700.000.000	-
Jumlah		1.700.000.000	-
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	3u, 16	412.215.658	77.177.899
Kewajiban lain-lain	17	76.576.396	73.844.296
Jumlah Kewajiban		19.517.835.440	13.625.241.965
EKUITAS			
Modal			
Modal disetor	18	5.000.000.000	5.000.000.000
Cadangan umum		1.000.000.000	1.000.000.000
Soldo laba ditahan		14.236.806.933	14.974.113.667
Cadangan kerugian penurunan nilai		(2.843.823.413)	-
Laba tahun berjalan		2.781.911	(737.506.734)
Jumlah Ekuitas		17.395.565.431	20.236.606.933
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		36.913.400.871	33.861.848.918

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

Sidoarjo, 2026



Jarno, SH **Rudy Pambakoran W., SH.**
 Direktur Utama Direktur

Telah direview dan disetujui

Nama: Jabatan:
Tanggal: Tanda tangan: 

-3-

LAPORAN LABA RUGI
PT. BPR DINAR PUSAKA
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2025 DAN 2024
(Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	31-12-2025	31-12-2024
Pendapatan dan Beban Operasional			
Pendapatan bunga:			
Bunga kontraktual	3a, 19	4.478.873.945	4.090.378.927
Provisi	3a, 19	341.680.563	251.172.167
Total		4.820.554.508	4.357.551.094
Beban bunga	3a, 20	(790.564.043)	(818.178.265)
Pendapatan bunga neto		4.030.000.465	3.739.372.829
Pendapatan operasional lainnya	21	1.134.743.463	760.096.012
Jumlah pendapatan operasional		5.164.743.929	4.499.468.841
Beban penyisihan kerugian/penyusutan:			
Beban penyisihan kerugian tabungan/deposito	3, 20	-	26.549.991
Beban penyisihan kerugian kredit	3, 20	461.504.673	544.398.474
Beban pemakanan	23	77.762.480	11.112.400
Beban administrasi dan umum	24	4.485.576.287	4.590.036.290
Beban Operasional Lainnya		141.764.895	103.194.151
Jumlah beban operasional		5.166.628.135	5.275.291.276
Labra Operasional		(1.884.206)	(775.822.435)
Pendapatan (Beban) Non - Operasional:			
Pendapatan non - operasional	25	24.728.429	47.305.561
Beban non - operasional	25	(11.500.000)	(5.999.860)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non - Operasional		13.228.429	38.315.701
Labra sebelum pajak penghasilan		11.344.223	(737.506.734)
Pajak Penghasilan	31	(8.562.312)	-
Labra Neto		2.781.911	(737.506.734)

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

Sidoarjo, 2026



Jarno, SH **Rudi Purnadarmo W., SH**
 Direktur Utama Direktur

Telah direview dan disetujui

Nama: Jabatan:

Tanggal: Tanda tangan: 



4

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS PT. BPR DINAR PUSAKA UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2025 DAN 2024 (Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)					
KETERANGAN	Modal Saham Disetor	Cadangan Umum	Saldo Laba		Jumlah
			Labanya Ditahan	Labanya (Rugi) Periode Berjalan	
Saldo per 31 Desember 2023	5.000.000.000	1.000.000.000	15.342.826.821	(368.713.254)	20.874.113.667
Labanya tahun 2024	-	-	(368.713.254)	368.713.254	-
Labanya (Rugi) Periode Berjalan	-	-	-	(737.506.734)	(737.506.734)
Saldo per 31 Desember 2024	5.000.000.000	1.000.000.000	14.974.113.667	(737.506.734)	20.236.606.934
Labanya tahun 2024	-	-	(737.506.734)	737.506.734	-
CKPN	-	-	(2.859.880.150)	-	(2.859.880.150)
Koreksi saldo Awal CKPN	-	-	16.156.737	-	16.156.737
Labanya Tahun Berjalan	-	-	-	2.781.911	2.781.911
Saldo per 31 Desember 2025	5.000.000.000	1.000.000.000	11.392.783.521	2.781.911	17.395.565.431

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

Telah direview dan disetujui

Nama:

Jabatan:

Tanggal:

Tandatangan:

-5-

LAPORAN ARUS KAS
PT. BPR DINAR PUSAKA
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2025 DAN 2024
(Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	31-12-2025	31-12-2024
ARUS KAS DARI KEGIATAN USAHA :		
Labu (Rugi) Neto	2.781.911	(737.506.734)
Penyesuaian untuk rekonsiliasi laba neto dengan kas yang dihasilkan dari kegiatan operasi:		
Amortisasi Properti dan Admin	22.284.767	(37.390.767)
Penyusutan aset tetap	188.535.514	118.114.514
Penyisihan kerugian (pembalikan atas penyisihan) untuk:		
Penempatan pada bank lain	-	26.549.961
Kredit	461.504.673	544.398.474
Pembalikan atas penyisihan	(750.560.763)	(161.879.742)
Hapus buku	(46.329.076)	(29.556.514)
Perubahan Aset dan Kewajiban Operasi:		
Pendapatan bunga yang akan diterima	(49.511.995)	22.635.000
Penempatan pada bank lain	3.750.000.000	-
Kredit yang diberikan	(7.463.675.580)	(1.133.528.777)
Aset lain - lain	1.528.783.368	46.048.099
Kewajiban segera	47.748.415	(424.221.633)
Utang bunga	13.945.751	2.823.532
Simpanan dari nasabah	3.750.029.360	118.851.963
Simpanan dari bank lain	1.700.000.000	-
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	355.037.789	-
Kewajiban Lain-lain	2.832.140	(61.523.515)
Arus Kas Neto dari Aktivitas Operasi	3.536.438.272	(1.708.148.074)
Arus Kas dari Aktivitas Investasi		
Pembelian aset tetap	(1.397.523.719)	(174.229.572)
Penjualan aset tetap	7.000.000	118.005.000
Arus Kas Neto dari Aktivitas Investasi	(1.390.523.719)	(56.224.572)
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		
Koreksi saldo laba	4.344.237	-
Arus kas Neto dari Aktivitas Pendanaan	4.344.237	-
Kenaikan (Penurunan) kas dan setara kas	2.150.258.790	(1.762.372.645)
Kas dan Setara Kas Awal Periode	6.219.053.028	7.981.425.673
Kas dan Setara Kas Akhir Periode	8.369.279.818	6.219.053.028

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

Telah direview dan disetujui

Nama:

Jabatan:

Tanggal:

Tandatangan:



PT. BPR DINAR PUSAKA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024
(Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

1. GAMBARAN UMUM

Perusahaan didirikan di Sidoarjo sesuai Akta Notaris Susanti, SH No. 86 tanggal 11 Juli 1999 dengan nama PT. BPR Dinar Pusaka (disebut "Bank"), dan telah diumumkan dalam lembaran Berita Negara Republik Indonesia nomor 96 tanggal 01 Desember 1999.

Anggaran dasar telah mengalami perubahan, yang terakhir diubah dengan Akta Notaris Christiana Inawati, SH No. 9 tanggal 7 November 2024 tentang perubahan nama perseroan dari PT Bank Perkreditan Rakyat Dinar Pusaka menjadi PT. Bank Persekonomian Rakyat Dinar Pusaka dan telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU/0074236.AH.01.02. tanggal 20 November 2024.

Izin-izin yang dimiliki :

1. Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) No.01490.690.3-641.000.
2. Nomor Induk Berusaha (NIB) No 9120306782524 ditetapkan tanggal 22 Juli 2019 oleh Pemerintah Republik Indonesia c.q. Lembaga Pengelola dan Penyelenggara OSS.

Maksud dan Tujuan:

Maksud dan tujuan berdasarkan dengan Akta pendirian tersebut, ialah mengusahakan Bank Persekonomian Rakyat dengan ketentuan sebagai berikut :

- a. Menunjang pertumbuhan dan modernisasi ekonomi pedesaan serta untuk mengurangi praktik-praktik lon dan para pelepas uang;
- b. Menjalankan usaha dengan:
 - menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk deposito berjangka dan tabungan;
 - memberikan kredit bagi pengusaha kecil dan/atau masyarakat pedesaan;
- c. Memberikan pinjaman untuk modal kerja berjangka pendek atau untuk investasi kepada para pedagang di pasar atau penduduk desa;
- d. Untuk memanfaatkan dana yang masih belum dapat ditanamkan dalam pemberian pinjaman, maka Bank dapat menanamkan sisa dana tersebut pada Bank lainnya atau surat-surat berharga.

Struktur Organisasi:

Tahun 2025 :

Berdasarkan Akta Nomor 18 tanggal 24 Juli 2023 oleh Notaris Yuliani Juwita Sugianto, S.E.,S.H.,M.M.Kn., susunan pengurus adalah sebagai berikut :

Dewan Komisaris:

- Komisaris : Sutjono, SH., MBA

Dewan Direksi:

- Direktur Utama : Jarno, SH.
- Direktur : Rudy Purbojarko W., SH.

Dikarenakan pada bulan November 2024, Komisaris Utama atas nama DR. Daniel Gunarto, SE. MM telah wafat, maka pada tanggal 7 November 2024 diterbitkan Akta No. 9 oleh Notaris Christiana Inawati, SH, terkait Penunjukan Ny. Soca Tjuatja sebagai Calon Komisaris Utama Perseroan dan telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU/0074236.AH.01.02. tanggal 20 November 2024.

Sampai saat ini, Surat Persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan terkait penunjukan Komisaris Utama belum diterbitkan.

Telah direview dan disetujui

Nama: Jabatan:

Tanggal: Tanda tangan: 

PT. BPR DINAR PUSAKA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024
(Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

1. GAMBARAN UMUM (Lanjutan)

Tahun 2024:

Berdasarkan Akta Nomor 18 tanggal 24 Juli 2023 oleh Notaris Yuleni Juwita Sugiharto, S.E., S.H., M.Kn., susunan pengurus adalah sebagai berikut:

Dewan Komisaris:

- Komisaris : Sudjono, SH., MBA.

Dewan Direksi:

- Direktur Utama : Jarno, SH.

- Direktur : Budy Purboljarko W., SH.

2. PERNYATAAN KEPATUHAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN

Manajemen perusahaan menyatakan bahwa laporan keuangan 2025 disusun dan disajikan berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Indonesia untuk Entitas Privat (SAK-EP) dan memercminkan kepatuhan penuh terhadap seluruh ketentuan dalam SAK-EP. Tahun buku ini merupakan periode penerapan pertama kali SAK-EP oleh Entitas.

Laporan keuangan tahun 2024 yang disajikan sebagai informasi komparatif tetap disusun berdasarkan SAK-ETAP dan tidak disajikan kembali (tidak restatement), kecuali dinyatakan lain secara khusus dalam Catatan atas Laporan Keuangan ini.

Penerapan SAK-EP pada tahun 2025 dilakukan seiring dengan bertekurnya standar tersebut dan dimaksudkan untuk meningkatkan kualitas penyajian serta kesesuaian laporan keuangan dengan ketentuan standar akuntansi yang berlaku. Perubahan standar akuntansi ini dapat mengakibatkan perbedaan pengakuan, pengukuran, penyajian, dan pengungkapan atas pos-pos tertentu dalam laporan keuangan dibandingkan dengan periode sebelumnya.

3. RINGKASAN KEBUJUKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Perusahaan menetapkan SAK-EP sebagai basis penyusunan laporan keuangan dan penentuan kebijakan akuntansi penting yang diterapkan untuk mengakui dan mengukur dan peristiwa yang relevan dengan Perusahaan.

Laporan keuangan Perusahaan terdiri dari laporan posisi keuangan, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas dan catatan atas laporan keuangan. Perusahaan menyajikan laporan laba rugi dan laporan perubahan ekuitas secara terpadu.

Laporan keuangan disusun berdasarkan basis kesinambungan usaha dan biaya historis. Laporan keuangan juga disusun berdasarkan basis akrual, kecuali laporan arus kas yang disusun berdasarkan basis kas.

Telah direview dan disetujui

Nama: Jabatan:

Tanggal: Tanda tangan: 

PT. BPR DINAR PUSAKA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024
(Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

3. RINGKASAN KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (Lanjutan)

Laporan arus kas menyajikan informasi perubahan historis atas kas dan setara kas entitas, yang menunjukkan secara terpisah perubahan yang terjadi selama satu periode dari aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan. Cerukan bank dapat diinkas sewaktu-waktu dan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari pengelolaan kas entitas, maka cerukan tersebut termasuk komponen kas dan setara kas. Entitas melaporkan arus kas dari aktivitas operasi dengan menggunakan metode tidak langsung.

b. Mata Uang Pelaporan, Transaksi dan Saldo Dalam Mata Uang Asing

Mata uang pelaporan yang digunakan oleh entitas adalah mata uang Rupiah, sekaligus sebagai mata uang fungsional.

Pembukuan perusahaan diselenggarakan dalam mata uang Rupiah. Sedangkan transaksi dalam mata uang asing dijabarkan ke dalam rupiah dengan kurs yang berlaku pada saat terjadinya transaksi.

Pada tanggal pelaporan saldo aset dan kewajiban moneter dalam mata uang asing dijabarkan ke dalam Rupiah dengan menggunakan kurs yang berlaku pada tanggal tersebut. Keuntungan atau kerugian selisih kurs yang timbul dibebankan atau dikreditkan pada laporan laba (rugi) tahun berjalan.

c. Transaksi Dengan Pihak Yang Berelasi

Perusahaan mengungkapkan transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa. Sesuai dengan Bab 33 Standar Akuntansi Keuangan Indonesia untuk Entitas Privat "Pengungkapan Pihak Berelasi".

Pihak berelasi adalah orang atau entitas yang berelasi dengan entitas yang menyusun laporan keuangannya (entitas pelapor):

- (a) Orang atau anggota keluarga dekatnya mempunyai relasi dengan entitas pelapor jika orang tersebut:
 - (i) Merupakan personel manajemen kunci entitas pelapor atau entitas induk dari entitas pelapor;
 - (ii) Memiliki pengendalian atau pengendalian bersama atau entitas pelapor; atau
 - (iii) Memiliki pengaruh signifikan atas entitas pelapor;
- (b) Suatu entitas berelasi dengan entitas pelapor jika memenuhi salah satu hal berikut:
 - (i) Entitas tersebut dan entitas pelapor adalah anggota dari kelompok usaha yang sama (artinya setiap entitas induk, entitas anak dan sesama entitas anak saling berelasi satu dengan yang lainnya);
 - (ii) Suatu entitas adalah entitas asosiasi atau ventura bersama dari entitas lainnya (atau entitas asosiasi atau ventura bersama yang merupakan anggota suatu kelompok usaha, dimana entitas lain tersebut adalah anggotanya);
 - (iii) Kedua entitas tersebut adalah ventura bersama dari entitas ketiga yang sama.
 - (iv) Satu entitas adalah ventura bersama dari entitas ketiga dan entitas yang lain adalah entitas asosiasi dari entitas ketiga tersebut.
 - (v) Entitas tersebut adalah suatu program imbalan pascakerja bagi imbalan para pekerja entitas pelapor maupun imbalan pekerja dari suatu entitas yang berelasi dengan entitas pelapor. Jika entitas pelapor adalah entitas yang menyelenggarakan program tersebut, maka entitas sponsor juga berelasi dengan entitas pelapor.

Telah direview dan disetujui:

Nama:

Tanggal:

Jabatan:

Tandatangan:



-9-

PT. BPR DINAR PUSAKA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024
(Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

3. KHITISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (Lanjutan)

c. Transaksi Dengan Pihak Yang Berasosiasi (Lanjutan)

(b) Suatu entitas berelasi dengan entitas pelapor jika memenuhi salah satu hal berikut (Lanjutan)

(vi) Entitas tersebut dikendalikan atau dikendalikan bersama oleh orang yang diidentifikasi dalam huruf (a)

(vii) Entitas tersebut, atau anggota dari kelompok di mana entitas merupakan bagian dari kelompok tersebut, menyediakan jasa personal manajemen kunci kepada entitas pelapor atau kepada entitas induk dari entitas pelapor.

(viii) Orang yang diidentifikasi dalam huruf (a)(i) memiliki pengaruh signifikan atas entitas tersebut atau merupakan personal manajemen kunci entitas (atau entitas induk dari entitas tersebut).

Seluruh transaksi signifikan dengan pihak berasosiasi, baik yang dilakukan dengan atau tidak dengan tingkat harga dan persyaratan normal sebagaimana dilakukan dengan pihak ketiga, diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan.

d. Kas

Kas adalah mata uang kertas dan logam rupiah yang masih berlaku sebagai alat pembayaran yang sah.

Dalam pengertian kas termasuk kas besar, kas kecil, dan kas dalam perjalanan. Mata uang rupiah yang telah dicabut dan ditarik dari peredaran tidak berlaku sebagai alat pembayaran yang sah sebagaimana ditetapkan oleh ketentuan yang berlaku. Mata uang dimaknainya tidak termasuk dalam pengertian kas dan disajikan dalam aset lain-lain.

e. Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima

Pendapatan bunga dari kredit dengan kualitas lancar (performing) yang telah diakui sebagai pendapatan tetapi belum diterima pembayarannya, termasuk pengakuan pendapatan bunga dari penempatan pada bank lain.

f. Penempatan Pada Bank Lain

Penempatan pada bank lain dinyatakan sebesar saldo penempatan dikurangi dengan penyisihan penghapusan kecuali giro.

g. Kredit Yang Diberikan

Kredit diklasifikasi "non performing" pada saat pokok kredit telah lewat jatuh tempo dan/atau pada saat manajemen berpendapat bahwa penerimaan atas pokok atau bunga kredit tersebut diragukan. Pendapatan bunga kredit yang telah diklasifikasikan sebagai "non performing" tidak diperhitungkan dan akan diakui sebagai pendapatan pada saat diterima.

Kredit dihapusbukan pada saat manajemen berpendapat bahwa kredit tersebut sudah tidak dapat terbagi lagi. Penerimaan kembali kredit yang telah dihapusbukan diakui sebagai pendapatan operasional lainnya.

Telah direview dan disetujui

Nama:

Jabatan:

Tanggal:

Tandatangan:



PT. BPR DINAR PUSAKA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024

(Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

3. RINGKASAN KEBUJUKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (Lanjutan)

h. Penurunan Nilai Aset

Pada setiap tanggal pelaporan, aset tetap, aset tak berwujud dan investasi pada entitas asosiasi dievaluasi kembali untuk menentukan apakah terdapat indikasi bahwa aset tersebut telah mengalami kerugian penurunan nilai. Jika terdapat indikasi kemungkinan penurunan nilai, jumlah terpulihkan dari aset yang terpengaruh (atau kelompok aset terkait) diestimasi dan dibandingkan dengan jumlah tercatatnya. Jika jumlah terpulihkan estimasi adalah lebih rendah, maka jumlah tercatat akan dikurangi ke jumlah terpulihkan estimasi dan kerugian penurunan nilai segera diakui dalam laba rugi.

Serupa dengan hal tersebut, pada setiap tanggal pelaporan, persediaan dinilai untuk penurunan nilai dengan membandingkan jumlah tercatat setiap item persediaan (atau kelompok item serupa) dengan harga jualnya dikurangi biaya untuk menyelesaikan dan menjual. Jika item persediaan (atau kelompok item serupa) mengalami penurunan nilai, jumlah tercatatnya dikurangi ke harga jual dikurangi biaya untuk menyelesaikan dan menjual, dan kerugian penurunan nilai segera diakui dalam laba rugi.

Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) dibentuk untuk menutup kemungkinan kerugian atas aset keuangan berupa kredit yang diberikan dan aset produktif lainnya yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi.

BPR menerapkan PSAK 106 (sebelumnya PSAK 71) terkait Instrumen Keuangan dan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dalam menentukan penurunan nilai aset keuangan dengan menggunakan pendekatan kerugian kredit ekspektasi (Expected Credit Loss/ECL).

CKPN dihitung dengan mempertimbangkan:

- Probabilitas gagal bayar debitur
- eksposur kredit pada saat gagal bayar
- estimasi tingkat kerugian jika terjadi gagal bayar, serta
- nilai agunan yang dapat direalisasi

Penilaian CKPN dilakukan secara individual untuk kredit signifikan dan secara kolektif untuk kredit dengan karakteristik risiko yang sejenis.

CKPN disajikan sebagai pengurang saldo kredit yang diberikan dalam laporan posisi keuangan, sedangkan penentuan dan pemulihan CKPN diakui sebagai beban penurunan nilai dalam laporan laba rugi.

Kredit dihapusbuku apabila tidak terdapat prospek pemulihan dan telah memenuhi ketentuan penghapusbuku sesuai peraturan OJK. Penghapusbuku tidak menghapuskan hak tagih BPR kepada debitur.

Pada tahun 2025, PT BPR Dinar Pusaka dalam perhitungan CKPN menggunakan tariff Peer Group Data sesuai dengan Surat Keputusan Dewan Direksi dan Komisaris PT BPR Dinar Pusaka nomor 072/DIRBPR-DP/VI/2025 tanggal 20 Juni 2025 tentang Penetapan Model Penurunan Nilai, menetapkan:

Telah direview dan disetujui

Nama:

Jabatan:

Tanggal:

Tandatangan:



PT. BPR DINAR PUSAKA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024

(Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

3. RINGKASAN KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (Lanjutan)

h. Penurunan Nilai Aset (Lanjutan)

1. Perhitungan CKPN Kolektif dengan menggunakan Metode Migrasi.
2. Perhitungan CKPN berdasarkan tarif CKPN yang berlaku, yaitu:

Kualitas Kredit	Tarif Peret Group Data
- Kualitas 1	2,78%
- Kualitas 2	6,81%
- Kualitas 3	29,60%
- Kualitas 4	46,30%
- Kualitas 5	71,66%

i. Penyisihan Penghapusan Kualitas Aset

Bank membentuk penyisihan aset produktif berdasarkan penelitian terhadap kolektibilitas masing-masing aset produktif pada akhir periode.

2024

Kualitas Aset Produktif dan Penyisihan Penghapusan Kualitas Aset

Penentuan kualitas aset produktif dan pembentukan PPKA BPR mengacu pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 1 Tahun 2024 tanggal 10 Januari 2024 yang mengklasifikasi aset produktif dalam 5 (lima) kategori dengan persentase penyisihan penghapusan sebagai berikut:

- Lancar	PPKA Umum	0,50%
- Dalam Perhatian Khusus	PPKA Khusus	3%
- Kurang Lancar	PPKA Khusus	10%
- Diragukan	PPKA Khusus	50%
- Macet	PPKA Khusus	100%

Persentase Penyisihan Penghapusan diatas diterapkan terhadap saldo setelah dikurangi dengan nilai agunan sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, kecuali untuk aset produktif yang diklasifikasi lancar yang diterapkan terhadap saldo aset produktif tersebut.

j. Aset Tetap

Aset tetap dinyatakan dengan harga perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan.

Penyusutan aset tetap dilakukan dengan metode garis lurus berdasarkan umur manfaatnya, dengan persentase sebagai berikut:

Jenis Aset	Tarif Peny. / Tahun	Masa Manfaat
Bangunan - Golongan IV	5%	20 Tahun
Kendaraan - Golongan II	12,5% - 25%	4-8 Tahun
Inventaris - Golongan I	25%	4 Tahun
Inventaris - Golongan II	12,5%	8 Tahun

Beban pemeliharaan dan perbaikan dibebankan ke laporan laba rugi pada saat terjadinya pemugaran dan peningkatan daya guna dalam jumlah besar dikapitalisasi. Aset tetap yang tidak digunakan lagi atau yang dijual dikeluarkan dari kelompok aset tetap berikut akumulasi penyusutan. Keuntungan atau kerugian dari penjualan aset tetap tersebut dibukukan dalam laporan laba rugi tahun yang bersangkutan.

Telah direview dan disetujui

Nama:

Jabatan:

Tanggal:

Tandatangan: 

PT. BPR DINAR PUSAKA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024
(Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

3. **KHITISAR KEBUJUKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (Lanjutan)**

k. **Aset tidak berwujud**

Aset tak berwujud berupa aset non-moneter yang dapat diidentifikasi namun tidak mempunyai wujud fisik serta dimiliki untuk digunakan dalam menghasilkan atau menyerahkan barang/jasa yang memiliki masa manfaat lebih dari 12 bulan yaitu perangkat lunak komputer (software) diamortisasi selama 4 (empat) tahun.

l. **Aset Lain-lain**

Aset Lain-lain merupakan saldo aset yang tidak dapat secara layak digolongkan dalam pos-pos sebelumnya dan tidak cukup material disajikan dalam pos tersendiri. Aset Lain-lain diakui pada saat terjadinya sebesar biaya perolehan.

m. **Agunan yang Diambil Alih**

Agunan yang diambil alih sehubungan dengan penyelesaian pinjaman nasabah.

Agunan yang diambil alih merupakan jaminan (agunan) kredit yang diberikan yang telah diambil alih oleh Bank dan telah dikot secara notaris.

Agunan yang diambil alih sehubungan dengan penyelesaian kredit dicatat berdasarkan nilai yang disepakati bersama. Dalam hal takson nilai agunan lebih rendah dari nilai kredit, maka selisih lebih dari saldo pinjaman yang tidak dapat ditagih lagi dibebankan ke penyisihan penghapusan kredit sebagai penghapusan tahun berjalan.

Biaya-biaya yang dikeluarkan sehubungan dengan pengambil-alihan agunan tersebut dibebankan ke Kerugian akibat realisasi penjualan agunan yang diambil alih dilaporkan dalam laporan laba rugi tahun bersangkutan sebagai beban non operasional, sedang laba akibat realisasi penjualan agunan yang diambil alih dilaporkan dalam Akun Kewajiban Segera Dibayar.

n. **Kewajiban Segera**

Kewajiban Segera adalah kewajiban yang telah jatuh tempo dan atau yang segera dapat ditagih oleh pemiliknya dan harus segera dibayar.

Transaksi kewajiban segera diakui pada saat kewajiban telah jatuh tempo; atau kewajiban menjadi segera dapat ditagih oleh pemiliknya baik dengan perintah dari pemberi amanat maupun tidak. Kewajiban Segera disajikan sebesar jumlah yang harus diselesaikan.

o. **Utang Bunga**

Utang Bunga merupakan pos yang dimaksudkan untuk menampung kewajiban BPR yang timbul dari pengakuan biaya bunga dari aktivitas yang terkait dengan fungsi BPR. Termasuk dalam pengertian kewajiban bunga adalah kewajiban bunga yang telah jatuh tempo dan atau yang segera dapat ditagih oleh pemiliknya dan harus segera dibayar.

Utang Bunga diakui sebesar jumlah bunga kontraktual, baik untuk akrual bunga maupun yang telah jatuh tempo. Utang Bunga disajikan sebesar jumlah yang harus diselesaikan.

p. **Utang Pajak**

Utang Pajak adalah kewajiban pajak penghasilan badan yang terutang atas penghasilan BPR. Utang Pajak merupakan selisih kurang atas kewajiban pajak penghasilan BPR setelah memperhitungkan angsuran pajak atau pajak dibayar dimuka.

Utang Pajak diakui sebesar jumlah yang harus disetorkan ke Kas Negara. Utang Pajak disajikan sebesar jumlah yang harus diselesaikan.

Telah direview dan disetujui

Nama:

Jabatan:

Tanggal:

Tandatangan:



-13-

PT. BPR DINAR PUSAKA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024
(Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

3. IKHTISAR KEWAJIBAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (Lanjutan)

g. Simpanan

Simpanan merupakan kewajiban kepada nasabah dalam bentuk tabungan dan deposito berjangka. Tabungan dinyatakan sebesar nilai kewajiban, deposito berjangka dinyatakan sebesar nilai nominal. Simpanan dari bank lain merupakan kewajiban kepada bank lain dalam bentuk tabungan dan deposito berjangka. Simpanan dari bank lain dinyatakan sebesar jumlah kewajiban kepada bank lain tersebut.

Sesuai dengan Internal Memorandum No.007/DIR/BPR-DP/2025 tanggal 16 Januari 2025 tentang Suku Bunga BPR Dinar Pusaka, yang berlaku pada tahun 2025 terdiri sebagai berikut:

No.	Keterangan	Jangka Waktu (thn)	Suku Bunga Tahun 2025
1	Rp1.000.000 s.d Rp4.999.999	1	3%
		3	
		6 & 12	
2	Rp5.000.000 s.d Rp49.999.999	1	4,50%
		3	4,75%
		6 & 12	5%
3	Rp50.000.000 keatas	1	5%
		3	5,25%
		6 & 12	5,50%

f. Pinjaman Diterima

Pinjaman Diterima adalah dana yang diterima dari bank umum dan BPR lain, Bank Indonesia atau pihak lain dengan kewajiban pembayaran kembali sesuai dengan persyaratan perjanjian pinjaman.

1. Pinjaman diterima diakui sebesar nilai pokok pinjaman ditambah biaya transaksi yang dapat didistribusikan secara langsung pada periode pinjaman dikurangi diskonto.
2. Biaya transaksi yang dapat didistribusikan secara langsung kepada periode pinjaman dan diskonto diamortisasi secara garis lurus dan diakui sebagai Beban Bunga.
3. Bunga akrual atas pinjaman diterima diakui sebagai Utang Bunga.

Pinjaman Diterima disajikan sebesar saldo pinjaman yang belum dilunasi pada tanggal laporan serta biaya transaksi dan diskonto yang belum diamortisasi. Bunga yang masih harus dibayar disajikan dalam pos Utang Bunga. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik oleh BPR disajikan sebagai tagihan komitmen pada pos fasilitas pinjaman diterima yang belum ditarik.

g. Pengakuan Pendapatan dan Beban Bunga

Pendapatan bunga meliputi pendapatan bunga kontraktual serta amortisasi provisi, diskonto dan biaya transaksi yang terkait dengan aset produktif serta amortisasi pendapatan bunga tanggungan dan beban bunga diakui secara akrual (acrued basis), kecuali pendapatan bunga dari kredit dan aset produktif lainnya dengan klasifikasi kurang lancar, diragukan dan macet (non performing) diakui apabila pendapatan tersebut telah benar-benar diterima. Pendapatan bunga atas aset produktif dengan klasifikasi kurang lancar, diragukan dan macet yang belum diterima dilaporkan sebagai pendapatan bunga dalam penyelesaian dalam laporan komitmen dan kontinjensi.

Telah direview dan disetujui:

Nama: Jabatan:

Tanggal: Tanda tangan:



PT. BPR DINAR PUSAKA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024
(Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

3. **IKHTISAR KEBUANGAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (Lanjutan)**

1. **Pajak Penghasilan**

Pajak penghasilan diakui sebesar jumlah pajak kini yang terutang berdasarkan laba kena pajak tahun berjalan sesuai ketentuan perpajakan yang berlaku.

Pajak tangguhan diakui atas perbedaan temporer antara jumlah tercatat aset dan liabilitas dalam laporan keuangan dengan dasar pengenaan pajaknya.

Liabilitas pajak tangguhan diakui untuk seluruh perbedaan temporer kena pajak yang akan mengakibatkan jumlah kena pajak pada periode mendatang pada saat jumlah tercatat aset atau liabilitas tersebut dipulihkan atau diselesaikan.

Aset pajak tangguhan diakui untuk seluruh perbedaan temporer yang dapat dikurangkan sepanjang terdapat kemungkinan besar bahwa laba kena pajak di masa depan akan tersedia sehingga perbedaan temporer tersebut dapat dimanfaatkan.

Jumlah tercatat aset pajak tangguhan dibelash pada setiap tanggal pelaporan dan diturunkan apabila tidak lagi terdapat kemungkinan besar bahwa laba kena pajak yang memadai akan tersedia untuk memulihkan aset pajak tangguhan tersebut. Bank tidak mengakui aset dan liabilitas pajak tangguhan.

Bank tidak mengakui aset pajak tangguhan maupun liabilitas pajak tangguhan. Hal ini dikarenakan Bank menilai bahwa perbedaan temporer yang ada tidak memenuhi kriteria pengakuan sesuai standar akuntansi yang berlaku, atau tidak terdapat keyakinan yang memadai bahwa laba kena pajak di masa depan akan tersedia dalam jumlah yang cukup untuk mengkompensasikan perbedaan.

4. **Imbalan Kerja**

Bank telah mencadangkan dan membukukan imbalan pascakerja karyawan lainnya sebagaimana diatur dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK-EP) Bab 28 tentang imbalan kerja. Kewajiban imbalan pascakerja didasarkan atas Undang-Undang No.6 Tahun 2023 tentang Penetapan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang No. 2 Tahun 2022 tentang Cipta Kerja menjadi Undang-Undang.

Dalam ketentuan tersebut perusahaan diwajibkan untuk membayar imbalan pasca kerja kepada karyawannya pada saat mereka berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia atau cacat tetap. Besarnya imbalan pasca kerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan komposisi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja.

Telah direview dan disetujui

Nama: Jabatan:

Tanggal: Tanda tangan:



-15-

PT. BPR DINAR PUSAKA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024
(Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

4. KAS

	31-12-2025	31-12-2024
Kantor Kas Pusat (Sidoarjo)	384.267.600	95.242.000
Kantor Cabang Surabaya (Demak)	153.517.900	109.876.100
Kantor Cabang Gresik	157.627.600	165.586.200
Kantor Cabang Lamongan	54.559.700	114.876.300
Jumlah	749.972.800	485.580.600

Kas yang ada di bank telah diasuransikan pada PT. Asuransi Raksa Pratama dengan ketentuan sebagai berikut :

Kantor Pusat	
Jenis yang Diasuransikan	: Cash In Safe - Sepanjang
No. Polis	: 09-MI-00003-000-07-2025
Periode Asuransi	: 18 Juli 2025 s/d 18 Juli 2026
Jumlah Pertanggungan	: Rp600.000.000
Kantor Cabang Surabaya	
Jenis yang Diasuransikan	: Cash In Safe - Gresik
No. Polis	: 09-MI-00003-000-07-2025
Periode Asuransi	: 18 Juli 2025 s/d 18 Juli 2026
Jumlah Pertanggungan	: Rp250.000.000
Kantor Cabang Lamongan	
Jenis yang Diasuransikan	: Cash In Safe - Lamongan
No. Polis	: 09-MI-00004-000-07-2025
Periode Asuransi	: 18 Juli 2025 s/d 18 Juli 2026
Jumlah Pertanggungan	: Rp200.000.000
Kantor Cabang Gresik	
Jenis yang Diasuransikan	: Cash In Safe - Demak
No. Polis	: 09-MI-00005-000-07-2025
Periode Asuransi	: 18 Juli 2025 s/d 18 Juli 2026
Jumlah Pertanggungan	: Rp250.000.000

5. PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA

	31-12-2025	31-12-2024
Kredit Yang Diberikan	317.075.163	263.486.465
Penempatan Pada Bank Lain	19.764.830	23.961.533
Jumlah	336.839.993	287.347.998

Telah direview dan disetujui

Nama:

Jabatan:

Tanggal:

Tandatangan:



-16-

PT. BPR DINAR PUSAKA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024
(Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

6. PENEMPATAN PADA BANK LAIN

	31-12-2025	31-12-2024
Giro		
- PT. Bank Maspion Indonesia, Tbk - Bantia Surabaya	1.830.602.718	2.144.701.630
- PT. Bank SMBC Indonesia Tbk.	58.134.178	-
Jumlah	1.888.736.896	2.144.701.630
Tabungan		
- PT. BPD Jawa Timur, Tbk - Surabaya	29.768.626	27.988.123
- PT. Bank Permata - Syariah	55.122.846	32.871.493
- PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.	504.846.256	581.655.226
- PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk.	301.311.944	186.179.247
- PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.	-	9.580.054
- PT. Bank Mega Syariah	-	330.586
- PT. BPR Agung Sejahtera	209.520.150	80.344.970
Jumlah	1.100.570.022	808.967.689
Deposito		
- PT. BPD Jawa Timur, Tbk - Surabaya	30.000.000	30.000.000
- PT. BPR Taman Dhana	-	500.000.000
- PT. BPR Bintang Mitra	1.250.000.000	750.000.000
- PT. BPR Krisan Nusantara	1.000.000.000	1.500.000.000
- PT. BPR Putera Dana	250.000.000	-
- PT. BPR Surya Artha Utama Pers	2.000.000.000	-
Jumlah	4.530.000.000	2.780.000.000
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain	7.619.306.918	5.733.669.328
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	(54.768.346)	(54.768.346)
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain Bersih	7.564.538.572	5.678.900.982
Deposito berjangka lebih dari 3 bulan		
- PT. BPR Mitra Cemerlang Mandiri - Gresik	1.500.000.000	1.500.000.000
- PT. BPR Artha Suana	250.000.000	500.000.000
- PT. BPR Dana Raya	-	1.500.000.000
- PT. BPR Guna Yatra	1.250.000.000	2.000.000.000
- PT. BPR Agung Sejahtera	-	500.000.000
- PT. Bank Mayapada	-	750.000.000
Jumlah	3.000.000.000	6.750.000.000
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain	10.564.538.572	12.428.900.982

Telah direview dan disetujui

Nama:

Jabatan:

Tanggal:

Tandatangan:





PT. BPR DINAR PUSAKA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024
(Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

6. PENEMPATAN PADA BANK LAIN (Lanjutan)

Tingkat Suku bunga deposito per tahun 5,42% - 6,75% 5,42% - 6,75%

Kolektibilitas penempatan pada bank lain tanggal 31 Desember 2025 dan 2024 tergolong lancar.

Perubahan penyisihan penempatan pada bank lain adalah sebagai berikut :

	31-12-2025	31-12-2024
Saldo Awal	54.768.346	56.127.580
Beban kerugian penurunan nilai selama tahun berjalan	-	28.548.961
Pemulihan CKPN	-	(27.908.195)
Saldo Akhir Tahun	54.768.346	54.768.346

Manajemen berpendapat bahwa jumlah penyisihan penghapusan yang dibentuk adalah cukup untuk menutupi kemungkinan kerugian atas tidak terlagnnya penempatan pada bank lain serta telah memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

7. KREDIT YANG DIBERIKAN

	31-12-2025	31-12-2024
a. Jenis Kredit yang Berikan :		
Pinjaman Angsuran	15.740.410.809	14.230.456.167
Pinjaman Telap	4.178.409.400	2.465.208.500
Pinjaman Karyawan	367.042.557	475.479.964
Pinjaman Sindikasi	5.083.401.721	1.612.111.112
Pinjaman Fintech	77.666.836	-
Jumlah Kredit Yang Diberikan	26.446.931.323	18.983.255.743
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	(3.111.355.160)	(586.786.181)
Provisi dan Administrasi	(306.121.412)	(263.836.945)
Jumlah Bersih Kredit Yang Diberikan	23.029.454.746	18.112.658.917
b. Kolektibilitas :		
Lancar	19.800.180.341	13.076.564.588
Dalam Perhatian Khusus	2.452.283.268	1.463.683.148
Kurang Lancar	130.893.823	349.457.022
Diragukan	145.958.560	400.400.582
Masor	3.917.615.331	3.691.150.405
Jumlah	26.446.931.323	18.983.255.743

Teloh direview dan disetujui

Nama:

Jabatan:

Tanggal:

Tandatangan:

31-12-2025	31-12-2024
(586.760.181)	(205.888.768)
750.560.783	133.970.547
46.329.076	29.556.514
(2.859.980.150)	-
(461.504.673)	(544.398.474)
(3.111.355.165)	(586.760.181)

Pinak Terkait:		
-Terkait dalam rangka keajahteraan	1.473.582.531	1.390.061.453
-Terkait Lainnya	-	253.588.717
Pinak Tidak Terkait :		
- Kredit Modal Kerja	24.573.348.792	17.338.705.573
Jumlah	26.446.931.323	18.983.255.743

Saldo Awal Tahun	1.125.308.696	1.099.279.037
Hapus buku tahun berjalan	46.329.078	29.586.514
Keringanan Pembayaran	-	-
Penerimaan Kembali Pokok Kredit yang Dihapusbuku	(8.880.000)	(18.732.000)
Kekurangan Penetiran Pembayaran yang dicatat lunas	-	-
Penerimaan Kembali Bunga Kredit yang Dihapusbuku	(45.886.054)	15.266.106
Jumlah	1.116.942.678	1.125.350.655

2025	Saldo Awal	Mutasi Tahun 2025		Saldo Akhir 31 Des 2025
	1 Jan 2025	Penambahan	Pengurangan	
Harga Perolehan:				
- Tanah	108.592.000	-	-	108.592.000
- Bangunan	1.815.555.500	1.261.492.485	-	3.077.047.985
- Kendaraan	455.750.000	-	7.000.000	448.750.000
- Inventaris	896.245.047	136.031.224	-	1.032.276.271
Jumlah	3.276.142.547	1.397.523.719	7.000.000	4.666.666.266

Nome:	Jabotão
Telefone:	Telefone

Tandatangan:

PT. BPR DINAR PUSAKA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024
(Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

8. ASET TETAP (Lanjutan)

2025	Saldo Awal 1 Jan 2025	Mulai Tahun 2025 Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir 31 Des 2025
Akumulasi Penyusutan:				
- Bangunan	1.305.150.568	95.474.722	-	1.400.625.291
- Kendaraan	204.608.778	51.983.528	7.000.000	249.592.304
- Inventaris	828.905.486	48.077.266	-	874.982.751
Jumlah	2.338.664.842	195.535.514	7.000.000	2.525.200.356
Nilai Buku:	839.477.705			2.141.465.910

Pada laporan per 31 Desember 2025, terdapat pengurangan aset tetap kendaraan sebesar Rp7.000.000 atas penjualan aset berupa sepeda motor dinas dengan nopol W 5270 NBE.

Terdapat reklasifikasi aset lain-lain berupa bangunan Mojokerto menjadi aset tetap dan menambah nilai aset tetap bangunan senilai Rp 1.261.462.495 pada tahun 2025, dengan rincian sebagai berikut:

Item Penambahan	Nilai (Rp.)
1. Bangunan + Renovasi	1.231.565.000
2. Renovasi	10.927.495
3. BILLBOARD	19.000.000

Bangunan dan inventaris di bank telah diasuransikan pada PT. Asuransi Raksa Pratika dengan ketentuan sebagai berikut:

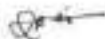
Jenis yang Diasuransikan	Bangunan dan Inventaris Kantor
No. Polis	08-F-00008-000-01-2025
Periode Asuransi	18 Januari 2025 - 18 Januari 2026
Jumlah Pertanggungan	1.300.000.000
Jenis yang Diasuransikan	Bangunan dan Inventaris Kantor - Gresik
No. Polis	08-F-00007-000-02-2025
Periode Asuransi	23 Februari 2025 - 23 Februari 2026
Jumlah Pertanggungan	600.000.000
Jenis yang Diasuransikan	Bangunan dan Inventaris Kantor - Lamongan
No. Polis	08-EQZ-00005-000-05-2025
Periode Asuransi	15 Juni 2025 - 15 Juni 2026
Jumlah Pertanggungan	600.000.000

7 Unit Kendaraan telah diasuransikan pada PT. Asuransi Raksa Pratika dengan ketentuan sebagai berikut:

Kendaraan Roda Empat dan Roda Dua	
Jenis yang Diasuransikan	Daihatsu Sigris 1.2 X MT
No. Polis	08-M-03200-000-03-2025
Periode Asuransi	24 Maret 2025 - 24 Maret 2026
Jumlah Pertanggungan	90.000.000

Telah direview dan disetujui

Nama: _____ Jabatan: _____
Tanggal: _____ Tanda tangan: _____





PT. BPR DINAR PUSAKA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024
(Disajikan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

8. ASET TETAP (Lanjutan)

Jenis yang Diasuransikan	: Mitsubishi Expander
No. Polis	: 08-M-00094-000-08-2025
Periode Asuransi	: 20 Agustus 2025- 20 Agustus 2026
Jumlah Pertanggungan	: 201.000.000
Jenis yang Diasuransikan	: Honda Supra -Motor
No. Polis	: 08-MCL-00082-000-06-2025
Periode Asuransi	: 12 Juni 2025 - 12 Juni 2026
Jumlah Pertanggungan	: 16.000.000
Jenis yang Diasuransikan	: Honda Supra - Motor
No. Polis	: 08-MCL-00122-000-03-2025
Periode Asuransi	: 15 Maret 2025 - 15 Maret 2026
Jumlah Pertanggungan	: 20.000.000
Jenis yang Diasuransikan	: Honda Supra - Motor
No. Polis	: 08-MCL-00123-000-03-2025
Periode Asuransi	: 15 Maret 2025 - 15 Maret 2026
Jumlah Pertanggungan	: 20.000.000
Jenis yang Diasuransikan	: Honda Supra - Motor
No. Polis	: 08-MCL-00852-000-11-2025
Periode Asuransi	: 12 Desember 2025 - 12 Desember 2026
Jumlah Pertanggungan	: 17.500.000

1 Unit Kendaraan di bank telah diasuransikan pada PT. Tokio Asuransi Marine Indonesia dengan ketentuan sebagai berikut:

Jenis yang Diasuransikan	: Wuling Forno
No. Polis	: SDCVAMBL25-A0952033
Periode Asuransi	: 31 Mei 2025 - 31 Mei 2026
Jumlah Pertanggungan	: 110.000.000

2024	Saldo Awal 1 Jan 2024	Mutasi Tahun 2024		Saldo Akhir 31 Des 2024
		Penambahan	Pengurangan	
Harga Perolehan:				
- Tanah	108.892.000	-	-	108.892.000
- Bangunan	1.815.555.500	-	-	1.815.555.500
- Kendaraan	437.005.000	131.000.000	112.255.000	455.750.000
- Peralatan Kantor	858.765.475	43.229.572	5.750.000	896.245.047
Jumlah	3.219.917.975	174.229.572	118.005.000	3.276.142.547
Akumulasi Penyusutan:				
- Bangunan	1.235.167.576	69.982.993	-	1.305.150.569
- Kendaraan	192.458.135	59.071.107	46.820.484	204.608.778
- Peralatan Kantor	790.024.617	41.730.876	5.750.000	825.905.495
Jumlah	2.218.650.328	170.784.976	52.570.484	2.336.664.842
Nilai Buku:	1.001.267.647			939.477.705

Telah direview dan disetujui

Nama:

Jabatan:

Tanggal:

Tandatangan:



PT. BPR DINAR PUSAKA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024
(Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

8. ASET TETAP (Lanjutan)

Pada laporan per 31 Desember 2024, terdapat pengurangan aset tetap kendaraan sebesar Rp112.255.000 atas penjualan aset Motor Vision W 3413 VH senilai Rp.27.255.000 dan Mobil Innova W 1621 XV senilai Rp85.000.000, serta pengurangan pada aset tetap inventaris berupa AC Split Panasonic 2 PK senilai Rp 5.750.000 dikarenakan kondisi rusak dan tidak dapat digunakan kembali.

9. ASET TIDAK BERWUJUD

	31-12-2025	31-12-2024
Harga Perolehan	287.250.000	273.750.000
Akumulasi Amortisasi	(275.437.500)	(273.750.000)
Jumlah	11.812.500	-

10. ASET LAIN - LAIN

	31-12-2025	31-12-2024
Persediaan Material	2.440.000	2.420.000
Uang Muka PPh Ps.25	-	1.107.516
Sewa Gedung	18.590.000	30.810.000
Asuransi Gedung	710.000	1.649.000
Asuransi Kendaraan	1.339.750	2.480.600
Renovasi Gedung	14.971.600	-
BOD - Lainnya	7.495.000	3.880.000
Pembiayaan pembukaan Cabang Mojokerto	-	1.582.502.800
Petty Cash	3.250.000	3.250.000
Lainnya	32.500.000	-
Jumlah	79.296.350	1.608.079.716

11. KEWAJIBAN SEGERA

	31-12-2025	31-12-2024
Kewajiban Kepada Pemerintah :		
- Utang PPh Pasal 21	10.009.740	5.656.456
- Utang PPh Ps 23	212.615	298.749
- Utang Pajak Final 4(2) (bunga tabungan)	1.190.638	895.814
- Utang Pajak Final 4(2) (bunga deposito)	12.044.179	8.262.480
- Utang PPh Ps 29	7.314.312	-

Telah direview dan disetujui

Nama:

Jabatan:

Tanggal:

Tandatangan :

-22-

PT. BPR DINAR PUSAKA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024
(Disajikan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

11. KEWAJIBAN SEGERA (Lanjutan)		
	31-12-2025	31-12-2024
Tiupan Nasabah		
- Tiupan Premi Asuransi	31.824.041	23.761.130
- Tiupan Biaya Pengurusan BPKB/STNK	3.550.000	3.550.000
- Tiupan Notaris	58.905.000	24.245.500
- Tiupan Lainnya	51.146.716	61.758.716
Jumlah	179.187.240	128.448.625
12. UTANG BUNGA		
	31-12-2025	31-12-2024
Beban Bunga Deposito	39.917.545	25.971.794
Jumlah	39.917.545	25.971.794
13. PERPAJAKAN		
	31-12-2025	31-12-2024
a. Uang Muka Pajak:		
Pajak Penghasilan Pasal 25 Masa Desember	-	1.107.516
Jumlah	-	1.107.516
b. Perhitungan Pajak Penghasilan		
Rekonsiliasi antara beban pajak penghasilan dengan hasil perhitungan laba menurut laporan keuangan sebelum pajak penghasilan dan tarif pajak yang berlaku adalah sebagai berikut:		
	31-12-2025	31-12-2024
Laba Sebelum Pajak	11.344.223	(737.506.734)
Beda Tetap:		
- Beban sumbangan dan donasi	2.300.000	4.788.880
- Keperluan dapur	42.165.820	38.435.098
- Biaya Operasional Lainnya	9.200.000	4.200.000
Jumlah Beda tetap	53.665.820	47.424.978
Laba Kena Pajak	65.019.043	(690.081.806)
Laba Kena Pajak Pembulatan	65.019.100	(690.081.000)

Telah direview dan disetujui

Nama:

Jabatan:

Tanggal:

Tandatangan:



-23-

PT. BPR DINAR PUSAKA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024
(Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

13. PERPAJAKAN (Lanjutan)

b. Perhitungan Pajak Penghasilan (Lanjutan)

Perhitungan Pajak Penghasilan

Penghasilan kena pajak dari bagian penedaran bruto :

Fasilitas	52.181.000
Non Fasilitas	12.829.100
Tarif Pajak Penghasilan Badan :	
Fasilitas (52.181.000 x 22% x 50%) =	5.739.910
Non Fasilitas (12.829.100 x 22%) =	2.822.402
Jumlah Pajak Kini	8.562.312

Kredit Pajak

Uang Muka PPh 23	-
Uang Muka PPh 25	(1.248.000)
Total Kredit Pajak	(1.248.000)
Kurang/(Lebih) Bayar (PPh pasal 29/28A) :	7.314.312

14. SIMPANAN DARI NASABAH

a. Berdasarkan jenisnya simpanan nasabah terdiri dari :

	31-12-2025	31-12-2024
Tabungan:		
Pihak terkait	382.406.525	455.883.745
Pihak tidak terkait	3.142.088.073	2.236.341.479
Jumlah tabungan	3.524.494.598	2.694.225.224

Deposito Berjangka:

Pihak terkait	921.273.502	1.013.990.768
Pihak tidak terkait	12.667.060.501	9.611.913.249
Jumlah deposito Berjangka	13.588.334.003	10.625.574.017
Jumlah Simpanan Nasabah	17.112.828.601	13.319.799.241

b. Tingkat suku bunga rata-rata per tahun:

Tabungan	2,5%	1% - 2,5%
Deposito berjangka	3% - 5,5%	4,5% - 5,5%

c. Klasifikasi deposito berdasarkan jangka waktu

	31-12-2025	31-12-2024
Jangka Waktu 1 Bulan	813.315.599	693.136.368
Jangka Waktu 3 Bulan	4.677.772.473	2.477.679.817
Jangka Waktu 6 Bulan	7.766.037.235	7.179.106.245
Jangka Waktu 12 Bulan	331.208.696	275.448.787
Jumlah	13.588.334.003	10.625.574.017

Telah direview dan disetujui

Nama:

Jabatan:

Tanggal:

Tandatangan :



-24-

PT. BPR DINAR PUSAKA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024

(Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

15. SIMPANAN DARI BANK LAIN

	31-12-2025	31-12-2024
a. Berdasarkan jenisnya simpanan dari bank lain terdiri dari :		
Deposito:		
Pihak terkait	-	-
Pihak tidak terkait	1.700.000.000	-
Jumlah tabungan	1.700.000.000	-

16. KEWAJIBAN IMBALAN PASCA KERJA

	31-12-2025	31-12-2024
Imbalan Pasca Kerja	412.215.658	77.177.869
Jumlah	412.215.658	77.177.869

Bank mengikuti kewajiban imbalan pasca kerja berdasarkan ketentuan Bab 28 SAK EP tentang "Imbalan Kerja". Sesuai kebijakan manajemen, perhitungan kewajiban ini dilakukan secara internal dengan menggunakan estimasi terbaik berdasarkan data historis dan kemampuan keuangan Bank. Hingga tanggal pelaporan 31 Desember 2025, Bank mencatat kewajiban imbalan pasca kerja sebesar Rp412.215.658 (2024: Rp77.177.869). Terkait penyajian angka tersebut, manajemen menyampaikan hal-hal sebagai berikut:

- Metode Perhitungan:** Perhitungan dilakukan secara internal oleh manajemen tanpa menggunakan jasa aktuaris independen. Selisih yang timbul antara cadangan yang dibentuk dengan realisasi pembayaran di masa depan akan diakui pada periode terjadinya.
- Kesesuaian Regulasi:** Manajemen akan mengevaluasi kembali kecukupan nilai cadangan imbalan kerja tersebut untuk disesuaikan sepenuhnya dengan skema perhitungan manfaat dalam Undang-Undang No. 6 Tahun 2023 (UU Cipta Kerja) serta peraturan turunannya.
- Potensi Risiko:** Terdapat kemungkinan bahwa nilai kewajiban aktual berbeda dengan nilai estimasi manajemen apabila terdapat perubahan variabel data karyawan atau penyesuaian regulasi kelayakerjaan yang lebih spesifik. Jika di kemudian hari ditemukan kekurangan cadangan akibat evaluasi tersebut, Manajemen akan melakukan penyesuaian pada laporan laba rugi periode berjalan saat evaluasi selesai dilakukan.

17. KEWAJIBAN LAIN-LAIN

	31-12-2025	31-12-2024
Cadangan Dana Pendidikan	58.610.525	60.778.385
Cadangan Blokir	12.937.500	12.937.500
Cadangan Pakaiin Pusat	128.371	128.371
Kewajiban Lain-Lain	5.000.000	-
Jumlah	76.676.396	73.844.256

Telah direview dan disetujui

Nama:

Jabatan:

Tanggal:

Tandatangan:

Jumlah

Tandatangan: 



PT. BPR DINAR PUSAKA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024
(Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

18. MODAL DISETOR

Berdasarkan Akta Nomor 14 tanggal 10 September 2025 oleh Christiana Inawati, S.H. (Notaris di Kota Surabaya) dan telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU-0212992.AH.01.11 tanggal 12 September 2025, susunan pemegang saham PT. BPR Dinar Pusaka periode 31 Desember 2025 adalah sebagai berikut:

No	Pemegang Saham	Jumlah Saham	Persentase Kepemilikan	Nilai Rp.
1	PT. Bumi Berlian Motors	4.950	99%	4.950.000.000
2	Tn. Michael Sidharta	50	1%	50.000.000
Jumlah		5.000	100%	5.000.000.000

Berdasarkan Akta Nomor 26 tanggal 8 September 2017 oleh Notaris Yatiningsih, S.H., susunan pemegang saham PT. BPR Dinar Pusaka periode 31 Desember 2024 adalah sebagai berikut:

No	Pemegang Saham	Jumlah Saham	Persentase Kepemilikan	Nilai Rp.
1	PT. Bumi Berlian Motors	4.500	90%	4.500.000.000
2	Tn. DR. Daniel Gunarto, SE, MM	500	10%	500.000.000
Jumlah		5.000	100%	5.000.000.000

Dikarenakan pada bulan November 2024, Komisaris Utama atas nama Tn. DR. Daniel Gunarto, SE, MM telah wafat, maka pada tanggal 7 November 2024 diterbitkan Akta No. 9 oleh Notaris Christiana Inawati, SH, terkait Penunjukan Ny. Sisca Tjua sebagai Calon Komisaris Utama Perseroan dan telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU.0074230.AH.01.02 tanggal 20 November 2024.

Sampai saat ini, Surat Persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan terkait penunjukan Komisaris Utama belum diterbitkan.

19. PENDAPATAN BUNGA

	31-12-2025	31-12-2024
Bunga Kontraktual		
Pendapatan Bunga Kredit :		
- Pinjaman Angsuran	2.905.760.314	2.935.890.548
- Pinjaman Tetap	409.402.738	212.030.717
- Pinjaman Karyawan	57.030.029	63.549.416
- Pinjaman Sindikasi	497.557.465	131.580.568
- Pinjaman Fintech	3.169.254	-
Pendapatan Bunga PBL :		
- Deposito	566.217.209	713.359.120
- Tabungan dan Giro	38.836.937	40.006.557
- Provisi dan Administrasi	341.680.963	261.172.167
Jumlah	4.820.554.509	4.357.551.294
Telah direview dan disetujui		
Nama:	Jabatan:	
Tanggal:	Tandatangan :	



-26-

PT. BPR DINAR PUSAKA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024
(Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

20. BEBAN BUNGA

	31-12-2025	31-12-2024
Pinjaman/Simpanan Dari Bank Lain :		
- Deposito Berjangka	31.028.648	-
Bunga Dana Pihak Ketiga Non Bank :		
- Tabungan	86.770.087	73.327.583
- Deposito Berjangka	643.487.001	518.564.345
- Premi Penjamin Simpanan	29.268.307	26.286.337
Jumlah	790.564.043	618.178.265

21. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA

	31-12-2025	31-12-2024
Penjualan PPKA Kredit	790.560.763	133.970.547
Penjualan PPKA ABA	-	27.909.195
Denda Pinjaman Angsuran	352.256.955	539.628.337
Denda Pinjaman Telap	358.400	10.640.100
Denda Pinjaman Sindikasi	-	5.507.854
Denda Pinjaman Karyawan	1.455.239	2.409.987
Operasional lainnya	-	20.897.867
Penerimaan Kredit Yang Dihapusbuku	8.880.000	18.732.000
Selish lebih	12.887	20.115
Pendapatan Operasional Lainnya	21.209.239	-
Jumlah	1.134.743.463	760.596.012

22. BEBAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI

	31-12-2025	31-12-2024
Kredit Yang Diberikan	481.504.673	544.358.474
Penempatan Pada Bank Lain	-	26.549.981
Jumlah	481.504.673	570.948.435

Telah direview dan disetujui

Nama:

Jabatan:

Tanggal:

Tandatangan:

-27-

PT. BPR DINAR PUSAKA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024

(Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

23. BEBAN PEMASARAN

	31-12-2025	31-12-2024
Beban iklan dan Promosi	23.737.480	11.112.400
Biaya Fee Member Get Member	15.235.000	-
Biaya Fee Infirid	29.640.000	-
Biaya Fee Agen	7.650.000	-
Biaya Fee Leader (Sindikasi)	1.500.000	-
Jumlah	77.762.480	11.112.400

24. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM

	31-12-2025	31-12-2024
Beban Tenaga Kerja		
- Gaji	1.454.673.494	1.621.476.364
- Uang Makan dan Minum	425.790.000	540.765.000
- Tunjangan Hari Raya	207.725.000	229.670.000
- Tunjangan PPH 21	45.296.248	70.473.467
- Tunjangan Insentif (Fee Marketing)	52.797.488	68.896.879
- Lembur	5.613.510	4.050.010
- Uang Transportasi	346.130.000	440.855.000
- Pesangon	134.655.937	75.626.932
- Pensiun	51.910.000	74.615.000
- Perjalanan Dinas Keluar Kota	210.000	439.500
- Lainnya (Honorarium)	84.000.000	194.000.000
- Tunjangan Prestasi Kerja	58.600.000	53.000.000
- Gaji Pegawai Outsourcing	81.641.840	111.484.728
- Imbalan Pasca kerja	335.037.789	-
Beban Tenaga Kerja Lainnya		
- Pendidikan	120.000.000	120.000.000
Sewa Kantor	14.220.000	21.690.000
Perisusutan dan Amortisasi		
- Gedung Kantor	69.272.796	69.982.960
- Gedung Kantor Mojokerto	26.210.927	-
- Kendaraan Kantor	51.963.526	53.129.602
- Peralatan Kantor	29.037.536	41.730.678
- Peralatan kantor Mojokerto	19.030.729	-
- Amortisasi Aset Tak Berwujud	1.687.500	-
Jumlah dipindahkan	3.612.834.318	3.791.876.351

Telah direview dan disetujui

Nama:

Jabatan:

Tanggal:

Tandatangan:





PT. BPR DINAR PUSAKA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024
(Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

24. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM (Lanjutan)

	31-12-2025	31-12-2024
Jumlah pendahan	3.612.834.318	3.791.878.351
Beban Premi Asuransi		
- Asuransi Tenaga Kerja - Hari Tua	121.444.785	115.194.602
- Asuransi Gedung & Peralatan	3.667.125	3.114.755
- Asuransi Kendaraan	8.668.614	8.723.280
- Asuransi Uang/Cash In Safe	3.623.000	2.832.233
- Asuransi Kesehatan	67.696.552	64.897.802
Pemeliharaan & Perbaikan		
- Pemeliharaan & Perbaikan Investasi	65.257.625	56.617.515
- Pemeliharaan & Perbaikan Kendaraan Bermotor	35.949.511	114.908.000
- Pemeliharaan & Perbaikan Gedung Kantor	51.655.963	24.322.853
- Pemeliharaan Lainnya	-	500.000
Barang dan Jasa		
- Alat Tulis Kantor & Barang Cetak	27.963.609	23.626.318
- Telepon, Telex, Telegram, dan Fax	43.179.021	54.026.527
- Listrik dan Air	86.238.612	88.077.226
- Auditor dan Konsultan	42.855.000	36.230.000
- Material & Perangko	1.148.500	1.612.000
- Bensin, Oli, dan Parkir	66.865.113	76.275.463
- Keperluan Dapur	42.165.820	38.435.066
- Foto Copy	11.318.336	14.427.366
- Selisih Kurang Kas	4.736	7.337
- Biaya Lainnya	27.364.005	20.246.449
Pajak-Pajak		
- Jasa Pengacara	122.906.800	-
- Pajak Kendaraan Bermotor	7.503.299	8.293.500
- Pajak PPh 23	-	4.500.000
- Biaya Pajak - PBB	561.414	1.151.834
- Biaya Pajak - Rukn	11.225.500	17.946.800
Jumlah	4.485.576.267	4.590.038.290

25. PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL

	31-12-2025	31-12-2024
Pendapatan Non Operasional		
- Keuntungan Penjualan Kendaraan kantor	2.000.000	23.723.958
- Pendapatan Non Operasional Lainnya	22.728.429	23.581.802
	24.728.429	47.305.561

Telah direview dan disetujui

Nama:

Jabatan:

Tanggal:

Tandatangan:

	31-12-2025	31-12-2024
Beban Non Operasional		
- Denda	-	-
- Sumbangan	2.300.000	4.788.890
- Beban Non Operasional Lainnya	9.200.000	4.200.000
	<u>11.500.000</u>	<u>8.988.890</u>
Jumlah	13.228.429	38.315.701

	31-12-2025	31-12-2024
KOMITMEN		
- Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	366.221.108	380.388.888
KONTINGENSI		
- Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian Bunga Kredit yang Diberikan	2.336.132.449	1.842.051.168
- Aset produktif yang dihapus buku Kredit yang Diberikan	1.116.942.878	1.125.359.656
- Lain-lain yang bersifat administratif	336.050.859	336.513.881
Jumlah	4.165.347.094	3.684.313.593

Manajemen bank bertanggung jawab atas penyusunan laporan keuangan untuk periode yang berakhir 31 Desember 2025 yang diselesaikan pada tanggal 2026.

Nama: _____ Jabatan: _____
Tanggal: _____ Tanda tangan: _____



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.apj@gmail.com

LAPORAN PENGENDALIAN INTERNAL DALAM PROSES PELAPORAN KEUANGAN BANK

Posisi Keuangan : 31 Desember 2025
Nama BPR : BPR DINAR PUSAKA
Alamat : Jl. Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Nomor Telepon : 031-7885017
Modal Inti : Rp17.404.127.742
Total Aset : Rp36.914.648.870

PT BPR Dinar Pusaka 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 BPR Dinar Pusaka bertujuan untuk : (1) memastikan kebenaran, kesesuaian, 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 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.

Dasar Penetapan

Bank mengimplementasikan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank yang ditetapkan dengan mengacu pada regulasi yang berlaku antara lain sebagai berikut:

1. POJK No. 15 Tahun 2024 tanggal 09 Oktober 2024 tentang Integritas Pelaporan Keuangan Bank
2. POJK No. 5 Tahun 2024 tanggal 01 Juli 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkonomian Rakyat dan Bank Perkonomian Rakyat Syariah
3. SEDJK No. 1/SEDJK.03/2019 tanggal 21 Januari 2019 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Perkreditan Rakyat.



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33 (Ruko Kedungturi 33 B-3A) Tamen - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.spj@gmail.com

I. Pendahuluan

BPR Dinar Pusaka melaksanakan penilaian sendiri terhadap efektivitas pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank menggunakan Kerangka Kerja COSO dengan 5 (lima) Komponen Pengendalian Internal sesuai informasi sebagai berikut:

1. Metodologi

COSO framework adalah kerangka kerja yang dapat membantu BPR/S menghubungkan pengendalian internal dengan proses bisnis. Caranya yaitu dengan melaksanakan pengendalian internal pada aktivitas sehari-hari. Jika digunakan secara efektif, COSO mampu menjamin pemenuhan standar etika dan keamanan bagi para pemegang saham, Direksi, Dewan Komisaris dan pemangku kepentingan lainnya.

2. Kerangka

Penilaian sendiri terhadap 5 (lima) komponen pengendalian COSO yaitu: (1) Lingkungan Pengendalian; (2) Penilaian Risiko; (3) Aktivitas Pengendalian; (4) Informasi dan Komunikasi; dan (5) Pemantauan.

2.1. Lingkungan Pengendalian (Control Environment)

Pengendalian lingkungan mencakup integritas dan nilai-nilai etika serta nilai-nilai perusahaan yang diimplementasikan dalam pengendalian internal di seluruh jenjang organisasi.

2.2. Penilaian Risiko

Bank mengidentifikasi, menilai atau mengukur risiko-risiko untuk menyakini kecukupan pengendalian internal bahwa risiko dikelola sesuai dengan toleransi risiko (*risk tolerance*) yang relevan terhadap bisnis dan operasional Bank.

2.3. Aktivitas Pengendalian

Aktivitas pengendalian merupakan tindakan yang ditetapkan melalui kebijakan dan prosedur yang berlaku untuk memitigasi risiko dalam rangka penyusunan informasi keuangan dan laporan keuangan yang berintegritas.

2.4. Informasi dan Komunikasi

Komunikasi dibutuhkan agar terdapat pendistribusian informasi secara cepat, akurat dan tepat waktu guna mendukung pemahaman dan pelaksanaan tujuan pengendalian internal, proses dan tanggung jawab yang melibatkan Direksi, Dewan Komisaris, Pejabat Eksekutif, Unit Kerja terkait hingga Pegawai.

2.5. Pemantauan

Pemantauan merupakan evaluasi yang sedang berlangsung (*on going monitoring*) di Unit Kerja, evaluasi secara terpisah yang dilakukan oleh Audit Internal maupun kombinasi dari

Halaman 3



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33 (Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7685017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.sj@gmail.com

keduanya untuk memastikan apakah masing-masing dari 5 (lima) komponen pengendalian internal telah berjalan dengan baik.

II. Profil BPR

No	Informasi	Deskripsi / Keterangan
1	Dasar Hukum Pendirian BPR dan Ijin Operasional dari Regulator	PT BPR Dinar Pusaka adalah Perseroan yang didirikan pada tahun 1989 berdasarkan akte nomor 88 tanggal 11 Juli 1989 yang dibuat oleh Susanti Sarjana Hukum Notaris di Surabaya tanggal 28 Oktober 1989. PT BPR Dinar Pusaka melakukan kegiatan usaha di Sektor Jasa Keuangan sebagai BPR sebagaimana terdaftar/ memperoleh izin usaha dari BI Nomor Kep-075/KM.13/1991 tanggal 7 Maret 1991.
2	Pemegang Saham	1. PT. MURNI BERLIAN MOTORS (99%) 2. MICHAEL SIDHARTA (1%)
3	Dewan Komisaris	Sudjono, SH, MBA (Komisaris)
4	Direksi	1. Joesno, SH (Direktur Utama) 2. Budy Purbotjanoko W.S.H. (Direktur Kepatuhan)
5	Jumlah Pegawai	Jumlah Pegawai 37
6	Jaringan Kantor	1. Kantor Pusat 2. 3 (Tiga) Kantor Cabang 3. 1 (Satu) Kantor Kas

III. Hasil Penilaian Sendiri Self Assessment Pengendalian Internal dalam Proses Pelaporan Keuangan

No	Informasi	Deskripsi / Keterangan
1	Periode Self Assessment	01 Januari 2025 s/d 31 Desember 2025
2	Total Nilai	49
3	Jumlah Indikator	37
4	Rata-rata Nilai	1.32
5	Peringkat Self Assessment	1
6	Predikat Self Assessment	Peringkat 1 (Memadai)

Halaman 4



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33 (Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.sj@gmail.com

Analisa dan Penjelasan

Kualitas 5 (lima) Komponen COSO pengendalian internal yaitu (1) Lingkungan Pengendalian; (2) Penilaian Risiko; (3) Kegiatan Pengendalian; (4) Informasi & Komunikasi; (5) Pemantauan, secara umum memadai dan telah memberikan kontribusi secara berkesinambungan terhadap peningkatan kualitas pengendalian internal pada level yang dapat diterima.

IV. Analisa dan Mitigasi Risiko

Untuk memperkuat pengendalian internal PT. BPR Dinar Pusaka dalam Pelaporan Keuangan Bank maka BPR Dinar Pusaka konsisten untuk:

1. Meningkatkan kualitas pengendalian lingkungan yang mencakup integritas dan nilai-nilai etika serta nilai-nilai perusahaan yang diimplementasikan dalam pengendalian internal di seluruh jenjang organisasi. Dewan Direksi dan Pejabat Eksekutif diharapkan memberikan teladan (role model) dalam menjalankan pengendalian internal.
2. Implementasi pengendalian internal yang efektif yang dilaksanakan mulai lini terdepan pada saat posting atau pencatatan transaksi, penyajian laporan keuangan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku serta POJK yang mengatur tentang pencatatan transaksi.
3. Melaksanakan sistem approval transaksi secara berjenjang dan konsisten menjalankan prosedur untuk memastikan bahwa transaksi keuangan telah dijalankan dan disetujui oleh pihak yang berwenang.
4. Menjalankan prosedur untuk mencegah atau mendeteksi secara tepat waktu transaksi tidak sah (unauthorized transactions) yang dapat menimbulkan dampak material dalam Laporan Keuangan Bank.
5. Melakukan sistem cek dan re-check serta verifikasi dalam pencatatan dan pemeliharaan catatan atas transaksi keuangan sehingga merefleksikan transaksi keuangan yang wajar dan akurat.
6. Memperkuat fungsi deteksi dengan melakukan pengujian terhadap akun-akun dalam laporan keuangan.
7. Menghindarkan diri dari larengan bagi setiap orang, termasuk direksi, dewan komisaris, dan pegawai bank, antara lain untuk membuat atau menyebabkan adanya pencatatan palsu dalam pembukuan atau dalam laporan Bank, menghilangkan, tidak memasukkan, atau menyebabkan tidak dilaksanannya pencatatan dalam pembukuan atau dalam laporan Bank, serta mengubah, mengaburkan, menyembunyikan, menghapus, atau menghilangkan adanya suatu pencatatan dalam pembukuan atau laporan Bank.

V. Kesimpulan dan Tindak Lanjut

Peringkat Pengendalian Internal PT. BPR Dinar Pusaka berada pada peringkat 2 (Cukup Memadai). PT. BPR Dinar Pusaka ingin memperkuat pengendalian internal agar berada pada level 1 (sangat) memadai dengan melakukan perbaikan pada komponen 5 (lima) COSO dengan tindak lanjut:

1. Direksi dan Dewan Komisaris konsisten untuk meningkatkan pengawasan atas penerapan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank.
2. Memastikan konsistensi pelaksanaan prosedur pencatatan transaksi keuangan sehingga Laporan Keuangan dapat dipersiapkan sesuai dengan standar akuntansi keuangan dan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan mengenai pencatatan transaksi keuangan.
3. Meningkatkan peran bagian Manajemen Risiko untuk membantu Direksi mengawasi

Halaman 5



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.agg@gmail.com

penerapan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank agar Informasi Keuangan dan/atau Laporan Keuangan merepresentasikan secara tepat kondisi Bank.

Penutup

Demikianlah Laporan Pengendalian Internal atas Pelaporan Keuangan BPR Dinar Pusaka dibuat sebagai pemenuhan atas POJK 15 tahun 2024 tentang Integritas Pelaporan Keuangan Bank pasal 8 ayat 2 dan 3 yang secara substantif menyatakan bahwa Direksi wajib menyampaikan laporan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank kepada Otoritas Jasa Keuangan.

Laporan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank wajib paling sedikit memuat:

1. Pernyataan Direksi mengenai tanggung jawab Direksi atas penerapan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank; dan
2. Hasil penilaian Direksi terhadap efektivitas pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank.

Dengan adanya pengujian atas pos-pos dalam laporan keuangan dan pelaksanaan self assessment 5 (lima) Komponen COSO Pengendalian Internal dalam proses penyusunan Laporan Keuangan memberikan keyakinan kepada Direksi bahwa pengendalian internal pada BPR Dinar Pusaka telah berjalan pada tingkat cukup memadai.

Sidoarjo, 28 April 2025

BPR DINAR PUSAKA

Disetujui Oleh,

Janang
Direktur Utama

Diketahui Oleh,

Budy Purbotjaneko W.SH
Direktur Kepatuhan

Halaman 6



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7085017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.spj@gmail.com

**LAPORAN HASIL PENGUJIAN ATAS
POS-POS LAPORAN KEUANGAN
BPR DINAR PUSAKA
Posisi 31 Desember 2025**

Nama BPR : BPR DINAR PUSAKA
Alamat : Jl. Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Nomor Telepon : 031-7085017
Posisi Keuangan : 31 Desember 2025
Modal Inti : Rp17.404.127.742
Total Aset : Rp36.914.648.870

1. Pengujian Atas Pos-pos Laporan Posisi Keuangan (Neraca)

1.1. Pengujian Atas Pos-pos Aset pada Laporan Posisi Keuangan

Tabel 1. Aset pada Laporan Posisi Keuangan

(Nominal Disajikan Dalam Satuan Miliar Rupiah)

Keterangan	Des 2024 (Rp)	Des 2025 (Rp)	Mutasi (Rp)	Yol'
Kas dalam Rupiah	485.383.600	740.572.800	254.589.200	54,31%
Penempatan pada Bank Lain	12.480.669.328	10.619.306.918	-1.864.362.410	-14,93%
-/- DPN/PPKA Penempatan pada Bank Lain	54.768.346	54.768.346	0	0,00%
Kredit yang Diberikan (Baki Debet)	15.985.255.743	26.440.931.323	7.463.675.580	39,32%
-/- Provisi Belum Diamortisasi	283.836.645	306.121.412	22.284.767	7,85%
-/- DPN/PPKA Kredit yang Diberikan	586.760.181	3.111.265.165	2.524.504.984	430,26%
Aset Tetap dan Inventaris	3.275.143.547	4.566.866.286	1.291.722.739	42,44%
-/- Akumulasi Penyusutan Aset tetap dan inventaris	2.336.664.842	2.626.203.396	188.538.554	8,07%
Aset Tidak Berwujud	273.750.000	287.250.000	13.500.000	4,93%
-/- Akumulasi Penyusutan Aset Tidak Berwujud	273.750.000	275.487.500	1.687.500	0,62%
Aset Lainnya	1.895.427.714	416.166.340	-1.479.261.374	-78,04%
TOTAL ASET	32.861.848.918	36.913.400.877	3.051.551.959	9,31%



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33 (Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: (031) 7685017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.rpj@gmail.com

1. Kas dalam Rupiah

Kas dalam Rupiah di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp749.972.800, tumbuh sebesar Rp264.589.200 atau 54,51%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp485.383.600 pada 31 Desember 2024.

2. Penempatan pada Bank Lain

Penempatan pada Bank Lain di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp10.619.305.918, turun sebesar Rp1.864.362.410 atau -14,93%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp12.483.669.328 pada 31 Desember 2024.

3. -/- CKPN/PPKA Penempatan pada Bank Lain

-/- CKPN/PPKA Penempatan pada Bank Lain di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp54.768.348, tumbuh sebesar Rp0 atau 0,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp54.768.348 pada 31 Desember 2024.

4. Kredit yang Diberikan (Baki Debet)

Kredit yang Diberikan (Baki Debet) di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp26.446.931.323, tumbuh sebesar Rp7.463.675.580 atau 39,32%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp18.983.255.742 pada 31 Desember 2024.

5. -/- Provisi Belum Diamortisasi

-/- Provisi Belum Diamortisasi di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp306.121.412, tumbuh sebesar Rp22.284.767 atau 7,85%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp283.836.645 pada 31 Desember 2024.

6. -/- CKPN/PPKA Kredit yang Diberikan

-/- CKPN/PPKA Kredit yang Diberikan di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp3.111.355.165, tumbuh sebesar Rp2.524.594.984 atau 430,26%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp586.760.181 pada 31 Desember 2024.

7. Aset Tetap dan Inventaris

Aset Tetap dan Inventaris di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp4.666.666.266, tumbuh sebesar Rp1.390.523.719 atau 42,44%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp3.276.142.547 pada 31 Desember 2024.

8. -/- Akumulasi Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris

-/- Akumulasi Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp2.525.300.396, tumbuh sebesar Rp188.525.514 atau 8,07%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp2.336.664.842 pada 31 Desember 2024.

9. Aset Tidak Berwujud

Aset Tidak Berwujud di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp287.250.000, tumbuh sebesar Rp13.500.000 atau 4,93%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp273.750.000 pada 31 Desember 2024.



BPR DINAR PUSAKA
Jl.Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7883017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka@ptbpr.com

10. -/- Akumulasi Penyusutan Aset Tidak Berwujud

-/- Akumulasi Penyusutan Aset Tidak Berwujud di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp273.437.500, tumbuh sebesar Rp1.667.500 atau 0,62%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp273.750.000 pada 31 Desember 2024

11. Aset Lainnya

Aset Lainnya di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp416.156.343, turun sebesar - Rp1.479.271.371 atau -70,04%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp1.895.427.714 pada 31 Desember 2024.

12. TOTAL ASET

TOTAL ASET di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp36.913.400.871, tumbuh sebesar Rp3.051.551.953 atau 8,01%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp33.861.848.918 pada 31 Desember 2024.

1.2. Pengujian Atas Pos-pos Liabilitas pada Laporan Posisi Keuangan

Tabel 2. Liabilitas pada Laporan Posisi Keuangan

(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)

Keterangan	Des 2024 (Rp)	Des 2025 (Rp)	Mutasi (Rp)	Var
Liabilitas Segera	128.448.828	168.882.929	40.434.104	31,48%
Tabungan	2.694.225.224	3.524.494.598	830.269.374	30,82%
Deposito	10.625.574.017	13.588.334.003	2.962.759.986	27,88%
Simpanan dari Bank Lain	0	1.700.000.000	1.700.000.000	100,00%
Liabilitas Lainnya	176.993.919	536.123.911	359.129.992	202,91%
TOTAL LIABILITAS	13.625.241.988	19.617.835.441	5.992.593.453	43,92%

1. Liabilitas Segera

Liabilitas Segera di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp168.882.929, tumbuh sebesar Rp40.434.104 atau 31,48%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp128.448.828 pada 31 Desember 2024.

2. Tabungan

Tabungan di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp3.524.494.598, tumbuh sebesar Rp830.269.374 atau 30,82%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp2.694.225.224 pada 31 Desember 2024.

3. Deposito

Deposito di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp13.588.334.003, tumbuh sebesar Rp2.962.759.986 atau 27,88%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp10.625.574.017 pada 31 Desember 2024.



BPR DINAR PUSAKA
Jl.Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7883017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.pj@gmail.com

4. Simpanan dari Bank Lain

Simpanan dari Bank Lain di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp1.700.000.000, tumbuh sebesar Rp1.700.000.000 atau 100,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp0 pada 31 Desember 2024.

5. Liabilitas Lainnya

Liabilitas Lainnya di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp536.123.911, tumbuh sebesar Rp358.129.992 atau 202,91%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp176.993.919 pada 31 Desember 2024.

6. TOTAL LIABILITAS

TOTAL LIABILITAS di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp19.517.835.441, tumbuh sebesar Rp5.892.593.456 atau 43,25%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp13.625.241.985 pada 31 Desember 2024.

1.3. Pengujian Atas Pos-pos Ekuitas pada Laporan Posisi Keuangan

Tabel 2. Ekuitas pada Laporan Posisi Keuangan

(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)

Keterangan	Des 2024 (Rp)	Des 2025 (Rp)	Mutasi (Rp)	Var
Modal Dasar	5.000.000.000	5.000.000.000	0	0,00%
Cadangan Umum	1.000.000.000	1.000.000.000	0	0,00%
Labas (Rugi) Tahun-Tahun Lalu	14.974.113.667	11.392.783.520	-3.581.330.147	-23,92%
Labas (Rugi) Tahun Berjalan	-737.506.754	2.781.910	740.288.644	100,58%
TOTAL EKUITAS	20.226.486.983	17.395.565.430	-2.831.041.553	-14,04%

1. Modal Dasar

Modal Dasar di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp5.000.000.000, tumbuh sebesar Rp0 atau 0,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp5.000.000.000 pada 31 Desember 2024.

2. Cadangan Umum

Cadangan Umum di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp1.000.000.000, tumbuh sebesar Rp0 atau 0,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp1.000.000.000 pada 31 Desember 2024.

3. Labas (Rugi) Tahun-Tahun Lalu

Labas (Rugi) Tahun-Tahun Lalu di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp11.392.783.520, turun sebesar Rp3.581.330.147 atau -23,92%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp14.974.113.667 pada 31 Desember 2024.



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka@pt@gmail.com

4. Laba (Rugi) Tahun Berjalan

Laba (Rugi) Tahun Berjalan di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp2.781.910, tumbuh sebesar Rp740.288.644 atau 100,38%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar -Rp737.506.734 pada 31 Desember 2024.

5. TOTAL EKUITAS

TOTAL EKUITAS di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp17.395.565.430, turun sebesar - Rp2.841.041.509 atau -14,04%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp20.236.606.939 pada 31 Desember 2024.

2. Pengujian Atas Pos-pos Laporan Laba Rugi

Tabel 4. Laporan Laba Rugi

(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)

Keterangan	Des 2024 (Rp)	Des 2025 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
Pendapatan Bunga Konvensional	753.367.578	603.054.145	-148.313.433	-19,69%
Penempatan Pada Bank Lain	5.345.011.349	3.873.619.600	-1.471.391.749	-27,54%
Pendapatan Bunga Konvensional Kredit yang Diberikan	261.172.167	341.680.563	80.508.396	30,83%
Pendapatan Lainnya	760.086.212	1.124.743.463	374.647.451	49,29%
Total Pendapatan Operasional	5.117.647.106	5.955.297.771	837.650.665	16,37%
Beban Bunga Konvensional	616.178.265	790.554.043	172.375.778	27,81%
Beban Kerugian Penurunan Nilai	370.948.139	461.304.679	90.356.540	24,37%
Beban Pemastian	11.112.400	77.762.480	66.650.080	599,78%
Beban Administrasi dan Umum	4.590.035.290	4.495.576.287	-94.458.903	-2,08%
Beban Lainnya	105.194.151	141.784.695	36.590.544	34,76%
Total Beban Operasional	5.693.468.245	5.957.182.779	263.714.534	4,63%
Laba (Rugi) Operasional	-775.821.139	-7.884.207	775.936.932	99,76%
Total Pendapatan Non Operasional	47.305.561	26.728.429	-20.577.132	-43,49%
Total Beban Non Operasional	8.989.868	11.500.000	2.510.140	27,92%
Laba (Rugi) Non Operasional	38.315.701	15.228.429	-23.087.272	-59,99%
Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak	-737.506.734	77.344.222	748.850.956	101,54%
Tokoran Pajak Penghasilan	0	8.562.312	8.562.312	100,00%
Laba (Rugi) Tahun Berjalan (Setelah Pajak)	-737.506.734	2.781.910	740.288.644	100,38%
Total Laba (Rugi)	-737.506.734	2.781.910	740.288.644	100,38%



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka@j@gmail.com

Keterangan	Des 2024 (Rp)	Des 2025 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
Komprehensif Tahun Berjalan				

- 1. Pendapatan Bunga Kontraktual Penempatan Pada Bank Lain**
Pendapatan Bunga Kontraktual Penempatan Pada Bank Lain di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp606.054.145, turun sebesar -Rp148.313.633 atau -19,69%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp753.367.678 pada 31 Desember 2024.
- 2. Pendapatan Bunga Kontraktual Kredit yang Diberikan**
Pendapatan Bunga Kontraktual Kredit yang Diberikan di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp3.873.819.800, tumbuh sebesar Rp330.809.551 atau 15,88%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp3.343.011.249 pada 31 Desember 2024.
- 3. Pendapatan Provisi Kredit**
Pendapatan Provisi Kredit di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp341.680.563, tumbuh sebesar Rp80.508.396 atau 30,83%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp261.172.167 pada 31 Desember 2024.
- 4. Pendapatan Lainnya**
Pendapatan Lainnya di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp1.124.743.463, tumbuh sebesar Rp374.647.451 atau 49,29%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp750.096.012 pada 31 Desember 2024.
- 5. Total Pendapatan Operasional**
Total Pendapatan Operasional di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp5.955.297.971, tumbuh sebesar Rp837.650.865 atau 16,37%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp5.117.647.106 pada 31 Desember 2024.
- 6. Beban Bunga Kontraktual**
Beban Bunga Kontraktual di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp790.554.043, tumbuh sebesar Rp172.375.778 atau 27,88%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp618.178.265 pada 31 Desember 2024.
- 7. Beban Kerugian Penurunan Nilai**
Beban Kerugian Penurunan Nilai di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp461.504.673, turun sebesar -Rp109.443.762 atau -19,17%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp570.948.435 pada 31 Desember 2024.
- 8. Beban Pemastian**
Beban Pemastian di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp77.762.480, tumbuh sebesar Rp66.650.080 atau 59,78%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp11.112.400 pada 31 Desember 2024.



BPR DINAR PUSAKA
Jl.Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7085017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.spj@gmail.com

9. Beban Administrasi dan Umum

Beban Administrasi dan Umum di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp4.485.576.287, turun sebesar -Rp104.460.009 atau -2,28%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp4.590.036.296 pada 31 Desember 2024.

10. Beban Lainnya

Beban Lainnya di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp141.784.696, tumbuh sebesar Rp38.590.544 atau 37,40%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp103.194.151 pada 31 Desember 2024.

11. Total Beban Operasional

Total Beban Operasional di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp5.957.182.178, tumbuh sebesar Rp63.712.637 atau 1,08%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp5.893.469.541 pada 31 Desember 2024.

12. Laba (Rugi) Operasional

Laba (Rugi) Operasional di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar -Rp1.884.207, tumbuh sebesar Rp773.038.278 atau -91,76%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar -Rp775.822.435 pada 31 Desember 2024.

13. Total Pendapatan Non Operasional

Total Pendapatan Non Operasional di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp24.728.429, turun sebesar -Rp22.577.132 atau -47,78%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp47.305.561 pada 31 Desember 2024.

14. Total Beban Non Operasional

Total Beban Non Operasional di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp11.500.000, tumbuh sebesar Rp2.510.140 atau 27,92%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp8.989.860 pada 31 Desember 2024.

15. Laba (Rugi) Non Operasional

Laba (Rugi) Non Operasional di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp13.228.429, turun sebesar -Rp25.057.272 atau -65,48%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp38.315.701 pada 31 Desember 2024.

16. Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak

Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp11.344.222, tumbuh sebesar Rp748.850.996 atau 101,54%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar -Rp737.506.734 pada 31 Desember 2024.

17. Taksiran Pajak Penghasilan

Taksiran Pajak Penghasilan di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp8.562.312, tumbuh sebesar Rp8.562.312 atau 100,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp0 pada 31 Desember 2024.



BPR DINAR PUSAKA
Jl.Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.spj@gmail.com

18. Laba (Rugi) Tahun Berjalan (Sebelum Pajak)

Laba (Rugi) Tahun Berjalan (Sebelum Pajak) di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp2.781.910, tumbuh sebesar Rp740.288.544 atau 100,38%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar -Rp737.506.734 pada 31 Desember 2024.

19. Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan

Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp2.781.910, tumbuh sebesar Rp740.288.544 atau 100,38%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar -Rp737.506.734 pada 31 Desember 2024.



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33 (Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.sp@gmail.com

3. Pengujian Atas Pos-pos Laporan Rekening Administratif

Tabel 5. Laporan Rekening Administratif

(Monetair Disajikan Dalam Satuan Ribuan Pecut)

Keterangan	Des 2024 (Rp)	Des 2025 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
Kewajiban Komitmen	380.388.888	396.221.108	15.832.220	4,16%
Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian	1.842.051.168	2.336.132.448	494.081.281	26,82%
Aset Produktif yang dihapusbuku	1.461.873.537	1.452.993.537	-8.880.000	-0,61%
Kredit yang Diberikan yang dihapusbuku	1.125.359.656	1.116.942.678	-8.416.978	-0,75%
Pendapatan Bunga Atas Kredit yang dihapusbuku	336.513.881	336.050.859	-463.022	-0,14%

1. Kewajiban Komitmen

Kewajiban Komitmen di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp396.221.108, tumbuh sebesar Rp15.832.220 atau 4,16%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp380.388.888 pada 31 Desember 2024.

2. Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian

Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp2.336.132.448, tumbuh sebesar Rp494.081.281 atau 26,82%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp1.842.051.168 pada 31 Desember 2024.

3. Aset Produktif yang dihapusbuku

Aset Produktif yang dihapusbuku di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp1.452.993.537, turun sebesar - Rp8.880.000 atau -0,61%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp1.461.873.537 pada 31 Desember 2024.

4. Kredit yang Diberikan yang dihapusbuku

Kredit yang Diberikan yang dihapusbuku di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp1.116.942.678, turun sebesar - Rp8.416.978 atau -0,75%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp1.125.359.656 pada 31 Desember 2024.

5. Pendapatan Bunga Atas Kredit yang dihapusbuku

Pendapatan Bunga Atas Kredit yang dihapusbuku di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp336.050.859, turun sebesar -Rp463.022 atau -0,14%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp336.513.881 pada 31 Desember 2024.

4. Pengujian Atas Pos-pos Data Fluktuasi Rasio-rasio Keuangan

Tabel 6. Data Fluktuasi Rasio-rasio Keuangan

(Monetair Disajikan Dalam Satuan Ribuan Pecut)

Halaman 9



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33 (Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.sj@gmail.com

Keterangan	Des 2024 (%)	Des 2025 (%)	Mutasi (%)	YoY
Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	128,16%	117,37%	-10,79%	-8,42%
Rasio Cadangan Terhadap PPKA	100,00%	128,24%	28,24%	28,24%
Non Performing Loan (NPL) Neto	20,66%	4,81%	-15,85%	-76,72%
Non Performing Loan (NPL) Gross	23,29%	15,86%	-7,53%	-32,79%
Return on Assets (ROA)	-2,13%	0,03%	2,16%	101,41%
Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	115,16%	100,03%	-15,13%	-13,14%
Net Interest Margin (NIM)	11,77%	11,78%	0,01%	0,08%
Loan to Deposit Ratio (LDR)	142,52%	154,54%	12,02%	8,43%
Carah Ratio (CR)	25,52%	22,16%	-3,36%	-13,77%

1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)

Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar 117,37%, turun sebesar -10,79% atau -8,42%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 128,16% pada 31 Desember 2024.

2. Rasio Cadangan Terhadap PPKA

Rasio Cadangan Terhadap PPKA di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar 128,24%, tumbuh sebesar 28,24% atau 28,24%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 100,00% pada 31 Desember 2024.

3. Non Performing Loan (NPL) Neto

Non Performing Loan (NPL) Neto di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar 4,81%, turun sebesar -15,85% atau -76,72%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 20,66% pada 31 Desember 2024.

4. Non Performing Loan (NPL) Gross

Non Performing Loan (NPL) Gross di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar 15,86%, turun sebesar -7,53% atau -32,79%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 23,29% pada 31 Desember 2024.

5. Return on Assets (ROA)

Return on Assets (ROA) di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar 0,03%, tumbuh sebesar 2,16% atau 101,41%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar -2,13% pada 31 Desember 2024.

6. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)

Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar 100,03%, turun sebesar -15,13% atau -13,14%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 115,16% pada 31 Desember 2024.

Halaman 10



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33 (Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dnarpusaka.spj@gmail.com

7. Net Interest Margin (NIM)

Net Interest Margin (NIM) di BPR DINAR PUSAKA pada 31 Desember 2025 adalah sebesar 11,78%, tumbuh sebesar 0,01% atau 0,08%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 11,77% pada 31 Desember 2024.

8. Loan to Deposit Ratio (LDR)

Belum ada pengalasan lebih lanjut

9. Cash Ratio (CR)

Cash Ratio (CR) di BPR DINAR PUSAKA pada 31 Desember 2025 adalah sebesar 22,16%, turun sebesar -3,36% atau -13,17%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 25,52% pada 31 Desember 2024.

Analisa dan Kesimpulan Akhir Hasil Pengujian Atas Pos-pos Laporan Keuangan

PT BPR Dinar Pusaka mengalami tekanan pada kinerja keuangannya di periode ini, yang terasmin dari beberapa indikator utama. Rasio Non-Performing Loan (NPL) mencatatkan peningkatan seiring dengan berakhirnya kebijakan restrukturisasi kredit terkait pandemi COVID-19. Kondisi ini mengindikasikan adanya sejumlah debitur yang masih menghadapi tantangan dalam memenuhi kewajiban pembayaran mereka pasca berakhirnya relaksasi kebijakan tersebut. Sebagai dampak dari meningkatnya NPL, bank perlu mengalokasikan dana lebih besar untuk Penyisihan Penghapusan Kredit Aktiva (PPKA) guna mengantisipasi potensi kerugian kredit. Peningkatan beban pencadangan ini berkontribusi pada tekanan terhadap profitabilitas bank.

Di sisi pendapatan, bank mengalami penurunan pada pendapatan bunga yang turut mempengaruhi kinerja keuangan secara keseluruhan. Kombinasi dari ketiga faktor tersebut - kenaikan NPL, peningkatan beban PPKA, dan penurunan pendapatan bunga - mengakibatkan penurunan signifikan pada laba bank. Meski demikian, penurunan ini masih dapat dikategorikan wajar mengingat kondisi dan tantangan yang dihadapi.

Sebagai langkah strategis untuk memperkuat struktur pemodalannya, bank telah memiliki modal dasar Rp 5 miliar. Keputusan ini berdampak positif pada penguatan total ekuitas bank, yang diharapkan dapat meningkatkan kapasitas bank dalam menghadapi berbagai risiko dan mendukung pertumbuhan bisnis ke depan.

Secara umum pengujian atas pos-pos laporan keuangan menunjukkan kondisi yang wajar dan dapat dipertanggung jawabkan.



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.agj@gmail.com

Sidoarjo, 28 April 2026
BPR DINAR PUSAKA

Direktur Utama
Jasno

Budy Parbotjarsko W.SH
Budy Parbotjarsko W.SH



BPR DINAR PUSAKA
Jl.Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.sp@gmail.com

**HASIL PENILAIAN SENDIRI PENGENDALIAN INTERNAL
DALAM PROSES PELAPORAN KEUANGAN BANK**

Nama BPR : BPR DINAR PUSAKA
Alamat : Jl.Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Nomor Telepon : 031-7885017
Periode : 01 Januari 2025 sampai 31 Desember 2025
Modal IRI : Rp17.404.127.742
Total Aset : Rp36.914.648.870

Komponen 1. Lingkungan Pengendalian (Control Environment)

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
A. Menunjukkan Komitmen terhadap Nilai Integritas dan Etika			
1	KI.LPP01.01 Komitmen terhadap integritas Manajemen BPR/ S menjadi role model (teladan) dengan menerapkan integritas dan memiliki komitmen yang tinggi terhadap pengembangan Bank yang sehat dan menerapkan prinsip-prinsip kehati-hatian Bank.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	BPR telah mengimplementasikan indikator Manajemen BPR/ S menjadi role model (teladan) dengan menerapkan integritas dan memiliki komitmen yang tinggi terhadap pengembangan Bank yang sehat dan menerapkan prinsip-prinsip kehati-hatian Bank, dengan penilaian nilai 2 (cukup memadai).
2	KI.LPP01.02 Sosialisasi Meningkatkan Kapabilitas BPR/ S melaksanakan sosialisasi yang memadai tentang kewajiban untuk patuh terhadap ketentuan dan tidak melakukan manipulasi, pencatatan palsu, atau perubahan catatan akuntansi atau dokumentasi pendukung yang digunakan sebagai dasar penyusunan Informasi Keuangan atau Laporan Keuangan Bank.	Nilai 1 (Memadai)	Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator BPR/ S melaksanakan sosialisasi yang memadai tentang kewajiban untuk patuh terhadap ketentuan dan tidak melakukan manipulasi, pencatatan palsu, atau perubahan catatan akuntansi atau dokumentasi pendukung yang digunakan sebagai dasar penyusunan Informasi Keuangan atau Laporan Keuangan Bank, dengan pencapaian nilai 1 (memadai).



BPR DINAR PUSAKA
Jl.Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.spj@gmail.com

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
3	K1.LRP01.03 Pengawasan sanksi atas pelanggaran Direksi / Pimpinan Unit Kerja memberikan sanksi kepada pegawai yang melanggar peraturan perusahaan dan kode etik dan/ atau aturan perilaku lainnya termasuk tindakan pelanggaran yang mengabaikan, menyembunyikan, menghapus, menghilangkan, atau merusak pencatatan atau transaksi atau informasi dalam pencatatan, dan dokumen Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan Bank.	Nilai 1 (Memadai)	Berdasarkan hasil penilaian BPR menunjukkan indikator Direksi/ Pimpinan Unit Kerja memberikan sanksi kepada Pegawai yang melanggar peraturan perusahaan dan kode etik dan/ atau aturan perilaku lainnya termasuk tindakan pelanggaran yang mengabaikan, menyembunyikan, menghapus, menghilangkan, atau merusak pencatatan atau transaksi atau informasi dalam pencatatan, dan dokumen Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan Bank, dengan penilaian nilai 1 (memadai).
4	K1.LRP01.04 Pemegang Saham yang Berintegritas Pemegang saham mendukung proses pelaporan keuangan Bank yang berkualitas dan andal serta tidak melakukan intervensi yang dapat menyebabkan kesalahan saji dalam informasi keuangan atau Laporan Keuangan Bank dan/ atau kelemahan signifikan dalam proses pelaporan keuangan Bank.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator Pemegang saham mendukung proses pelaporan keuangan Bank yang berkualitas dan andal serta tidak melakukan intervensi yang dapat menyebabkan kesalahan saji dalam informasi keuangan atau Laporan Keuangan Bank dan/ atau kelemahan signifikan dalam proses pelaporan keuangan Bank, BPR tergolong nilai 2 (cukup memadai).
5	K1.LRP01.05 Pinak Terafikasi Pinak Terafikasi mengetahui bahwa dilarang melakukan intervensi kepada Direksi, Dewan Komisaris BPR, Dewan Pengawas Syariah, Pemegang Saham Pengendali, dan/ atau Pejabat Eksekutif dalam proses pelaporan keuangan Bank. Dan Pinak Terafikasi memastihnya dan tidak melakukan intervensi dimaksud.	Nilai 1 (Memadai)	Berdasarkan hasil penilaian, indikator Pinak Terafikasi mengetahui bahwa dilarang melakukan intervensi kepada Direksi, Dewan Komisaris BPR, Dewan Pengawas Syariah, Pemegang Saham Pengendali, dan/ atau Pejabat Eksekutif dalam proses pelaporan keuangan Bank. Dan Pinak Terafikasi memastihnya dan tidak melakukan intervensi dimaksud, pada BPR dinilai nilai 1 (memadai).
B. Tanggung Jawab Pengawasan			
6	K1.LRP02.01 Pengawasan Direksi Direksi bertanggung jawab memastikan keseluruhan penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan dengan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku dan ketentuan serta penerapan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank.	Nilai 1 (Memadai)	BPR telah mengimplementasikan indikator Direksi bertanggung jawab memastikan keseluruhan penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan dengan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku dan ketentuan serta penerapan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank, dengan penilaian nilai 1 (memadai).
7	K1.LRP02.02 Pengawasan Dewan Komisaris Dewan Komisaris BPR/ S melakukan pengawasan atas penerapan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank.	Nilai 1 (Memadai)	Implementasi indikator Dewan Komisaris BPR/ S melakukan pengawasan atas penerapan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank, di BPR menunjukkan kondisi nilai 1 (memadai).

Halaman 2



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.spj@gmail.com

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
C. Menetapkan Struktur, Kewenangan, dan Tanggung Jawab			
8	K1.LRP08.01 Menetapkan Struktur, Kewenangan, dan Tanggung Jawab BPR/ S memiliki dan menetapkan struktur organisasi yang memadai dan mencerminkan tugas dan tanggung jawab yang tidak tumpang tindih pada pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank di masing-masing individu pegawai.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	BPR memiliki indikator BPR/ S memiliki dan menetapkan struktur organisasi yang memadai dan mencerminkan tugas dan tanggung jawab yang tidak tumpang tindih pada pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank di masing-masing individu pegawai, indikator BPR/ S memiliki dan menetapkan struktur organisasi yang memadai dan mencerminkan tugas dan tanggung jawab yang tidak tumpang tindih pada pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank di masing-masing individu pegawai, yang dinilai nilai 2 (cukup memadai).
9	K1.LRP08.02 Kecukupan SDM Jumlah Direksi, Pejabat dan Pegawai sudah memadai dalam menegakkan Sistem Pengendalian Pelaporan Keuangan Bank sesuai dengan kompleksitas usaha BPR/ S dan memenuhi struktur dalam penerapan Tata Kelola BPR/SPRS sesuai dengan POJK No. 9 Tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi BPR/ S.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Implementasi indikator Jumlah Direksi, Pejabat dan Pegawai sudah memadai dalam menegakkan Sistem Pengendalian Pelaporan Keuangan Bank sesuai dengan kompleksitas usaha BPR/ S dan memenuhi struktur dalam penerapan Tata Kelola BPR/SPRS sesuai dengan POJK No. 9 Tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi BPR/ S, di BPR menunjukkan kondisi nilai 2 (cukup memadai).
D. Komitmen Terhadap Kompetensi			
10	K1.LRP04.01 Komitmen Terhadap Kompetensi Manajemen BPR/ S memastikan bahwa perusahaan Pegawai yang terpilih untuk menduduki suatu jabatan telah memiliki kompetensi di bidang pengendalian internal dan kapasitas sesuai dengan tuntutan jabatan.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Manajemen BPR/ S memastikan bahwa perusahaan Pegawai yang terpilih untuk menduduki suatu jabatan telah memiliki kompetensi di bidang pengendalian internal dan kapasitas sesuai dengan tuntutan jabatan, dengan pencapaian nilai 2 (cukup memadai).
11	K1.LRP04.02 Komitmen Terhadap Kompetensi BPR/SPRS menyelenggarakan pelatihan dan mentoring untuk meningkatkan kompetensi di bidang pengendalian internal Pelaporan Keuangan Bank bagi Pegawai terkait.	Nilai 1 (Memadai)	Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator BPR/SPRS menyelenggarakan pelatihan dan mentoring untuk meningkatkan kompetensi di bidang pengendalian internal Pelaporan Keuangan Bank bagi Pegawai terkait, BPR tergolong nilai 1 (memadai).
E. Menegakkan Akuntabilitas			



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.sp@gmail.com

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
12	KI.LRP05.01 Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Pengendalian Internal Direksi, Pejabat Eksekutif, dan Pegawai mengetahui dan melaksanakan tugas, wewenang dan tanggung jawab pengendalian internal dalam pelaksanaan transaksi dan proses pelaporan keuangan Bank	Nilai 1 (Memadai)	BPR memiliki indikator Direksi, Pejabat Eksekutif, dan Pegawai mengetahui dan melaksanakan tugas, wewenang dan tanggung jawab pengendalian internal dalam pelaksanaan transaksi dan proses pelaporan keuangan Bank, yang dinilai nilai 1 (memadai).
13	KI.LRP06.02 Komitmen Terhadap Kompetensi Wewenang pengendalian internal yang diberikan kepada pegawai telah tepat sesuai dengan tingkat tanggung jawabnya dalam rangka pencapaian tujuan BPR/0.	Nilai 1 (Memadai)	Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Wewenang pengendalian internal yang diberikan kepada pegawai telah tepat sesuai dengan tingkat tanggung jawabnya dalam rangka pencapaian tujuan BPR/0, dengan pencapaian nilai 1 (memadai).
Total Nilai Komponen		18	
Banyaknya Indikator		13	
Rata-rata Nilai		1,38	
Predikat Komponen		Nilai 1 (Memadai)	



BPR DINAR PUSAKA
Jl.Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7883017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusakaapp@gmail.com

Komponen 2. Penilaian Risiko (Risk Assessment)

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
A. Menentukan Tujuan yang Cocok			
1	K2.PRP06.01 Tujuan Penyusunan Kebijakan dan Prosedur Pengendalian Internal dalam Proses Penyusunan Laporan Keuangan BPR/SPRS telah menyusun dan menetapkan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank yang bertujuan untuk a. memastikan kebenaran, keakuratan, dan transparansi atas Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan; b. meningkatkan efisiensi dan efektivitas operasional dalam proses pelaporan keuangan; c. memastikan kepatuhan terhadap ketentuan peraturan perundang-undangan dalam proses pelaporan keuangan; dan d. memastikan Laporan Keuangan telah disusun sesuai dengan standar akuntansi keuangan dan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan mengenai pencatatan transaksi keuangan	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Indikator BPR/SPRS telah menyusun dan menetapkan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank yang bertujuan untuk a. memastikan kebenaran, keakuratan, dan transparansi atas Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan; b. meningkatkan efisiensi dan efektivitas operasional dalam proses pelaporan keuangan; c. memastikan kepatuhan terhadap ketentuan peraturan perundang-undangan dalam proses pelaporan keuangan; dan d. memastikan Laporan Keuangan telah disusun sesuai dengan standar akuntansi keuangan dan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan mengenai pencatatan transaksi keuangan, pada BPR saat ini dinilai nilai 2 (cukup memadai).
B. Mengidentifikasi dan Menganalisa Risiko			
2	K2.PRP07.01 Identifikasi Risiko BPR/SPRS telah mengidentifikasi dan menganalisa risiko kesalahan atau penyalahgunaan dalam proses pelaporan keuangan (antara lain salah saji, kecurangan atau manipulasi laporan, window dressing, penggelembungan pencatatan dll)	Nilai 1 (Memadai)	Indikator BPR/SPRS telah mengidentifikasi dan menganalisa risiko kesalahan atau penyalahgunaan dalam proses pelaporan keuangan (antara lain salah saji, kecurangan atau manipulasi laporan, window dressing, penggelembungan pencatatan dll), pada BPR indikator BPR/SPRS telah mengidentifikasi dan menganalisa risiko kesalahan atau penyalahgunaan dalam proses pelaporan keuangan (antara lain salah saji, kecurangan atau manipulasi laporan, window dressing, penggelembungan pencatatan dll), dinilai nilai 1 (memadai).
C. Menilai Risiko Fraud			
3	K2.PRP08.01 Penilaian Risiko Fraud dalam Pelaporan Keuangan BPR/SPRS telah melakukan penilaian yang terhadap risiko fraud (kecurangan) atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/atau Laporan Keuangan BPR.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	BPR memiliki indikator BPR/SPRS telah melakukan penilaian yang terhadap risiko fraud (kecurangan) atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/atau Laporan Keuangan BPR, indikator BPR/SPRS telah melakukan penilaian yang terhadap risiko fraud (kecurangan) atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/atau Laporan Keuangan BPR, yang dinilai nilai 2 (cukup memadai).



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33 (Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.op@gmail.com

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
4	K2.PRP06.02 Pengujian yang dilakukan Audit Internal Pejabat Eksekutif / Satuan Kerja Audit Internal melakukan pengujian terhadap efektivitas pengendalian internal dalam memastikan tidak terdapat fraud (kecurangan) dalam pelaporan keuangan Bank.	Nilai 1 (Memadai)	Indikator Pejabat Eksekutif / Satuan Kerja Audit Internal melakukan pengujian terhadap efektivitas pengendalian internal dalam memastikan tidak terdapat fraud (kecurangan) dalam pelaporan keuangan Bank pada BPR indikator Pejabat Eksekutif / Satuan Kerja Audit Internal melakukan pengujian terhadap efektivitas pengendalian internal dalam memastikan tidak terdapat fraud (kecurangan) dalam pelaporan keuangan Bank, diberi nilai 1 (memadai).
D. Mengidentifikasi dan Menganalisis Perubahan yang Signifikan			
5	K2.PRP06.01 Identifikasi dan Analisis Perubahan Signifikan BPR/ BPRS telah mengidentifikasi dan menganalisis perubahan yang signifikan yang dapat menimbulkan atau mengubah risiko antara lain misalnya perubahan sistem informasi, perubahan regulasi, terjadinya penggabungan usaha (merger) / akuisisi / konsolidasi, perubahan dalam sistem akuntansi yang berdampak pada integritas pelaporan keuangan Bank.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Hasil analisis menunjukkan indikator BPR/ BPRS telah mengidentifikasi dan menganalisis perubahan yang signifikan yang dapat menimbulkan atau mengubah risiko antara lain misalnya perubahan sistem informasi, perubahan regulasi, terjadinya penggabungan usaha (merger) / akuisisi / konsolidasi, perubahan dalam sistem akuntansi yang berdampak pada integritas pelaporan keuangan Bank, pada BPR berada dalam kondisi nilai 2 (cukup memadai).
Total Nilai Komponen		8	
Banyaknya Indikator		5	
Rata-rata Nilai		1,6	
Predikat Komponen		Nilai 2 (Cukup Memadai)	



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33 (Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7685017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka@j@gmail.com

Komponen 3. Aktivitas Pengendalian (Control Activities)

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
A. Memilih dan Mengembangkan Aktivitas Pengendalian			
1	K3.ARP10.01 Pelaksanaan Kegiatan Pengendalian BPR/S melaksanakan kegiatan pengendalian yang melibatkan seluruh jenjang organisasi mulai dari perencanaan, penyusunan kebijakan dan prosedur, penerapan pengendalian serta proses verifikasi dan untuk memastikan bahwa kepatuhan terhadap proses pelaporan keuangan telah dipatuhi secara konsisten.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Hasil evaluasi menunjukkan indikator BPR/ S melaksanakan kegiatan pengendalian yang melibatkan seluruh jenjang organisasi mulai dari perencanaan, penyusunan kebijakan dan prosedur, penerapan pengendalian serta proses verifikasi dan untuk memastikan bahwa kepatuhan terhadap proses pelaporan keuangan telah dipatuhi secara konsisten, pada BPR berada dalam kondisi nilai 2 (cukup memadai).
2	K3.ARP10.02 Penjelasan kepada Direksi secara Berkala tentang Pengendalian Pelaporan Keuangan Direksi meminta penjelasan secara berkala tentang informasi Keuangan dari/ atau Laporan Keuangan dan Kepala Unit Kerja / PE terkait untuk dapat segera mendeteksi permasalahan yang berkaitan dengan kelemahan pengendalian, kesalahan penyajian atau penyimpangan lainnya.	Nilai 1 (Memadai)	Ditinjau dari sel regulasi, indikator Direksi meminta penjelasan secara berkala tentang informasi Keuangan dari/ atau Laporan Keuangan dan Kepala Unit Kerja / PE terkait untuk dapat segera mendeteksi permasalahan yang berkaitan dengan kelemahan pengendalian, kesalahan penyajian atau penyimpangan lainnya, yang dimiliki BPR adalah nilai 1 (memadai).
3	K3.ARP10.03 Pemisahan Uraian / PE yang Bertanggung jawab terhadap Pencegahan Kecurangan Pelaporan Keuangan Unit kerja khusus/ Pejabat Eksekutif (yang menangani fungsi manajemen risiko, fungsi kepatuhan, atau fungsi anti fraud) yang bertanggung jawab terhadap pencegahan kecurangan atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dari/ atau Laporan Keuangan Bank, melaksanakan analisis data keuangan dan melakukan verifikasi internal dan kegiatan transaksi dibandingkan dengan kuran (output) Laporan Keuangan.	Nilai 1 (Memadai)	Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperhatikan indikator Unit kerja khusus/ Pejabat Eksekutif (yang menangani fungsi manajemen risiko, fungsi kepatuhan, atau fungsi anti fraud) yang bertanggung jawab terhadap pencegahan kecurangan atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dari/ atau Laporan Keuangan Bank, melaksanakan analisis data keuangan dan melakukan verifikasi internal dan kegiatan transaksi dibandingkan dengan kuran (output) Laporan Keuangan dengan penilaian nilai 1 (memadai).
B. Memilih dan mengembangkan Kontrol Umum atas Teknologi			
4	K3.ARP11.01 Verifikasi Transaksi BPR/ S melaksanakan verifikasi terhadap akurasi dan kelengkapan transaksi serta prosedur storikasi dalam pelaporan keuangan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.	Nilai 1 (Memadai)	Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator BPR/ S melaksanakan verifikasi terhadap akurasi dan kelengkapan transaksi serta prosedur storikasi dalam pelaporan keuangan sesuai dengan ketentuan yang berlaku, BPR tergolong nilai 1 (memadai).



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33 (Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.sj@gmail.com

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
5	K3.ARP11.03 Pengendalian Teknologi BPR/ S melakukan langkah-langkah pengendalian teknologi informasi agar sistem dan data terjaga integritas dan kerahasiaannya.	Nilai 1 (Memadai)	BPR memiliki indikator BPR/ S melakukan langkah-langkah pengendalian teknologi informasi agar sistem dan data terjaga integritas dan kerahasiaannya, indikator BPR/ S melakukan langkah-langkah pengendalian teknologi informasi agar sistem dan data terjaga integritas dan kerahasiaannya, yang dinilai nilai 1 (memadai).
6	K3.ARP11.03 Audit Internal Memastikan Efektivitas Internal Kontrol Pengamanan Data Pejabat Fungsional / Satuan Kerja Audit Internal memastikan bahwa pengendalian terhadap pengamanan pusat data, pengembangan dan pemeliharaan sistem telah berjalan efektif.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	BPR telah mengimplementasikan indikator Pejabat Fungsional / Satuan Kerja Audit Internal memastikan bahwa pengendalian terhadap pengamanan pusat data, pengembangan dan pemeliharaan sistem telah berjalan efektif, dengan penilaian nilai 2 (cukup memadai).
C. Merinci ke dalam Kebijakan dan Prosedur			
7	K3.ARP12.01 Pemisahan Fungsi BPR/ S telah mengatur pemisahan fungsi (segregation of duties) sesuai dengan kewenangan atas sistem dan aplikasi yang dimiliki dalam rangka mencegah/ mengurangi risiko terjadinya manipulasi data/ informasi dalam proses penyusunan laporan keuangan.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator BPR/ S telah mengatur pemisahan fungsi (segregation of duties) sesuai dengan kewenangan atas sistem dan aplikasi yang dimiliki dalam rangka mencegah/ mengurangi risiko terjadinya manipulasi data/ informasi dalam proses penyusunan laporan keuangan, dengan pencapaian nilai 2 (cukup memadai).
8	K3.ARP12.02 Mekanisme Jangkar Otomatis BPR/ S telah memiliki mekanisme jangkar otomatis dan persetujuan (approval) atas transaksi dan kejadian penting untuk menjaga integritas pelaporan keuangan Bank.	Nilai 1 (Memadai)	BPR memiliki indikator BPR/ S telah memiliki mekanisme jangkar otomatis dan persetujuan (approval) atas transaksi dan kejadian penting untuk menjaga integritas pelaporan keuangan Bank, yang dinilai nilai 1 (memadai).
9	K3.ARP12.03 Ketersediaan Job Description Pengendalian Internal Pimpinan dan Pegawai BPR/ S telah memiliki uraian jabatan (job description) yang memuat fungsi, tugas dan kewenang dan tanggung jawab pengendalian internal di masing-masing jabatan / posisi.	Nilai 1 (Memadai)	Hasil evaluasi menunjukkan indikator Pimpinan dan Pegawai BPR/ S telah memiliki uraian jabatan (job description) yang memuat fungsi, tugas dan kewenang dan tanggung jawab pengendalian internal di masing-masing jabatan / posisi, nilai BPR berada dalam kondisi nilai 1 (memadai).
Total Nilai Komponen		12	
Banyaknya Indikator		9	
Rata-rata Nilai		1.33	

Halaman 8



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.spj@gmail.com

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
	Predikat Komponen	Nilai 1 (Memadai)	



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33 (Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.sj@gmail.com

Komponen 4. Informasi dan Komunikasi (Information and Communication)

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
A. Gunakan Informasi yang Relevan			
1	KIK.P12.01 Ketersediaan Sistem Informasi Keuangan BPR/ BPRS memiliki sistem informasi yang mampu menyediakan Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan yang lengkap, akurat, tepat guna dan tepat waktu. Informasi keuangan merupakan setiap informasi berupa angka dan rasio keuangan. Sedangkan Laporan keuangan adalah laporan mengenai posisi keuangan dan kinerja keuangan yang disusun oleh Bank.	Nilai 1 (Memadai)	Dinyai dari sisi regulasi, indikator BPR/ BPRS memiliki sistem informasi yang mampu menyediakan Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan yang lengkap, akurat, tepat guna dan tepat waktu. Informasi keuangan merupakan setiap informasi berupa angka dan rasio keuangan. Sedangkan Laporan keuangan adalah laporan mengenai posisi keuangan dan kinerja keuangan yang disusun oleh Bank, yang dimiliki BPR setara nilai 1 (memadai).
2	KIK.P12.02 Pengembangan Sistem Informasi yang menerapkan Sistem Pengendalian Internal BPR/ S dalam mengelola, mengembangkan, dan memperbaiki sistem informasi dengan menerapkan pengendalian internal agar kegunaan dan keandalan Informasi keuangan dan/ laporan keuangan terjaga integritasnya.	Nilai 1 (Memadai)	Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator BPR/ S dalam mengelola, mengembangkan, dan memperbaiki sistem informasi dengan menerapkan pengendalian internal agar kegunaan dan keandalan informasi keuangan dan/ laporan keuangan terjaga integritasnya, dengan pencapaian nilai 1 (memadai).
B. Komunikasi Internal yang Efektif			
3	KIK.P14.01 Memiliki Sistem Komunikasi yang Efektif BPR/ S memiliki sistem komunikasi yang efektif di setiap bagian organisasi untuk memastikan Manajemen dan pegawai memahami dan mematuhi kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator BPR/ S memiliki sistem komunikasi yang efektif di setiap bagian organisasi untuk memastikan Manajemen dan pegawai memahami dan mematuhi kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya. BPR tergolong nilai 2 (cukup memadai).
4	KIK.P14.02 Penyelenggaraan dan Akses Komunikasi Internal BPR/ S menyelenggarakan saluran komunikasi yang efektif agar Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan dapat dijangkau atau diakses oleh pegawai yang berkepentingan.	Nilai 1 (Memadai)	Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperoleh indikator BPR/ S menyelenggarakan saluran komunikasi yang efektif agar Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan dapat dijangkau atau diakses oleh pegawai yang berkepentingan, dengan penilaian nilai 1 (memadai).
C. Komunikasi Eksternal yang Efektif			



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.apj@gmail.com

No	Indikator	Penilaian	Keberangan
5	KIK.P15.01 Saluran Komunikasi yang Terbuka BPR/ BPRS membuka saluran komunikasi yang terbuka dan efektif dengan OJK, BPKP, Akuntan Publik / Kantor Akuntan Publik, Konsultan yang memberikan masukan yang signifikan terhadap peningkatan integritas Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan.	Nilai 1 (Memadai)	Ditinjau dari sisi regulasi, indikator BPR/ BPRS membuka saluran komunikasi yang terbuka dan efektif dengan OJK, BPKP, Akuntan Publik / Kantor Akuntan Publik, Konsultan yang memberikan masukan yang signifikan terhadap peningkatan integritas Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan yang dimiliki BPR dinilai nilai 1 (memadai).
Total Nilai Komponen		6	
Banyaknya Indikator		5	
Rata-rata Nilai		1.2	
Predikat Komponen		Nilai 1 (Memadai)	



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.sp@gmail.com

Komponen 5. Pemantauan (Monitoring)

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
A. Melakukan Evaluasi yang sedang berjalan dan/atau Terpiah			
1	KS.PM.P16.01 Evaluasi Sistem Pengendalian Pelaporan Keuangan Bank BPR/ BPRS melakukan evaluasi terhadap efektivitas pelaksanaan sistem pengendalian internal pelaporan keuangan Bank yang tidak terbatas pada efektivitas dan keamanan penggunaan teknologi informasi pada BPR indikator BPR/ BPRS melakukan evaluasi terhadap efektivitas pelaksanaan sistem pengendalian internal pelaporan keuangan Bank yang tidak terbatas pada efektivitas dan keamanan penggunaan teknologi informasi, ditilai nilai 1 (memadai)	Nilai 1 (Memadai)	Indikator BPR/ BPRS melakukan evaluasi terhadap efektivitas pelaksanaan sistem pengendalian internal pelaporan keuangan Bank yang tidak terbatas pada efektivitas dan keamanan penggunaan teknologi informasi pada BPR indikator BPR/ BPRS melakukan evaluasi terhadap efektivitas pelaksanaan sistem pengendalian internal pelaporan keuangan Bank yang tidak terbatas pada efektivitas dan keamanan penggunaan teknologi informasi, ditilai nilai 1 (memadai)
2	KS.PM.P16.02 Integrasi Sistem Pengendalian Internal BPR/BPRS mengintegrasikan sistem pengendalian internal ke dalam kegiatan operasional dan bisnis agar mampu menyediakan laporan rutin termasuk Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan secara akurat dan benar.	Nilai 1 (Memadai)	Hasil evaluasi menunjukkan indikator BPR/ BPRS mengintegrasikan sistem pengendalian internal ke dalam kegiatan operasional dan bisnis agar mampu menyediakan laporan rutin termasuk Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan secara akurat dan benar pada BPR berada dalam kondisi nilai 1 (memadai).
B. Mengevaluasi dan Mengkomunikasikan Kekurangan (defisiensi)			
3	KS.PM.P17.01 Evaluasi Kekurangan Pengendalian Internal BPR/ B melakukan evaluasi atas pelaksanaan pengendalian terutama pengendalian yang gagal mencegah atau mendeteksi adanya masalah yang timbul dalam penyusunan Informasi Keuangan dan/atau Laporan Keuangan Bank.	Nilai 1 (Memadai)	Implementasi indikator BPR/ B melakukan evaluasi atas pelaksanaan pengendalian terutama pengendalian yang gagal mencegah atau mendeteksi adanya masalah yang timbul dalam penyusunan Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan Bank di BPR menunjukkan kondisi nilai 1 (memadai).
4	KS.PM.P17.02 Pelaporan Kekurangan Pengendalian Internal Kelemahan dalam sistem pengendalian internal pelaporan keuangan Bank yang diidentifikasi Unit Kerja, Unit Kerja Khusus / PE yang bertanggung jawab terhadap pencegahan kekurangan atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan Bank, Audit Internal maupun Satuan Kerja lainnya segera dilaporkan ke Direksi. Sedangkan kelemahan pengendalian internal yang bersifat material dilaporkan ke Dewan Komisaris.	Nilai 1 (Memadai)	Penilaian terhadap indikator Kelemahan dalam sistem pengendalian internal pelaporan keuangan Bank yang diidentifikasi Unit Kerja, Unit Kerja Khusus / PE yang bertanggung jawab terhadap pencegahan kekurangan atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan Bank, Audit Internal maupun Satuan Kerja lainnya segera dilaporkan ke Direksi. Sedangkan kelemahan pengendalian internal yang bersifat material dilaporkan ke Dewan Komisaris, yang dinilai BPR adalah nilai 1 (memadai)



BPR DINAR PUSAKA
Jl.Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.sp@gmail.com

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
5	KSPM/P17.03 Pelaporan ke GJK. Jika Terdapat Kelemahan yang membahayakan Kondisi Bank Direksi, Dewan Komisaris BPR, Dewan Pengawas Syariah, Pemegang Saham, Pengendali, Pejabat Eksekutif, dan/ atau pihak lain telah memahami bahwa dalam hal diketahui terdapat kelemahan yang signifikan atau kondisi yang dapat membahayakan kelangsungan usaha Bank dalam proses pelaporan keuangan Bank, harus memberikan informasi kepada Otoritas Jasa Keuangan.	Nilai 1 (Merah)	BPR memiliki Indikator Direksi, Dewan Komisaris BPR, Dewan Pengawas Syariah, Pemegang Saham, Pengendali, Pejabat Eksekutif, dan/ atau pihak lain telah memahami bahwa dalam hal diketahui terdapat kelemahan yang signifikan atau kondisi yang dapat membahayakan kelangsungan usaha Bank dalam proses pelaporan keuangan Bank, harus memberikan informasi kepada Otoritas Jasa Keuangan, yang dinilai nilai 1 (Merah).
Total Nilai Komponen		5	
Sanyaknya Indikator		5	
Rata-rata Nilai		1	
Predikat Komponen		Nilai 1 (Merah)	



BPR DINAR PUSAKA
Jl.Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.co@gmail.com

Analisa dan Kesimpulan

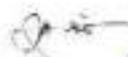
No	Komponen	Nilai
1	Lingkungan Pengendalian (Control Environment)	Nilai 1 (Memadai)
2	Penilaian Risiko (Risk Assessment)	Nilai 2 (Cukup Memadai)
3	Aktivitas Pengendalian (Control Activities)	Nilai 1 (Memadai)
4	Informasi dan Komunikasi (Information and Communication)	Nilai 1 (Memadai)
5	Pemantauan (Monitoring)	Nilai 1 (Memadai)
Total Nilai Seluruh Indikator Komponen		49
Banyaknya Indikator Komponen		37
Rata-rata Nilai		1.32
Peringkat Self Assessment		1
Predikat Self Assessment		Peringkat 1 (Memadai)

Analisa dan Kesimpulan

Kualitas 5 (lima) Komponen COSO pengendalian internal yaitu (1) Lingkungan Pengendalian; (2) Penilaian Risiko; (3) Kegiatan Pengendalian; (4) Informasi & Komunikasi; (5) Pemantauan, secara umum memadai dan telah memberikan kontribusi secara berkesinambungan terhadap peningkatan kualitas pengendalian internal pada level yang dapat diterima.

Sidoarjo, 28 April 2026
BPR DINAR PUSAKA

Disetujui Oleh,


Jazno
Direktur Utama



PT BPR Dinar Pusaka
DINAR PUSAKA

Diketahui Oleh,


Rudy Puhotjaroko, W.S.H
Direktur Kepatuhan



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.sp@gmail.com

**LAPORAN HASIL PENGUJIAN ATAS
POS-POS LAPORAN KEUANGAN
BPR DINAR PUSAKA
Posisi 31 Desember 2025**

Nama BPR : BPR DINAR PUSAKA
Alamat : Jl. Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Nomor Telepon : 031-7885017
Posisi Keuangan : 31 Desember 2025
Modal Inti : Rp17.404.127.742
Total Aset : Rp36.914.648.870

1. Pengujian Atas Pos-pos Laporan Posisi Keuangan (Neraca)

1.1. Pengujian Atas Pos-pos Aset pada Laporan Posisi Keuangan

Tabel 1. Aset pada Laporan Posisi Keuangan

(Membaca Disajikan Dalam Satuan Ribuan Penuh)

Keterangan	Des 2024 (Rp)	Des 2025 (Rp)	Metasi (Rp)	YoY
Kas dalam Rupee	485.383.600	749.979.809	264.596.209	54,51%
Penempatan pada Bank Lain	12.483.609.328	10.619.308.918	-1.864.300.410	-14,93%
-/- ODPN/PPKA Penempatan pada Bank Lain	54.768.346	54.768.346	0	0,00%
Kredit yang Dibenkan (Dak/Debet)	18.983.255.740	25.448.931.323	7.465.675.583	39,32%
-/- Provisi Boleh Diantisipasi	283.836.645	306.121.412	22.284.767	7,85%
-/- ODPN/PPKA Kredit yang Dibenkan	596.768.181	1.111.355.165	7.524.586.984	430,26%
Aset Tetap dan Inventaris	3.275.142.547	4.666.666.268	1.391.523.719	42,44%
-/- Akumulasi Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris	2.336.664.842	2.525.209.355	188.535.514	8,07%
Aset Tidak Berwujud	273.750.000	287.293.009	13.500.000	4,92%
-/- Akumulasi Penyusutan Aset Tidak Berwujud	273.750.000	275.407.503	1.667.500	0,60%
Aset Lainnya	1.895.427.714	416.186.343	-1.479.241.371	-78,04%
TOTAL ASET	33.861.848.918	36.912.400.871	3.051.551.953	9,01%



BPR DINAR PUSAKA
Jl.Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.sp@gmail.com

1. Kas dalam Rupiah

Kas dalam Rupiah di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp749.972.800, tumbuh sebesar Rp764.589.200 atau 54,51%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp485.383.600 pada 31 Desember 2024.

2. Penempatan pada Bank Lain

Penempatan pada Bank Lain di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp10.619.306.918, turun sebesar - Rp1.864.962.410 atau -14,93%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp12.483.669.328 pada 31 Desember 2024.

3. -/- CKPN/PPKA Penempatan pada Bank Lain

-/- CKPN/PPKA Penempatan pada Bank Lain di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp54.768.346, tumbuh sebesar Rp0 atau 0,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp54.768.346 pada 31 Desember 2024.

4. Kredit yang Diberikan (Baki Debet)

Kredit yang Diberikan (Baki Debet) di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp26.446.931.323, tumbuh sebesar Rp7.463.675.580 atau 29,32%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp18.983.255.743 pada 31 Desember 2024.

5. -/- Provisi Belum Diamortisasi

-/- Provisi Belum Diamortisasi di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp306.121.412, tumbuh sebesar Rp22.284.767 atau 7,85%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp283.836.645 pada 31 Desember 2024.

6. -/- CKPN/PPKA Kredit yang Diberikan

-/- CKPN/PPKA Kredit yang Diberikan di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp3.111.355.165, tumbuh sebesar Rp2.524.594.984 atau 430,26%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp686.760.181 pada 31 Desember 2024.

7. Aset Tetap dan Inventaris

Aset Tetap dan Inventaris di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp4.666.666.266, tumbuh sebesar Rp1.390.523.719 atau 42,44%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp3.276.142.547 pada 31 Desember 2024.

8. -/- Akumulasi Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris

-/- Akumulasi Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp2.525.200.356, tumbuh sebesar Rp188.535.514 atau 8,07%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp2.336.664.842 pada 31 Desember 2024.

9. Aset Tidak Berwujud

Aset Tidak Berwujud di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp287.250.000, tumbuh sebesar Rp13.500.000 atau 4,93%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp273.750.000 pada 31 Desember 2024.

Halaman 2



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33 (Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.spj@gmail.com

10. -/- Akumulasi Penyusutan Aset Tidak Berwujud

-/- Akumulasi Penyusutan Aset Tidak Berwujud di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp275.437.500, tumbuh sebesar Rp1.687.500 atau 0,62%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp273.750.000 pada 31 Desember 2024.

11. Aset Lainnya

Aset Lainnya di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp416.155.343, turun sebesar - Rp1.479.271.571 atau -78,04%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp1.895.427.714 pada 31 Desember 2024.

12. TOTAL ASET

TOTAL ASET di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp36.913.400.871, tumbuh sebesar Rp3.051.551.953 atau 9,01%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp33.861.848.918 pada 31 Desember 2024.

1.2. Pengujian Atas Pos-pos Liabilitas pada Laporan Posisi Keuangan

Tabel 2. Liabilitas pada Laporan Posisi Keuangan

(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)

Keterangan	Des 2024 (Rp)	Des 2025 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
Liabilitas Segera	128.448.825	168.882.925	40.434.104	31,48%
Tabungan	2.694.225.224	2.524.494.598	(809.269.374)	(30,02%)
Deposito	10.625.574.617	12.588.334.003	2.962.759.386	27,88%
Simpahan dari Bank Lain	0	1.700.000.000	1.700.000.000	100,00%
Liabilitas Lainnya	176.955.919	525.123.911	359.129.992	202,91%
TOTAL LIABILITAS	13.425.249.585	19.517.835.447	5.892.585.862	43,93%

1. Liabilitas Segera

Liabilitas Segera di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp168.882.925, tumbuh sebesar Rp40.434.104 atau 31,48%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp128.448.825 pada 31 Desember 2024.

2. Tabungan

Tabungan di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp2.524.494.598, tumbuh sebesar Rp830.269.374 atau 30,82%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp2.694.225.224 pada 31 Desember 2024.

3. Deposito

Deposito di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp12.588.334.003, tumbuh sebesar Rp2.962.759.386 atau 27,88%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp10.625.574.617 pada 31 Desember 2024.



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33 (Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7085017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.spj@gmail.com

4. Simpanan dari Bank Lain

Simpanan dari Bank Lain di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp1.700.000.000, tumbuh sebesar Rp1.700.000.000 atau 100,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp0 pada 31 Desember 2024.

5. Liabilitas Lainnya

Liabilitas Lainnya di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp536.123.911, tumbuh sebesar Rp359.129.992 atau 202,91%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp176.993.919 pada 31 Desember 2024.

6. TOTAL LIABILITAS

TOTAL LIABILITAS di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp19.517.835.441, tumbuh sebesar Rp5.892.593.456 atau 43,25%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp13.625.241.985 pada 31 Desember 2024.

1.3. Pengujian Atas Pos-pos Ekuitas pada Laporan Posisi Keuangan

Tabel 3. Ekuitas pada Laporan Posisi Keuangan

(Nilai disajikan dalam satuan Rupiah Persah)

Keterangan	Des 2024 (Rp)	Des 2025 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
Modal Dasar	5.000.000.000	5.000.000.000	0	0,00%
Cadangan Umum	1.000.000.000	1.000.000.000	0	0,00%
Labu (Rugi) Tahun-Tahun Lalu	14.974.113.867	11.292.783.520	-3.681.330.347	-23,92%
Labu (Rugi) Tahun Berjalan	757.506.734	2.781.910	-740.288.644	-100,39%
TOTAL EKUITAS	20.226.606.933	17.395.585.430	-2.841.041.503	-14,04%

1. Modal Dasar

Modal Dasar di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp5.000.000.000, tumbuh sebesar Rp0 atau 0,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp5.000.000.000 pada 31 Desember 2024.

2. Cadangan Umum

Cadangan Umum di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp1.000.000.000, tumbuh sebesar Rp0 atau 0,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp1.000.000.000 pada 31 Desember 2024.

3. Labu (Rugi) Tahun-Tahun Lalu

Labu (Rugi) Tahun-Tahun Lalu di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp11.292.783.520, turun sebesar Rp3.681.330.347 atau -23,92%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp14.974.113.867 pada 31 Desember 2024.



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33 (Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.ap@gmail.com

4. Laba (Rugi) Tahun Berjalan

Laba (Rugi) Tahun Berjalan di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp2.781.910, tumbuh sebesar Rp740.288.644 atau 100,38%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar -Rp737.506.734 pada 31 Desember 2024.

5. TOTAL EKUITAS

TOTAL EKUITAS di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp17.395.565.430, turun sebesar - Rp2.841.041.503 atau -14,04%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp20.236.606.933 pada 31 Desember 2024.

2. Pengujian Atas Pos-pos Laporan Laba Rugi

Tabul 4. Laporan Laba Rugi

(Walaupun Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)

Keterangan	Des 2024 (Rp)	Des 2025 (Rp)	Metasi (Rp)	YoY
Pendapatan Bunga Kontraktual	753.367.678	605.054.145	-148.313.533	-19,69%
Pendapatan Pada Bank Lain				
Pendapatan Bunga Kontraktual Kredit yang Dibenkan	3.343.011.249	3.673.019.909	330.008.660	15,49%
Pendapatan Posisi Kredit	281.172.167	347.686.563	66.508.396	23,67%
Pendapatan Lainnya	760.096.012	7.134.743.463	6.374.647.451	83,70%
Total Pendapatan Operasional	5.117.647.106	5.955.297.977	837.650.871	16,37%
Beban Bunga Kontraktual	618.178.365	790.554.043	172.375.678	27,88%
Beban Kerugian Penurunan Nilai	570.948.435	467.504.679	-103.443.756	-18,17%
Beban Pemrosesan	11.112.400	77.782.486	66.670.086	599,78%
Beban Administrasi dan Umum	4.550.036.790	4.485.576.387	-64.460.403	-1,42%
Beban Lainnya	103.194.157	747.784.665	644.590.508	624,40%
Total Beban Operasional	5.895.469.841	5.957.182.178	61.712.337	1,05%
Laba (Rugi) Operasional	-775.822.435	-1.894.207	773.928.228	98,70%
Total Pendapatan Non Operasional	47.305.661	24.728.429	-22.577.232	-47,72%
Total Beban Non Operasional	8.989.860	17.500.000	8.510.140	27,91%
Laba (Rugi) Non Operasional	38.318.701	13.228.429	-25.090.272	-65,48%
Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak	-737.506.734	11.344.222	748.850.956	101,54%
Takikan Pajak Penghasilan	0	8.562.312	8.562.312	100,00%
Laba (Rugi) Tahun Berjalan (Setelah Pajak)	-737.506.734	2.781.910	740.288.644	100,38%
Total Laba (Rugi)	-737.506.734	2.781.910	740.288.644	100,38%

Halaman 5



BPR DINAR PUSAKA
 Jl. Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
 Telepon: 031-7885017
 Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.apj@gmail.com

Keterangan	Des 2024 (Rp)	Des 2025 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
Komprensif Tahun Berjalan				

1. Pendapatan Bunga Kontraktual Penempatan Pada Bank Lain

Pendapatan Bunga Kontraktual Penempatan Pada Bank Lain di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp605.054.145, turun sebesar -Rp149.313.553 atau -19,69%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp753.367.678 pada 31 Desember 2024.

2. Pendapatan Bunga Kontraktual Kredit yang Diberikan

Pendapatan Bunga Kontraktual Kredit yang Diberikan di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp3.873.819.800, tumbuh sebesar Rp330.608.551 atau 15,88%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp3.343.011.249 pada 31 Desember 2024.

3. Pendapatan Provisi Kredit

Pendapatan Provisi Kredit di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp341.680.563, tumbuh sebesar Rp80.508.396 atau 30,63%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp261.172.167 pada 31 Desember 2024.

4. Pendapatan Lainnya

Pendapatan Lainnya di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp1.134.743.463, tumbuh sebesar Rp374.647.451 atau 49,29%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp760.096.012 pada 31 Desember 2024.

5. Total Pendapatan Operasional

Total Pendapatan Operasional di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp5.955.297.971, tumbuh sebesar Rp837.650.865 atau 16,37%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp5.117.647.106 pada 31 Desember 2024.

6. Beban Bunga Kontraktual

Beban Bunga Kontraktual di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp790.554.043, tumbuh sebesar Rp172.375.778 atau 27,88%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp618.178.265 pada 31 Desember 2024.

7. Beban Kerugian Penurunan Nilai

Beban Kerugian Penurunan Nilai di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp461.504.673, turun sebesar -Rp109.443.762 atau -19,17%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp570.948.435 pada 31 Desember 2024.

8. Beban Pemasaan

Beban Pemasaan di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp77.762.480, tumbuh sebesar Rp66.650.060 atau 59,78%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp11.112.400 pada 31 Desember 2024.

Halaman 6



BPR DINAR PUSAKA
Jl.Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.apj@gmail.com

9. Beban Administrasi dan Umum

Beban Administrasi dan Umum di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp4.485.576.287, turun sebesar - Rp104.460.000 atau -2,28%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp4.590.036.290 pada 31 Desember 2024.

10. Beban Lainnya

Beban Lainnya di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp141.784.695, tumbuh sebesar Rp38.590.544 atau 37,40%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp103.194.151 pada 31 Desember 2024.

11. Total Beban Operasional

Total Beban Operasional di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp5.957.182.178, tumbuh sebesar Rp63.712.637 atau 1,08%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp5.893.469.541 pada 31 Desember 2024.

12. Laba (Rugi) Operasional

Laba (Rugi) Operasional di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar - Rp1.884.207, tumbuh sebesar Rp773.938.228 atau -99,76%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar -Rp775.822.435 pada 31 Desember 2024.

13. Total Pendapatan Non Operasional

Total Pendapatan Non Operasional di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp24.728.429, turun sebesar - Rp22.577.132 atau -47,73%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp47.305.561 pada 31 Desember 2024.

14. Total Beban Non Operasional

Total Beban Non Operasional di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp11.500.000, tumbuh sebesar Rp2.510.140 atau 27,92%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp8.989.860 pada 31 Desember 2024.

15. Laba (Rugi) Non Operasional

Laba (Rugi) Non Operasional di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp13.228.429, turun sebesar -Rp25.067.272 atau -65,48%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp38.316.701 pada 31 Desember 2024.

16. Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak

Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp11.344.222, tumbuh sebesar Rp748.850.996 atau 101,54%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar -Rp737.506.734 pada 31 Desember 2024.

17. Taksiran Pajak Penghasilan

Taksiran Pajak Penghasilan di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp8.562.312, tumbuh sebesar Rp8.562.312 atau 100,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp0 pada 31 Desember 2024.



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.spj@gmail.com

18. Laba (Rugi) Tahun Berjalan (Setelah Pajak)

Laba (Rugi) Tahun Berjalan (Setelah Pajak) di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp2.781.910, tumbuh sebesar Rp740.288.544 atau 100,38%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar -Rp737.506.734 pada 31 Desember 2024.

19. Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan

Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp2.781.910, tumbuh sebesar Rp740.288.544 atau 100,38%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar -Rp737.506.734 pada 31 Desember 2024.



BPR DINAR PUSAKA
Jl.Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.sj@gmail.com

3. Pengujian Atas Pos-pos Laporan Rekening Administratif

Tabel 5. Laporan Rekening Administratif

(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)

Keterangan	Des 2024 (Rp)	Des 2025 (Rp)	Mutasi (Rp)	%Y
Kewajiban Komitmen	380.388.888	396.221.108	15.832.220	4,16%
Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian	1.842.051.168	2.336.132.449	494.081.281	26,82%
Aset Produktif yang dihapusbuku	1.461.873.537	1.452.993.537	- 880.000	-0,61%
Kredit yang Diberikan yang dihapusbuku	1.125.359.656	1.116.942.678	- 8.416.978	-0,75%
Pendapatan Bunga Atas Kredit yang dihapusbuku	336.513.881	336.050.659	-463.222	-0,14%

1. Kewajiban Komitmen

Kewajiban Komitmen di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp396.221.108, tumbuh sebesar Rp15.832.220 atau 4,16%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp380.388.888 pada 31 Desember 2024.

2. Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian

Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp2.336.132.449, tumbuh sebesar Rp494.081.281 atau 26,82%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp1.842.051.168 pada 31 Desember 2024.

3. Aset Produktif yang dihapusbuku

Aset Produktif yang dihapusbuku di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp1.452.993.537, turun sebesar - Rp880.000 atau -0,61%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp1.461.873.537 pada 31 Desember 2024.

4. Kredit yang Diberikan yang dihapusbuku

Kredit yang Diberikan yang dihapusbuku di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp1.116.942.678, turun sebesar - Rp8.416.978 atau -0,75%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp1.125.359.656 pada 31 Desember 2024.

5. Pendapatan Bunga Atas Kredit yang dihapusbuku

Pendapatan Bunga Atas Kredit yang dihapusbuku di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp336.050.659, turun sebesar -Rp463.222 atau -0,14%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp336.513.881 pada 31 Desember 2024.

4. Pengujian Atas Pos-pos Data Fluktuasi Rasio-rasio Keuangan

Tabel 6. Data Fluktuasi Rasio-rasio Keuangan

(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)



BPR DINAR PUSAKA
Jl.Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.sp@gmail.com

Kategori	Des 2024 (%)	Des 2025 (%)	Mutasi (%)	YoY
Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	128,16%	117,37%	-10,79%	-8,42%
Rasio Cadangan Terhadap PPKA	100,00%	128,24%	28,24%	28,24%
Non Performing Loan (NPL) Neto	20,66%	4,81%	-15,85%	-76,72%
Non Performing Loan (NPL) Gross	23,39%	15,86%	-7,53%	-32,19%
Return on Assets (ROA)	-2,13%	0,03%	2,16%	101,41%
Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	115,16%	100,00%	-15,13%	-13,14%
Net Interest Margin (NIM)	11,77%	11,79%	0,01%	0,09%
Loan to Deposit Ratio (LDR)	142,52%	154,54%	12,02%	8,43%
Cash Ratio (CR)	25,02%	22,16%	-2,86%	-11,77%

1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)

Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar 117,37%, turun sebesar -10,79% atau -8,42%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 128,16% pada 31 Desember 2024.

2. Rasio Cadangan Terhadap PPKA

Rasio Cadangan Terhadap PPKA di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar 128,24%, tumbuh sebesar 28,24% atau 28,24%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 100,00% pada 31 Desember 2024.

3. Non Performing Loan (NPL) Neto

Non Performing Loan (NPL) Neto di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar 4,81%, turun sebesar -15,85% atau -76,72%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 20,66% pada 31 Desember 2024.

4. Non Performing Loan (NPL) Gross

Non Performing Loan (NPL) Gross di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar 15,86%, turun sebesar -7,53% atau -32,19%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 23,39% pada 31 Desember 2024.

5. Return on Assets (ROA)

Return on Assets (ROA) di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar 0,03%, tumbuh sebesar 2,16% atau 101,41%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar -2,13% pada 31 Desember 2024.

6. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)

Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar 100,00%, turun sebesar -15,13% atau -13,14%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 115,16% pada 31 Desember 2024.

Halaman 10



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33 (Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7835017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.sj@gmail.com

7. Net Interest Margin (NIM)

Net Interest Margin (NIM) di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar 11,78%, tumbuh sebesar 0,01% atau 0,08%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 11,77% pada 31 Desember 2024.

8. Loan to Deposit Ratio (LDR)

Loan to Deposit Ratio (LDR) di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar 154,64%, tumbuh sebesar 12,02% atau 8,43%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 142,52% pada 31 Desember 2024.

9. Cash Ratio (CR)

Cash Ratio (CR) di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar 22,16%, turun sebesar -3,36% atau -13,17%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 25,52% pada 31 Desember 2024.

Analisa dan Kesimpulan Akhir Hasil Pengujian Atas Pos-pos Laporan Keuangan

PT. BPR Dinar Pusaka mengalami tekanan pada kinerja keuangannya di periode ini, yang terdapat dari beberapa indikator utama. Rasio Non-Performing Loan (NPL) mencatatkan peningkatan seiring dengan berakhirnya kebijakan restrukturisasi kredit terkait pandemi COVID-19. Kondisi ini mengindikasikan adanya sejumlah debitur yang masih menghadapi tantangan dalam memenuhi kewajiban pembayaran mereka pasca berakhirnya relaksasi kebijakan tersebut. Sebagai dampak dari meningkatnya NPL, bank perlu mengalokasikan dana lebih besar untuk Penyisihan Penghapusan Kredit Aktiva (PPKA) guna mengantisipasi potensi kerugian kredit. Peningkatan beban pencadangan ini berkontribusi pada tekanan terhadap profitabilitas bank.

Di sisi pendapatan, bank mengalami penurunan pada pendapatan bunga yang turut mempengaruhi kinerja keuangan secara keseluruhan. Kombinasi dari ketiga faktor tersebut - kenaikan NPL, peningkatan beban PPKA, dan penurunan pendapatan bunga - mengakibatkan penurunan signifikan pada laba bank. Meski demikian, penurunan ini masih dapat dikategorikan wajar mengingat kondisi dan tantangan yang dihadapi.

Sebagai langkah strategis untuk memperkuat struktur permodalan, bank telah memiliki modal dasar Rp 5 miliar. Keputusan ini berdampak positif pada penguatan total ekuitas bank, yang diharapkan dapat meningkatkan kapasitas bank dalam menghadapi berbagai risiko dan mendukung pertumbuhan bisnis ke depan.

Secara umum pengujian atas pos-pos laporan keuangan menunjukkan kondisi yang wajar dan dapat dipertanggung jawabkan.



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33 (Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.spj@gmail.com

Sidoarjo, 28 April 2026
BPR DINAR PUSAKA

Direktur Utama
Jasno

Budy Purbotjoesko W.S.H
Budy Purbotjoesko W.S.H

**LAPORAN PENGENDALIAN INTERNAL
DALAM PROSES PELAPORAN KEUANGAN BANK
BPR DINAR PUSAKA
Per 31 Desember 2025**



**Jl.Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman -
Sidoarjo
TELEPON: 031-7885017**

Halaman 1



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33 (Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.spj@gmail.com

LAPORAN PENGENDALIAN INTERNAL DALAM PROSES PELAPORAN KEUANGAN BANK

Posisi Keuangan : 31 Desember 2025
Nama BPR : BPR DINAR PUSAKA
Alamat : Jl. Raya Kedungturi 33 (Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Nomor Telepon : 031-7885017
Modal Inti : Rp17.404.127.742
Total Aset : Rp36.914.648.870

PT BPR Dinar Pusaka 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 BPR Dinar Pusaka 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 yang efektif pada organisasi Bank dan memastikan hal tersebut melekat di s etiap jenjang organisasi serta melaksanakan penilaian terhadap pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank sesuai dengan pasal 8 ayat (3) POJK No. 15 Tahun 2024.

Dasar Penetapan

Bank mengimplementasikan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank yang ditetapkan dengan mengacu pada regulasi yang berlaku antara lain sebagai berikut:

1. POJK No. 15 Tahun 2024 tanggal 09 Oktober 2024 tentang Integritas Pelaporan Keuangan Bank
2. POJK No. 9 Tahun 2024 tanggal 01 Juli 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkonomian Rakyat dan Bank Perkonomian Rakyat Syariah
3. SEOUK No. 1/SEOUK.03/2019 tanggal 21 Januari 2019 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Perkreditan Rakyat



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33/Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.spj@gmail.com

I. Pendahuluan

BPR Dinar Pusaka melaksanakan penilaian sendiri terhadap efektivitas pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank menggunakan Kerangka Kerja COSO dengan 5 (lima) Komponen Pengendalian Internal sesuai informasi sebagai berikut:

1. Metodologi

COSO framework adalah kerangka kerja yang dapat membantu BPR/ S menghubungkan pengendalian internal dengan proses bisnis. Caranya yaitu dengan melaksanakan pengendalian internal pada aktivitas sehari-hari. Jika digunakan secara efektif, COSO mampu menjamin pemenuhan standar etika dan keamanan bagi para pemegang saham, Direksi, Dewan Komisaris dan pemangku kepentingan lainnya.

2. Kerangka

Penilaian sendiri terhadap 5 (lima) komponen pengendalian COSO yaitu: (1) Lingkungan Pengendalian; (2) Penilaian Risiko; (3) Aktivitas Pengendalian; (4) Informasi dan Komunikasi; dan (5) Pemantauan.

2.1. Lingkungan Pengendalian (*Control Environment*)

Pengendalian lingkungan mencakup integritas dan nilai-nilai etika serta nilai-nilai perusahaan yang diimplementasikan dalam pengendalian internal di seluruh jenjang organisasi.

2.2. Penilaian Risiko

Bank mengidentifikasi, menilai atau mengukur risiko-risiko untuk menyakini kecukupan pengendalian internal bahwa risiko dikelola sesuai dengan toleransi risiko (*risk tolerance*) yang relevan terhadap bisnis dan operasional Bank.

2.3. Aktivitas Pengendalian

Aktivitas pengendalian merupakan tindakan yang ditetapkan melalui kebijakan dan prosedur yang berlaku untuk memitigasi risiko dalam rangka penyusunan informasi keuangan dan laporan keuangan yang berintegritas.

2.4. Informasi dan Komunikasi

Komunikasi dibutuhkan agar terdapat pendistribusian informasi secara cepat, akurat dan tepat waktu guna mendukung pemahaman dan pelaksanaan tujuan pengendalian internal, proses dan tanggung jawab yang melibatkan Direksi, Dewan Komisaris, Pejabat Eksekutif, Unit Kerja terkait hingga Pegawai.

2.5. Pemantauan

Pemantauan merupakan evaluasi yang sedang berlangsung (*on going monitoring*) di Unit Kerja, evaluasi secara terpisah yang dilakukan oleh Audit Internal maupun kombinasi dari

Halaman 5



BPR DINAR PUSAKA
Jl Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.spj@gmail.com

keduanya untuk memastikan apakah masing-masing dari 5 (lima) komponen pengendalian Internal telah berjalan dengan baik.

II. Profil BPR

No	Informasi	Deskripsi / Keterangan
1	Dasar Hukum Pendirian BPR dan Ijin Operasional dari Regulator	PT BPR Dinar Pusaka adalah Perseroan yang didirikan pada tahun 1989 berdasarkan akte nomor 88 tanggal 11 Juli 1989 yang dibuat oleh Susanti Sarjana Hukum Notaris di Surabaya tanggal 28 Oktober 1989. PT BPR Dinar Pusaka melakukan kegiatan usaha di Sektor Jasa Keuangan sebagai BPR sebagaimana terdaftar/ memperoleh izin usaha dari BI Nomor Kep-075/KM.13/1991 tanggal 7 Maret 1991
2	Pemegang Saham	1. PT. MURNI BERLIAN MOTORS (99%) 2. MICHAEL SIDHARTA (1%)
3	Dewan Komisaris	Sudjono,SH,MBA (Komisaris)
4	Direksi	1. Jasno,SH (Direktur Utama) 2. Rudy Purbotjandoko W.S.H. (Direktur Kepatuhan)
5	Jumlah Pegawai	Jumlah Pegawai 37
6	Jaringan Kantor	1. Kantor Pusat 2. 3 (Tiga) Kantor Cabang 3. 1 (Satu) Kantor Kas

III. Hasil Penilaian Sendiri Self Assessment Pengendalian Internal dalam Proses Pelaporan Keuangan

No	Informasi	Deskripsi / Keterangan
1	Periode Self Assessment	01 Januari 2025 s/d 31 Desember 2025
2	Total Nilai	49
3	Jumlah Indikator	37
4	Rata-rata nilai	1.32
5	Peringkat Self Assessment	1
6	Predikat Self Assessment	Peringkat 1 (Memadai)



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.spj@gmail.com

Analisa dan Penjelasan

Kualitas 5 (lima) Komponen COSO pengendalian internal yaitu (1) Lingkungan Pengendalian; (2) Penilaian Risiko; (3) Kegiatan Pengendalian; (4) Informasi & Komunikasi; (5) Pemantauan, secara umum memadai dan telah memberikan kontribusi secara berkelanjutan terhadap peningkatan kualitas pengendalian internal pada level yang dapat diterima.

IV. Analisa dan Mitigasi Risiko

Untuk memperkuat pengendalian internal PT. BPR Dinar Pusaka dalam Pelaporan Keuangan Bank maka BPR Dinar Pusaka konsisten untuk:

1. Meningkatkan kualitas pengendalian lingkungan yang mencakup integritas dan nilai-nilai etika serta nilai-nilai perusahaan yang diimplementasikan dalam pengendalian internal di seluruh jenjang organisasi. Dewan Direksi dan Pejabat Eksekutif diharapkan memberikan teladan (role model) dalam menjalankan pengendalian internal.
2. Implementasi pengendalian internal yang efektif yang dilaksanakan mulai lini terdepan pada saat posting atau pencatatan transaksi, penyajian laporan keuangan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku serta POJK yang mengatur tentang pencatatan transaksi.
3. Melaksanakan sistem approval transaksi secara berjenjang dan konsisten menjalankan prosedur untuk memastikan bahwa transaksi keuangan telah dijalankan dan disetujui oleh pihak yang berwenang.
4. Menjalankan prosedur untuk mencegah atau mendeteksi secara tepat waktu transaksi tidak sah (unauthorized transaction) yang dapat menimbulkan dampak material dalam Laporan Keuangan Bank.
5. Melakukan sistem cek dan re-check serta verifikasi dalam pencatatan dan pemeliharaan catatan atas transaksi keuangan sehingga merefleksikan transaksi keuangan yang wajar dan akurat.
6. Memperkuat fungsi deteksi dengan melakukan pengujian terhadap akun-akun dalam laporan keuangan.
7. Menghentikan diri dari larangan bagi setiap orang, termasuk direksi, dewan komisaris, dan pegawai bank, antara lain untuk membuat atau menyebabkan adanya pencatatan palsu dalam pembukuan atau dalam laporan Bank, menghilangkan, tidak memasukkan, atau menyebabkan tidak dilakukannya pencatatan dalam pembukuan atau dalam laporan Bank, serta mengubah, mengabaikan, menyembunyikan, menghapus, atau menghilangkan adanya suatu pencatatan dalam pembukuan atau laporan Bank.

V. Kesimpulan dan Tindak Lanjut

Peringkat Pengendalian Internal PT. BPR Dinar Pusaka berada pada peringkat 2 (Cukup Memadai). PT. BPR Dinar Pusaka ingin memperkuat pengendalian internal agar berada pada level 1 (sangat) memadai dengan melakukan perbaikan pada komponen 5 (lima) COSO dengan tindak lanjut:

1. Direksi dan Dewan Komisaris konsisten untuk meningkatkan pengawasan atas penerapan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank.
2. Memastikan konsistensi pelaksanaan prosedur pencatatan transaksi keuangan sehingga Laporan Keuangan dapat dipersiapkan sesuai dengan standar akuntansi keuangan dan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan mengenai pencatatan transaksi keuangan.
3. Meningkatkan peran bagian Manajemen Risiko untuk membantu Direksi mengawasi



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33 (Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.spg@gmail.com

penerapan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank agar Informasi Keuangan dan/atau Laporan Keuangan merepresentasikan secara tepat kondisi Bank.

Penutup

Demikianlah Laporan Pengendalian Internal atas Pelaporan Keuangan BPR Dinar Pusaka dibuat sebagai pemenuhan atas POJK 15 tahun 2024 tentang Integritas Pelaporan Keuangan Bank pasal 8 ayat 2 dan 3 yang secara substantif menyatakan bahwa Direksi wajib menyampaikan laporan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank kepada Otoritas Jasa Keuangan.

Laporan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank wajib paling sedikit memuat:

1. Pernyataan Direksi mengenai tanggung jawab Direksi atas penerapan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank; dan
2. Hasil penilaian Direksi terhadap efektivitas pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank.

Dengan adanya pengujian atas pos-pos dalam laporan keuangan dan pelaksanaan self assessment 5 (lima) Komponen COSO Pengendalian Internal dalam proses penyusunan Laporan Keuangan memberikan keyakinan kepada Direksi bahwa pengendalian internal pada BPR Dinar Pusaka telah berjalan pada tingkat cukup memadai.

Sidoarjo, 28 April 2025

BPR DINAR PUSAKA

Disetujui Oleh,

Diketahui Oleh,

Jansno
Direktur Utama

Budy Perbotjarno W.Sri
Direktur Kepatuhan

Halaman 6



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.sp@gmail.com

**LAPORAN HASIL PENGUJIAN ATAS
POS-POS LAPORAN KEUANGAN
BPR DINAR PUSAKA
Posisi 31 Desember 2025**

Nama BPR : BPR DINAR PUSAKA
Alamat : Jl. Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Nomor Telepon : 031-7885017
Posisi Keuangan : 31 Desember 2025
Modal Intil : Rp17.404.127.742
Total Aset : Rp36.914.648.870

1. Pengujian Atas Pos-pos Laporan Posisi Keuangan (Neraca)

1.1. Pengujian Atas Pos-pos Aset pada Laporan Posisi Keuangan

Tabel 1. Aset pada Laporan Posisi Keuangan

(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)

Keterangan	Des 2024 (Rp)	Des 2025 (Rp)	Mutasi (Rp)	Yol
Kas dalam Rupiah	485.363.600	749.972.800	264.569.200	54,51%
Penempatan pada Bank Lain	12.480.869.528	10.079.306.918	-2.401.562.610	-19,32%
-/- CKPN/PPKA Penempatan pada Bank Lain	54.768.346	54.768.346	0	0,00%
Kredit yang Diberikan (Baki Debet)	18.583.259.743	25.445.931.323	7.463.675.580	39,32%
-/- Provisi Belum Diamortisasi	273.836.545	396.121.412	22.284.767	7,25%
-/- CKPN/PPKA Kredit yang Diberikan	585.750.181	3.111.355.745	2.524.504.984	400,29%
Aset Tetap dan Inventaris	3.279.142.947	4.686.568.296	1.393.523.719	42,68%
-/- Akumulasi Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris	2.396.664.847	2.529.260.366	189.835.514	8,37%
Aset Tidak Berwujud	273.750.000	267.750.000	-13.000.000	-4,53%
-/- Akumulasi Penyusutan Aset Tidak Berwujud	273.750.000	275.493.500	1.687.500	0,52%
Aset Lainnya	1.895.427.714	416.766.349	-1.478.271.377	-78,04%
TOTAL ASET	33.861.848.918	36.913.460.871	3.051.551.953	9,01%



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.sp@gmail.com

1. Kas dalam Rupiah

Kas dalam Rupiah di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp744.972.800, tumbuh sebesar Rp264.589.200 atau 34,51%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp480.383.600 pada 31 Desember 2024.

2. Penempatan pada Bank Lain

Penempatan pada Bank Lain di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp10.619.306.918, turun sebesar - Rp1.864.362.410 atau -14,93%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp12.483.669.328 pada 31 Desember 2024.

3. -/- CKPN/PPKA Penempatan pada Bank Lain

-/- CKPN/PPKA Penempatan pada Bank Lain di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp54.768.346, tumbuh sebesar Rp0 atau 0,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp54.768.346 pada 31 Desember 2024.

4. Kredit yang Diberikan (Baki Debet)

Kredit yang Diberikan (Baki Debet) di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp26.446.931.323, tumbuh sebesar Rp7.463.675.880 atau 39,32%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp18.983.255.743 pada 31 Desember 2024.

5. -/- Provisi Belum Diamortisasi

-/- Provisi Belum Diamortisasi di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp306.121.412, tumbuh sebesar Rp22.384.767 atau 7,53%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp283.836.645 pada 31 Desember 2024.

6. -/- CKPN/PPKA Kredit yang Diberikan

-/- CKPN/PPKA Kredit yang Diberikan di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp3.111.355.165, tumbuh sebesar Rp2.524.594.984 atau 430,26%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp586.760.181 pada 31 Desember 2024.

7. Aset Tetap dan Inventaris

Aset Tetap dan Inventaris di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp4.666.666.264, tumbuh sebesar Rp1.390.523.719 atau 42,44%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp3.276.142.547 pada 31 Desember 2024.

8. -/- Akumulasi Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris

-/- Akumulasi Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp2.525.200.356, tumbuh sebesar Rp188.535.514 atau 8,07%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp2.336.664.842 pada 31 Desember 2024.

9. Aset Tidak Berwujud

Aset Tidak Berwujud di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp267.250.000, tumbuh sebesar Rp13.500.000 atau 4,93%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp273.750.000 pada 31 Desember 2024.



BPR DINAR PUSAKA
Jl.Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.spj@gmail.com

10. +/- Akumulasi Penyusutan Aset Tidak Berwujud

-/- Akumulasi Penyusutan Aset Tidak Berwujud di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp275.457.500, tumbuh sebesar Rp1.687.500 atau 0,62%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp273.750.000 pada 31 Desember 2024.

11. Aset Lainnya

Aset Lainnya di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp416.156.343, turun sebesar - Rp1.479.271.571 atau -78,04%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp1.895.427.714 pada 31 Desember 2024.

12. TOTAL ASET

TOTAL ASET di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp36.913.400.871, tumbuh sebesar Rp3.051.551.953 atau 9,01%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp33.861.848.918 pada 31 Desember 2024.

1.2. Pengujian Atas Pos-pos Liabilitas pada Laporan Posisi Keuangan

Tabel 2. Liabilitas pada Laporan Posisi Keuangan

(Nominal Ditampilkan Dalam Satuan Rupiah Persegi)

Keterangan	Des 2024 (Rp)	Des 2025 (Rp)	Mutasi (Rp)	%Y
Liabilitas Segera	128.448.825	158.882.929	40.434.104	31,48%
Tabungan	2.694.225.224	3.524.494.598	830.269.374	30,82%
Deposito	10.625.574.017	13.588.334.003	2.962.759.986	27,88%
Giraman dari Bank Lain	0	1.700.000.000	1.700.000.000	100,00%
Liabilitas Lainnya	176.993.919	536.123.911	359.129.992	202,91%
TOTAL LIABILITAS	13.625.241.985	19.517.835.441	5.892.593.456	43,25%

1. Liabilitas Segera

Liabilitas Segera di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp158.882.929, tumbuh sebesar Rp40.434.104 atau 31,48%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp128.448.825 pada 31 Desember 2024.

2. Tabungan

Tabungan di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp3.524.494.598, tumbuh sebesar Rp830.269.374 atau 30,82%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp2.694.225.224 pada 31 Desember 2024.

3. Deposito

Deposito di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp13.588.334.003, tumbuh sebesar Rp2.962.759.986 atau 27,88%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp10.625.574.017 pada 31 Desember 2024.



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33 (Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.sp@gmail.com

4. Simpanan dari Bank Lain

Simpanan dari Bank Lain di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp1.700.000.000, tumbuh sebesar Rp1.700.000.000 atau 100,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp0 pada 31 Desember 2024.

5. Liabilitas Lainnya

Liabilitas Lainnya di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp536.123.911, tumbuh sebesar Rp350.129.992 atau 202,91%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp176.493.919 pada 31 Desember 2024.

6. TOTAL LIABILITAS

TOTAL LIABILITAS di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp19.517.835.441, tumbuh sebesar Rp5.892.593.456 atau 43,25%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp13.625.241.985 pada 31 Desember 2024.

1.3. Pengujian Atas Pos-pos Ekuitas pada Laporan Posisi Keuangan

Tabel 3. Ekuitas pada Laporan Posisi Keuangan

(Nilai-nilai Ditajikan Dalam Satuan Rupiah Ribun)

Keterangan	Des 2024 (Rp)	Des 2025 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
Modal Dasar	5.000.000.000	5.000.000.000	0	0,00%
Cadangan Umum	1.000.000.000	1.000.000.000	0	0,00%
Laba (Rugi) Tahun-Tahun Lalu	14.974.113.667	11.392.783.520	-3.581.330.147	-23,92%
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	-737.506.734	2.781.910	740.288.644	100,38%
TOTAL EKUITAS	20.236.606.933	17.395.565.430	-2.841.041.503	-14,04%

1. Modal Dasar

Modal Dasar di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp5.000.000.000, tumbuh sebesar Rp0 atau 0,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp5.000.000.000 pada 31 Desember 2024.

2. Cadangan Umum

Cadangan Umum di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp1.000.000.000, tumbuh sebesar Rp0 atau 0,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp1.000.000.000 pada 31 Desember 2024.

3. Laba (Rugi) Tahun-Tahun Lalu

Laba (Rugi) Tahun-Tahun Lalu di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp11.392.783.520, turun sebesar -Rp3.581.330.147 atau -23,92%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp14.974.113.667 pada 31 Desember 2024.



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.spj@gmail.com

4. Laba (Rugi) Tahun Berjalan

Laba (Rugi) Tahun Berjalan di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp2.781.910, tumbuh sebesar Rp740.288.644 atau 100,38%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar -Rp737.506.734 pada 31 Desember 2024.

5. TOTAL EKUITAS

TOTAL EKUITAS di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp17.395.565.430, turun sebesar - Rp2.841.041.503 atau -14,04%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp20.236.606.933 pada 31 Desember 2024.

2. Pengujian Atas Pcs-pos Laporan Laba Rugi

Tabel 4. Laporan Laba Rugi

(Nilai/Rupiahsajikan Dalam Satuan Ribuan Penuh)

Keterangan	Des 2024 (Rp)	Des 2025 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
Pendapatan Bunga Konvensional	732.367.578	605.054.145	-127.313.433	-17,38%
Penempatan Pada Bank Lain	3.345.011.349	3.873.819.800	528.808.451	15,82%
Pendapatan Bunga Konvensional Kredit yang Diberikan	261.172.167	347.686.963	86.514.796	33,13%
Pendapatan Lainnya	760.096.012	7.134.743.483	6.374.647.471	839,29%
Total Pendapatan Operasional	5.117.647.106	5.856.297.971	738.650.865	14,43%
Beban Bunga Konvensional	618.178.265	790.554.042	172.375.776	27,88%
Beban Rugi Penurunan Nilai	679.948.435	461.584.672	-218.363.763	-32,11%
Beban Pemakaian	11.112.450	77.767.480	66.655.030	599,78%
Beban Administrasi dan Umum	4.330.036.290	4.485.576.297	155.540.007	3,59%
Beban Lainnya	103.104.151	147.784.695	44.680.544	43,33%
Total Beban Operasional	5.893.469.541	5.857.122.179	-36.347.362	-0,62%
Laba (Rugi) Operasional	-775.822.435	-1.994.207	773.828.228	99,76%
Total Pendapatan Non Operasional	47.305.561	24.728.429	-22.577.132	-47,73%
Total Beban Non Operasional	9.989.860	11.580.090	2.590.230	25,92%
Laba (Rugi) Non Operasional	38.215.701	13.228.429	-24.987.272	-65,40%
Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak	-737.506.734	11.344.222	748.859.956	101,54%
Takoran Pajak Penghasilan	0	2.562.912	2.562.912	100,00%
Laba (Rugi) Tahun Berjalan (Setelah Pajak)	-737.506.734	2.781.910	740.288.644	100,38%
Total Laba (Rugi)	-737.506.734	2.781.910	740.288.644	100,38%

Halaman 5



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.spj@gmail.com

Keterangan	Des 2024 (Rp)	Des 2025 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
Komprehensif Tahun Berjalan				

1. Pendapatan Bunga Kontraktual Penempatan Pada Bank Lain

Pendapatan Bunga Kontraktual Penempatan Pada Bank Lain di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp605.054.145, turun sebesar -Rp148.313.533 atau -19,69%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp753.367.678 pada 31 Desember 2024.

2. Pendapatan Bunga Kontraktual Kredit yang Diberikan

Pendapatan Bunga Kontraktual Kredit yang Diberikan di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp3.873.819.806, tumbuh sebesar Rp530.808.551 atau 15,88%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp3.343.011.249 pada 31 Desember 2024.

3. Pendapatan Provisi Kredit

Pendapatan Provisi Kredit di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp341.680.563, tumbuh sebesar Rp80.508.396 atau 30,83%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp261.172.167 pada 31 Desember 2024.

4. Pendapatan Lainnya

Pendapatan Lainnya di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp1.134.743.463, tumbuh sebesar Rp374.647.451 atau 49,29%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp760.096.012 pada 31 Desember 2024.

5. Total Pendapatan Operasional

Total Pendapatan Operasional di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp5.955.297.971, tumbuh sebesar Rp837.650.865 atau 16,33%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp5.117.647.106 pada 31 Desember 2024.

6. Beban Bunga Kontraktual

Beban Bunga Kontraktual di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp790.554.043, tumbuh sebesar Rp172.375.778 atau 27,88%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp618.178.265 pada 31 Desember 2024.

7. Beban Kerugian Penurunan Nilai

Beban Kerugian Penurunan Nilai di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp461.504.673, turun sebesar -Rp109.443.762 atau -19,17%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp570.948.435 pada 31 Desember 2024.

B. Beban Pemasaran

Beban Pemasaran di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp77.762.480, tumbuh sebesar Rp66.550.080 atau 59,76%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp11.112.400 pada 31 Desember 2024.



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33 (Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.spj@gmail.com

9. Beban Administrasi dan Umum

Beban Administrasi dan Umum di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp4.485.576.267, turun sebesar -Rp104.460.003 atau -2,28%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp4.590.036.290 pada 31 Desember 2024.

10. Beban Lainnya

Beban Lainnya di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp141.784.695, tumbuh sebesar Rp38.590.544 atau 37,60%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp103.194.151 pada 31 Desember 2024.

11. Total Beban Operasional

Total Beban Operasional di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp5.957.182.175, tumbuh sebesar Rp63.712.637 atau 1,08%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp5.893.469.641 pada 31 Desember 2024.

12. Laba (Rugi) Operasional

Laba (Rugi) Operasional di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar -Rp1.984.207, tumbuh sebesar Rp779.938.228 atau 95,76%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar -Rp775.822.435 pada 31 Desember 2024.

13. Total Pendapatan Non Operasional

Total Pendapatan Non Operasional di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp74.728.429, turun sebesar -Rp22.577.132 atau -47,73%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp47.305.561 pada 31 Desember 2024.

14. Total Beban Non Operasional

Total Beban Non Operasional di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp11.900.000, tumbuh sebesar Rp2.510.140 atau 27,92%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp9.389.860 pada 31 Desember 2024.

15. Laba (Rugi) Non Operasional

Laba (Rugi) Non Operasional di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp13.228.429, turun sebesar -Rp25.067.272 atau -65,48%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp38.315.701 pada 31 Desember 2024.

16. Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak

Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp11.344.222, tumbuh sebesar Rp748.898.936 atau 101,54%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar -Rp737.506.794 pada 31 Desember 2024.

17. Taksiran Pajak Penghasilan

Taksiran Pajak Penghasilan di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp8.562.312, tumbuh sebesar Rp8.562.312 atau 100,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp0 pada 31 Desember 2024.



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.spj@gmail.com

18. Laba (Rugi) Tahun Berjalan (Setelah Pajak)

Laba (Rugi) Tahun Berjalan (Setelah Pajak) di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp2.781.910, tumbuh sebesar Rp740.288.644 atau 100,38%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar -Rp737.506.734 pada 31 Desember 2024.

19. Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan

Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp2.781.910, tumbuh sebesar Rp740.288.644 atau 100,38%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar -Rp737.506.734 pada 31 Desember 2024.

Halaman 8



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33 (Pusaka Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.sj@gmail.com

3. Pengujian Atas Pos-pos Laporan Rekening Administratif

Tabel 5. Laporan Rekening Administratif

(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)

Keterangan	Des 2024 (Rp)	Des 2025 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
Kewajiban Komitmen	390.386.888	396.221.108	15.832.220	4,16%
Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian	1.842.051.168	2.376.737.449	494.081.281	25,22%
Aset Produktif yang dihapusbuku	1.461.873.537	1.452.993.537	- 8.880.000	- 0,61%
Kredit yang Diberikan yang dihapusbuku	1.125.359.556	1.116.942.678	- 8.416.978	- 0,75%
Pendapatan Bunga Atas Kredit yang dihapusbuku	336.513.881	336.050.859	- 463.022	- 0,14%

1. Kewajiban Komitmen

Kewajiban Komitmen di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp396.221.108, tumbuh sebesar Rp15.832.220 atau 4,16%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp390.386.888 pada 31 Desember 2024.

2. Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian

Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp2.376.737.449, tumbuh sebesar Rp494.081.281 atau 26,82%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp1.842.051.168 pada 31 Desember 2024.

3. Aset Produktif yang dihapusbuku

Aset Produktif yang dihapusbuku di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp1.452.993.537, turun sebesar - Rp8.880.000 atau -0,61%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp1.461.873.537 pada 31 Desember 2024.

4. Kredit yang Diberikan yang dihapusbuku

Kredit yang Diberikan yang dihapusbuku di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp1.116.942.678, turun sebesar - Rp8.416.978 atau -0,75%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp1.125.359.656 pada 31 Desember 2024.

5. Pendapatan Bunga Atas Kredit yang dihapusbuku

Pendapatan Bunga Atas Kredit yang dihapusbuku di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp336.050.859, turun sebesar -Rp463.022 atau -0,14%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp336.513.881 pada 31 Desember 2024.

4. Pengujian Atas Pos-pos Data Fluktuasi Rasio-rasio Keuangan

Tabel 6. Data Fluktuasi Rasio-rasio Keuangan

(Nominal Disajikan Dalam Satuan Hapiah Penuh)

Halaman 9



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33/Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.spj@gmail.com

Keterangan	Des 2024 (%)	Des 2025 (%)	Mutasi (%)	YoY
Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	128,16%	117,37%	-10,79%	-8,42%
Rasio Cadangan Terhadap PPKA	100,00%	128,24%	28,24%	28,24%
Non Performing Loan (NPL) Neto	20,66%	4,81%	-15,85%	-76,72%
Non Performing Loan (NPL) Gross	23,39%	15,86%	-7,53%	-32,19%
Return on Assets (ROA)	-2,13%	0,03%	2,16%	101,41%
Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	115,16%	100,03%	-15,13%	-13,14%
Net Interest Margin (NIM)	11,77%	11,78%	0,01%	0,08%
Loan to Deposit Ratio (LDR)	142,52%	154,54%	12,02%	8,43%
Cash Ratio (CR)	25,52%	22,16%	-3,36%	-13,17%

1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)

Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar 117,37%, turun sebesar -10,79% atau -8,42%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 128,16% pada 31 Desember 2024.

2. Rasio Cadangan Terhadap PPKA

Rasio Cadangan Terhadap PPKA di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar 128,24%, tumbuh sebesar 28,24% atau 28,24%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 100,00% pada 31 Desember 2024.

3. Non Performing Loan (NPL) Neto

Non Performing Loan (NPL) Neto di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar 4,81%, turun sebesar -15,85% atau -76,72%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 20,66% pada 31 Desember 2024.

4. Non Performing Loan (NPL) Gross

Non Performing Loan (NPL) Gross di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar 15,86%, turun sebesar -7,53% atau -32,19%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 23,39% pada 31 Desember 2024.

5. Return on Assets (ROA)

Return on Assets (ROA) di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar 0,03%, tumbuh sebesar 2,16% atau 101,41%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar -2,13% pada 31 Desember 2024.

6. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)

Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar 100,03%, turun sebesar -15,13% atau -13,14%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 115,16% pada 31 Desember 2024.

Halaman 10



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33/Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.sj@gmail.com

7. Net Interest Margin (NIM)

Net Interest Margin (NIM) di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar 11,78%, turun sebesar 0,01% atau 0,08%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 11,77% pada 31 Desember 2024.

8. Loan to Deposit Ratio (LDR)

Merupakan rasio perbandingan laba lanjut

9. Cash Ratio (CR)

Cash Ratio (CR) di BPR DINAR PUSAKA posisi 31 Desember 2025 adalah sebesar 22,16%, turun sebesar -3,36% atau -13,17%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 25,52% pada 31 Desember 2024.

Analisa dan Kesimpulan Akhir Hasil Pengujian Atas Pos-pos Laporan Keuangan

PT. BPR Dinar Pusaka mengalami tekanan pada kinerja keuangannya di periode ini, yang tercermin dari beberapa indikator utama. Rasio Non-Performing Loan (NPL) mencatatkan peningkatan seiring dengan berakhirnya kebijakan restrukturisasi kredit terkait pandemi COVID-19. Kondisi ini mengindikasikan adanya sejumlah debitur yang masih menghadapi tantangan dalam memenuhi kewajiban pembayaran mereka pasca berakhirnya relaksasi kebijakan tersebut. Sebagai dampak dari meningkatnya NPL, bank perlu mengalokasikan dana lebih besar untuk Penyisihan Penghapusan Kredit Aktiva (PPKA) guna mengantisipasi potensi kerugian kredit. Peningkatan beban pencadangan ini berkontribusi pada tekanan terhadap profitabilitas bank.

Di sisi pendapatan, bank mengalami penurunan pada pendapatan bunga yang turut mempengaruhi kinerja keuangan secara keseluruhan. Kombinasi dari ketiga faktor tersebut - kenaikan NPL, peningkatan beban PPKA, dan penurunan pendapatan bunga - mengakibatkan penurunan signifikan pada laba bank. Meski demikian, penurunan ini masih dapat dikategorikan wajar mengingat kondisi dan tantangan yang dihadapi.

Sebagai langkah strategis untuk memperkuat struktur permodalan, bank telah memiliki modal dasar Rp 5 miliar. Keputusan ini berdampak positif pada penguatan total ekuitas bank, yang diharapkan dapat meningkatkan kapasitas bank dalam menghadapi berbagai risiko dan mendukung pertumbuhan bisnis ke depan.

Secara umum pengujian atas pos-pos laporan keuangan menunjukkan kondisi yang wajar dan dapat dipertanggung jawabkan.





BPR DINAR PUSAKA
Jl.Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.spg@gmail.com

**HASIL PENILAIAN SENDIRI PENGENDALIAN INTERNAL
DALAM PROSES PELAPORAN KEUANGAN BANK**

Nama BPR : BPR DINAR PUSAKA
Alamat : Jl.Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Nomor Telepon : 031-7885017
Periode : 01 Januari 2025 sampai 31 Desember 2025
Modal Inti : Rp17.404.127.742
Total Aset : Rp36.914.548.870

Komponen 1. Lingkungan Pengendalian (Control Environment)

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
A. Menunjukkan Komitmen terhadap Nilai Integritas dan Etika			
1	KI.LPP01.01 Komitmen terhadap Integritas Manajemen BPR/ S menjadi role model (teladan) dengan menerapkan integritas dan memiliki komitmen yang tinggi terhadap pengembangan Bank yang sehat dan menerapkan prinsip-prinsip kehati-hatian Bank.	Nilai 2 (Dukup Memada)	BPR telah mengimplementasikan indikator Manajemen BPR/ S menjadi role model (teladan) dengan menerapkan integritas dan memiliki komitmen yang tinggi terhadap pengembangan Bank yang sehat dan menerapkan prinsip-prinsip kehati-hatian Bank, dengan penilaian nilai 2 (dukup memada).
2	KI.LPP01.02 Sosialisasi Meningkatkan Kepatuhan BPR/ S melaksanakan sosialisasi yang memadai tentang kewajiban untuk patuh terhadap ketentuan dan tidak melakukan manipulasi, pemalsuan palsu, atau pengubahan catatan akuntansi atau dokumentasi pendukung yang digunakan sebagai dasar penyusunan Informasi Keuangan atau Laporan Keuangan Bank.	Nilai 1 (Memada)	Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator BPR/ S melaksanakan sosialisasi yang memadai tentang kewajiban untuk patuh terhadap ketentuan dan tidak melakukan manipulasi, pemalsuan palsu, atau pengubahan catatan akuntansi atau dokumentasi pendukung yang digunakan sebagai dasar penyusunan Informasi Keuangan atau Laporan Keuangan Bank, dengan pencapaian nilai 1 (memada).



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7685017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.tj@gmail.com

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
3	K1.LRP01.03 Pengawasan sanksi atas pelanggaran Direksi / Pimpinan Unit Kerja memberikan sanksi kepada Pegawai yang melanggar peraturan perusahaan dan kode etik dan/ atau aturan perilaku lainnya termasuk tindakan pelanggaran yang mengabaikan, menyembunyikan, menghapus, menghilangkan, atau merusak pencatatan suatu transaksi atau informasi dalam pembukuan, dan dokumen Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan Bank.	Nilai 1 (Memadai)	Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperhatikan indikator Direksi / Pimpinan Unit Kerja memberikan sanksi kepada Pegawai yang melanggar peraturan perusahaan dan kode etik dan/ atau aturan perilaku lainnya termasuk tindakan pelanggaran yang mengabaikan, menyembunyikan, menghapus, menghilangkan, atau merusak pencatatan suatu transaksi atau informasi dalam pembukuan, dan dokumen Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan Bank, dengan penilaian nilai 1 (memadai).
4	K1.LRP01.04 Pemegang Saham yang Berintegritas Pemegang saham mendukung proses pelaporan keuangan Bank yang berkualitas dan andal serta tidak melakukan intervensi yang dapat menyebabkan kesalahan saji dalam Informasi Keuangan atau Laporan Keuangan Bank dan/ atau kelemahan signifikan dalam proses pelaporan keuangan Bank.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Rinci penjabar menunjukkan bahwa indikator Pemegang saham mendukung proses pelaporan keuangan Bank yang berkualitas dan andal serta tidak melakukan intervensi yang dapat menyebabkan kesalahan saji dalam Informasi Keuangan atau Laporan Keuangan Bank dan/ atau kelemahan signifikan dalam proses pelaporan keuangan Bank, BPR tergolong nilai 2 (cukup memadai).
5	K1.LRP01.05 Pihak Terafiliasi Pihak Terafiliasi mengetahui bahwa dilarang melakukan intervensi kepada Direksi, Dewan Komisaris BPR, Dewan Pengawas Syariah, Pemegang Saham Pengendali, dan/ atau Pejabat Eksekutif dalam proses pelaporan keuangan Bank. Dan Pihak Terafiliasi mematuinya dan tidak melakukan intervensi dimaksud.	Nilai 1 (Memadai)	Berdasarkan hasil penilaian, indikator Pihak Terafiliasi mengetahui bahwa dilarang melakukan intervensi kepada Direksi, Dewan Komisaris BPR, Dewan Pengawas Syariah, Pemegang Saham Pengendali, dan/ atau Pejabat Eksekutif dalam proses pelaporan keuangan Bank. Dan Pihak Terafiliasi mematuinya dan tidak melakukan intervensi dimaksud, pada BPR dinilai nilai 1 (memadai).
B. Tanggung Jawab Pengawasan			
6	K1.LRP02.01 Pengawasan Direksi Direksi bertanggung jawab memastikan kesesuaian penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan dengan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku dan ketepatan serta penerapan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank.	Nilai 1 (Memadai)	BPR telah mengimplementasikan indikator Direksi bertanggung jawab memastikan kesesuaian penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan dengan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku dan ketepatan serta penerapan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank, dengan penilaian nilai 1 (memadai).
7	K1.LRP02.02 Pengawasan Dewan Komisaris Dewan Komisaris BPR/S melakukan pengawasan atas penerapan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank, di BPR menunjukkan kondisi nilai 1 (memadai).	Nilai 1 (Memadai)	Implementasi indikator Dewan Komisaris BPR/S melakukan pengawasan atas penerapan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank, di BPR menunjukkan kondisi nilai 1 (memadai).



 BPR DINAR PUSAKA Jl. Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-2A) Taman - Sidoarjo Telepon: 031-7605017 Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dnrpusaka.rpj@gmail.com			
No	Indikator	Penilaian	Keterangan
C. Menetapkan Struktur, Kewenangan, dan Tanggung Jawab			
8	KT.LPP03.01 Menetapkan Struktur, Kewenangan, dan Tanggung Jawab BPR/ S memiliki dan menetapkan struktur organisasi yang memadai dan memastikan tugas dan tanggung jawab yang tidak terbatas pada pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank di masing-masing individu pegawai.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	BPR memiliki indikator BPR/ S memiliki dan menetapkan struktur organisasi yang memadai dan memastikan tugas dan tanggung jawab yang tidak terbatas pada pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank di masing-masing individu pegawai. Indikator BPR/ S memiliki dan menetapkan struktur organisasi yang memadai dan memastikan tugas dan tanggung jawab yang tidak terbatas pada pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank di masing-masing individu pegawai, yang dinilai nilai 2 (cukup memadai).
9	KT.LPP03.02 Kecukupan SDM Jumlah Direksi, Pejabat dan Pegawai sudah memadai dalam menjalankan Sistem Pengendalian Pelaporan Keuangan Bank sesuai dengan kompleksitas usaha BPR/ S dan memenuhi struktur dalam penerapan Tata Kelola BPR/ S sesuai dengan POJK No. 9 Tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi BPR/ S.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Implementasi indikator Jumlah Direksi, Pejabat dan Pegawai sudah memadai dalam menjalankan Sistem Pengendalian Pelaporan Keuangan Bank sesuai dengan kompleksitas usaha BPR/ S dan memenuhi struktur dalam penerapan Tata Kelola BPR/ S sesuai dengan POJK No. 9 Tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi BPR/ S, di BPR menunjukkan kondisi nilai 2 (cukup memadai).
D. Komitmen Terhadap Kompetensi			
10	KT.LPP04.01 Komitmen Terhadap Kompetensi Manajemen BPR/ S memastikan bahwa penugasan Pegawai yang terpilih untuk menduduki suatu jabatan telah memiliki kompetensi di bidang pengendalian internal dan kapasitas sesuai dengan tuntutan jabatan.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Manajemen BPR/ S memastikan bahwa penugasan Pegawai yang terpilih untuk menduduki suatu jabatan telah memiliki kompetensi di bidang pengendalian internal dan kapasitas sesuai dengan tuntutan jabatan, dengan pencapaian nilai 2 (cukup memadai).
11	KT.LPP04.02 Komitmen Terhadap Kompetensi BPR/ S memastikan bahwa penugasan Pegawai yang terpilih untuk menduduki suatu jabatan telah memiliki kompetensi di bidang pengendalian internal dan kapasitas sesuai dengan tuntutan jabatan.	Nilai 1 (Memadai)	Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator BPR/ S memastikan bahwa penugasan Pegawai yang terpilih untuk menduduki suatu jabatan telah memiliki kompetensi di bidang pengendalian internal dan kapasitas sesuai dengan tuntutan jabatan, dengan pencapaian nilai 1 (memadai).
E. Menagakkan Akuntabilitas			



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.spj@gmail.com

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
12	KT.LPMS.01 Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Pengendalian Internal Direksi, Pejabat Eksekutif, dan Pegawai mengetahui dan melaksanakan tugas, wewenang dan tanggung jawab pengendalian internal dalam pelaksanaan transaksi dan proses pelaporan keuangan Bank.	Nilai 1 (Memadai)	BPR memiliki indikator Direksi, Pejabat Eksekutif, dan Pegawai mengetahui dan melaksanakan tugas, wewenang dan tanggung jawab pengendalian internal dalam pelaksanaan transaksi dan proses pelaporan keuangan Bank, indikator Direksi, Pejabat Eksekutif, dan Pegawai mengetahui dan melaksanakan tugas, wewenang dan tanggung jawab pengendalian internal dalam pelaksanaan transaksi dan proses pelaporan keuangan Bank, yang dinilai nilai 1 (memadai).
13	KT.LPMS.02 Komitmen Terhadap Kompetensi Wewenang pengendalian internal yang diberikan kepada pegawai telah tepat sesuai dengan tingkat tanggung jawabnya dalam rangka pencapaian tujuan BPRS.	Nilai 1 (Memadai)	Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Wewenang pengendalian internal yang diberikan kepada pegawai telah tepat sesuai dengan tingkat tanggung jawabnya dalam rangka pencapaian tujuan BPRS, yang dinilai nilai 1 (memadai).
Total Nilai Komponen		12	
Banyaknya Indikator		13	
Rata-rata Nilai		1.38	
Predikat Komponen		Nilai 1 (Memadai)	



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.spj@gmail.com

Komponen 2. Penilaian Risiko (Risk Assessment)

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
A. Menentukan Tujuan yang Cocok			
1	K3.PRP06.01 Tujuan Penyusunan Kebijakan dan Prosedur Pengendalian Internal dalam Proses Penyusunan Laporan Keuangan BPR/ BPRS telah menyusun dan menerapkan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank yang bertujuan untuk a. memastikan kebenaran, keakuratan dan transparansi atas Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan; b. meningkatkan efisiensi dan efektivitas operasional dalam proses pelaporan keuangan; c. memastikan kepatuhan terhadap ketentuan peraturan perundang-undangan dalam proses pelaporan keuangan; dan d. memastikan Laporan Keuangan telah disusun sesuai dengan standar akuntansi keuangan dan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan mengenai pencatatan transaksi keuangan.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Indikator BPR/ BPRS telah menyusun dan menetapkan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank yang bertujuan untuk a. memastikan kebenaran, keakuratan, dan transparansi atas Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan; b. meningkatkan efisiensi dan efektivitas operasional dalam proses pelaporan keuangan; c. memastikan kepatuhan terhadap ketentuan peraturan perundang-undangan dalam proses pelaporan keuangan; dan d. memastikan Laporan Keuangan telah disusun sesuai dengan standar akuntansi keuangan dan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan mengenai pencatatan transaksi keuangan, pada BPR saat ini dinilai nilai 2 (cukup memadai).
B. Mengidentifikasi dan Menganalisa Risiko			
2	K2.PRP07.01 Identifikasi Risiko BPR/ S telah mengidentifikasi dan menganalisa risiko: kesalahan atau penyalahgunaan dalam proses pelaporan keuangan (antara lain salah saji, kecurangan atau manipulasi laporan, window dressing, penggelambungan pencatatan dll).	Nilai 1 (Memadai)	Indikator BPR/ S telah mengidentifikasi dan menganalisa risiko: kesalahan atau penyalahgunaan dalam proses pelaporan keuangan (antara lain salah saji, kecurangan atau manipulasi laporan, window dressing, penggelambungan pencatatan dll), pada BPR indikator BPR/ S telah mengidentifikasi dan menganalisa risiko kesalahan atau penyalahgunaan dalam proses pelaporan keuangan (antara lain salah saji, kecurangan atau manipulasi laporan, window dressing, penggelambungan pencatatan dll), dinilai nilai 1 (memadai).
C. Mengilai Risiko Fraud			
3	K3.PRP08.01 Penilaian Risiko Fraud dalam Pelaporan Keuangan BPR/ S telah melakukan penilaian yang terhadap risiko fraud (kecurangan) atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan BPR.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	BPR memiliki indikator BPR/ S telah melakukan penilaian yang terhadap risiko fraud (kecurangan) atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan BPR, indikator BPR/ S telah melakukan penilaian yang terhadap risiko fraud (kecurangan) atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan BPR, yang dinilai nilai 2 (cukup memadai).



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.spj@gmail.com

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
4	KLPK-P08.02 Pengujian yang dilakukan Audit Internal Pejabat Eksekutif / Satuan Kerja Audit Internal melakukan pengujian terhadap efektivitas pengendalian internal dalam memastikan tidak terdapat fraud (kecurangan) dalam pelaporan keuangan Bank.	Nilai 1 (Memadai)	Indikator Pejabat Eksekutif / Satuan Kerja Audit Internal melakukan pengujian terhadap efektivitas pengendalian internal dalam memastikan tidak terdapat fraud (kecurangan) dalam pelaporan keuangan Bank, pada BPR indikator Pejabat Eksekutif / Satuan Kerja Audit Internal melakukan pengujian terhadap efektivitas pengendalian internal dalam memastikan tidak terdapat fraud (kecurangan) dalam pelaporan keuangan Bank, dinilai nilai 1 (memadai).
D. Mengidentifikasi dan Menganalisis Perubahan yang Signifikan			
5	KLPK-P09.01 Identifikasi dan Analisis Perubahan Signifikan BPR/ BPIS telah mengidentifikasi dan menganalisis perubahan yang signifikan yang dapat menimbulkan atau mengubah risiko antara lain misalnya perubahan sistem informasi, perubahan regulasi, terjadinya penggabungan usaha (merger) / akuisisi / konsolidasi perubahan dalam sistem akuntansi yang berdampak pada integritas pelaporan keuangan Bank.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Hasil analisis menunjukkan indikator BPR/ BPIS telah mengidentifikasi dan menganalisis perubahan yang signifikan yang dapat menimbulkan atau mengubah risiko antara lain misalnya perubahan sistem informasi, perubahan regulasi, terjadinya penggabungan usaha (merger) / akuisisi / konsolidasi perubahan dalam sistem akuntansi yang berdampak pada integritas pelaporan keuangan Bank, pada BPR berada dalam kondisi nilai 2 (cukup memadai).
Total Nilai Komponen		8	
Banyaknya Indikator		5	
Rata-rata Nilai		1,6	
Predikat Komponen		Nilai 2 (Cukup Memadai)	



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33 (Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.sj@gmail.com

Komponen 3. Aktivitas Pengendalian (Control Activities)

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
A. Memilih dan Mengembangkan Aktivitas Pengendalian			
1	K3.APP10.01 Pelaksanaan Kegiatan Pengendalian BPR/ S melaksanakan kegiatan pengendalian yang melibatkan seluruh jenjang organisasi mulai dari perencanaan, penyusunan kebijakan dan prosedur, penerapan pengendalian serta proses verifikasi diri untuk memastikan bahwa kepatuhan terhadap proses pelaporan keuangan telah dipatuhi secara konsisten.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Hasil evaluasi menunjukkan indikator BPR/ S melaksanakan kegiatan pengendalian yang melibatkan seluruh jenjang organisasi mulai dari perencanaan, penyusunan kebijakan dan prosedur, penerapan pengendalian serta proses verifikasi diri untuk memastikan bahwa kepatuhan terhadap proses pelaporan keuangan telah dipatuhi secara konsisten pada BPR berada dalam kondisi nilai 2 (cukup memadai).
2	K3.APP10.02 Penjelasan kepada Direksi secara Berkala tentang Pengendalian Pelaporan Keuangan Direksi meminta penjelasan secara berkala tentang Informasi Keuangan dari atau Laporan Keuangan dari Kepala Unit Kerja/ PE terkait untuk dapat segera mendeteksi permasalahan yang berkaitan dengan kelemahan pengendalian, kesalahan penyajian atau penyimpangan lainnya.	Nilai 1 (Memadai)	Ditinjau dari sisi regulasi, Indikator Direksi meminta penjelasan secara berkala tentang informasi keuangan dari atau Laporan Keuangan dari Kepala Unit Kerja/ PE terkait untuk dapat segera mendeteksi permasalahan yang berkaitan dengan kelemahan pengendalian, kesalahan penyajian atau penyimpangan lainnya, yang dinilai BPR dinilai nilai 1 (memadai).
3	K3.APP10.03 Peran UKK / PE yang Bertanggung jawab terhadap Pencegahan Kecurangan Pelaporan Keuangan Unit kerja khusus/ Pejabat Eksekutif (yang menangan fungsi manajemen risiko, fungsi kepatuhan, atau fungsi anti fraud) yang bertanggung jawab terhadap pencegahan kecurangan atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dari atau Laporan Keuangan Bank, melaksanakan analisis data keuangan dan melakukan verifikasi dokumen dan kegiatan transaksi dibandingkan dengan laporan (output) Laporan Keuangan.	Nilai 1 (Memadai)	Berdasarkan hasil penilaian BPR memperhatikan indikator Unit kerja khusus/ Pejabat Eksekutif (yang menangan fungsi manajemen risiko, fungsi kepatuhan, atau fungsi anti fraud) yang bertanggung jawab terhadap pencegahan kecurangan atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dari atau Laporan Keuangan Bank, melaksanakan analisis data keuangan dan melakukan verifikasi dokumen dan kegiatan transaksi dibandingkan dengan laporan (output) Laporan Keuangan, dengan penilaian nilai 1 (memadai).
B. Memilih dan mengembangkan Kontrol Umum atas Teknologi			
4	K2.ARP11.01 Verifikasi Transaksi BPR/ S melaksanakan verifikasi terhadap akurasi dan kelengkapan transaksi serta prosedur transaksi dalam pelaporan keuangan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.	Nilai 1 (Memadai)	Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator BPR/ S melaksanakan verifikasi terhadap akurasi dan kelengkapan transaksi serta prosedur transaksi dalam pelaporan keuangan sesuai dengan ketentuan yang berlaku, BPR tergolong nilai 1 (memadai).



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33 (Pulke Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.spj@gmail.com

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
5	K3.ARP11.02 Pengendalian Teknologi BPR/ S melakukan langkah-langkah pengendalian teknologi informasi agar sistem dan data terjaga integritas dan kerahasiaannya.	Nilai 1 (Memadai)	BPR memiliki indikator BPR/ S melakukan langkah-langkah pengendalian teknologi informasi agar sistem dan data terjaga integritas dan kerahasiaannya, indikator BPR/ S melakukan langkah-langkah pengendalian teknologi informasi agar sistem dan data terjaga integritas dan kerahasiaannya, yang dinilai nilai 1 (memadai).
6	K3.ARP11.03 Audit Internal Memastikan Efektivitas Internal Kontrol Pengamanan Data Posban Eksekutif/ Satuan Kerja Audit Internal memastikan bahwa pengendalian terhadap pengamanan pusat data, pengembangan dan pemeliharaan sistem telah berjalan efektif.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	BPR telah mengimplementasikan indikator Pejabat Eksekutif/ Satuan Kerja Audit Internal memastikan bahwa pengendalian terhadap pengamanan pusat data, pengembangan dan pemeliharaan sistem telah berjalan efektif, dengan penilaian nilai 2 (cukup memadai).
C. Merinci ke dalam Kebijakan dan Prosedur			
7	K3.ARP12.01 Pemisahan Fungsi BPR/ S telah mengatur pemisahan fungsi (segregation of duties) sesuai dengan kewenangan atas sistem dan aplikasi yang dimiliki dalam rangka mencegah/ mengurangi risiko terjadinya manipulasi data/ informasi dalam proses penyusunan laporan keuangan.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator BPR/ S telah mengatur pemisahan fungsi (segregation of duties) sesuai dengan kewenangan atas sistem dan aplikasi yang dimiliki dalam rangka mencegah/ mengurangi risiko terjadinya manipulasi data/ informasi dalam proses penyusunan laporan keuangan, dengan pencapaian nilai 2 (cukup memadai).
8	K3.ARP12.02 Mekanisme Jaring Otensi BPR/ S telah memiliki mekanisme jaring otensi dan persetujuan (approval) atas transaksi dan kejadian penting untuk menjaga integritas pelaporan keuangan Bank.	Nilai 1 (Memadai)	BPR memiliki indikator BPR/ S telah memiliki mekanisme jaring otensi dan persetujuan (approval) atas transaksi dan kejadian penting untuk menjaga integritas pelaporan keuangan Bank, indikator BPR/ S telah memiliki mekanisme jaring otensi dan persetujuan (approval) atas transaksi dan kejadian penting untuk menjaga integritas pelaporan keuangan Bank, yang dinilai nilai 1 (memadai).
9	K3.ARP13.01 Ketersediaan Job Description Pengendalian Internal Fungsian dan Pegawai BPR/ S telah memiliki uraian jabatan (job description) yang memuat fungsi, tugas dan wewenang dan tanggung jawab pengendalian internal di masing-masing jabatan/ posisi.	Nilai 1 (Memadai)	Hasil evaluasi menunjukkan indikator Pimpinan dan Pegawai BPR/ S telah memiliki uraian jabatan (job description) yang memuat fungsi, tugas dan wewenang dan tanggung jawab pengendalian internal di masing-masing jabatan/ posisi, serta BPR tertera dalam lokasi (nilai 1) (memadai).
Total Nilai Komponen		12	
Banyaknya Indikator		9	
Rata-rata Nilai		1.33	

Halaman 8



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.spj@gmail.com

No	Indikator	Penilaian	Keberangan
	Predikat Komponen	Nilai 1 (Memadai)	



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33 (Puko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.sj@gmail.com

Komponen 4. Informasi dan Komunikasi (Information and Communication)

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
A. Gantikan Informasi yang Relevan			
1	K4.KP13.01 Ketersediaan Sistem Informasi Keuangan BPR/ BPRS memiliki sistem informasi yang mampu menyediakan Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan yang lengkap, akurat, tepat guna dan tepat waktu. Informasi keuangan merupakan setiap informasi berupa angka dan rasio keuangan. Sedangkan Laporan keuangan adalah laporan mengenai posisi keuangan dan kinerja keuangan yang disusun oleh Bank yang dimiliki BPR di level nilai 1 (memadai).	Nilai 1 (Memadai)	Disinjau dari sisi regulasi, indikator BPR/ BPRS memiliki sistem informasi yang mampu menyediakan Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan yang lengkap, akurat, tepat guna dan tepat waktu. Informasi keuangan merupakan setiap informasi berupa angka dan rasio keuangan. Sedangkan Laporan keuangan adalah laporan mengenai posisi keuangan dan kinerja keuangan yang disusun oleh Bank yang dimiliki BPR di level nilai 1 (memadai).
2	K4.KP13.02 Pengembangan Sistem Informasi yang menerapkan Sistem Pengendalian Internal BPR/ S dalam mengelola, mengembangkan, dan memperbaiki sistem informasi dengan menerapkan pengendalian internal agar kegunaan dan keandalan informasi keuangan dan/ laporan keuangan terjaga integritasnya.	Nilai 1 (Memadai)	Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator BPR/ S dalam mengelola, mengembangkan, dan memperbaiki sistem informasi dengan menerapkan pengendalian internal agar kegunaan dan keandalan informasi keuangan dan/ laporan keuangan terjaga integritasnya, dengan pencapaian nilai 1 (memadai).
B. Komunikasi Internal yang Efektif			
3	K4.KP14.01 Memiliki Sistem Komunikasi yang Efektif BPR/ S memiliki sistem komunikasi yang efektif di setiap tingkatan organisasi untuk memastikan Manajemen dan pegawai memahami dan mematuhi kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator BPR/ S memiliki sistem komunikasi yang efektif di setiap tingkatan organisasi untuk memastikan Manajemen dan pegawai memahami dan mematuhi kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya. BPR tergolong nilai 2 (cukup memadai).
4	K4.KP14.02 Penyelenggaraan dan Akses Komunikasi Internal BPR/ S menyelenggarakan saluran komunikasi yang efektif agar Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan dapat dijangkau atau diakses oleh pegawai yang bersangkutan.	Nilai 1 (Memadai)	Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperoleh indikator BPR/ S menyelenggarakan saluran komunikasi yang efektif agar Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan dapat dijangkau atau diakses oleh pegawai yang bersangkutan, dengan penilaian nilai 1 (memadai).
C. Komunikasi Eksternal yang Efektif			



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33 (Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7886017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.spj@gmail.com

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
5	84.KP15.01: Saluran Komunikasi yang Terbuka BPR/SPRS membuka saluran komunikasi yang terbuka dan efektif dengan DJK, BPKP, Akuntan Publik, Kantor Akuntan Publik, Konsultan yang memberikan masukan yang signifikan terhadap peningkatan integritas Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan.	Nilai 1 (Memadai)	Ditinjau dari sisi regulasi, indikator SPR/SPRS membuka saluran komunikasi yang terbuka dan efektif dengan DJK, BPKP, Akuntan Publik / Kantor Akuntan Publik, Konsultan yang memberikan masukan yang signifikan terhadap peningkatan integritas Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan yang dimiliki BPR dinilai nilai 1 (memadai).
Total Nilai Komponen		5	
Banyaknya Indikator		5	
Rata-rata Nilai		1.2	
Predikat Komponen		Nilai 1 (Memadai)	



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7883017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.spj@gmail.com

Komponen 5. Pemantauan (Monitoring)

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
A. Melakukan Evaluasi yang sedang berjalan dan/atau Terpilah			
1	KS.PM.P16.01 Evaluasi Sistem Pengendalian Pelaporan Keuangan Bank BPR/SPRS melakukan evaluasi terhadap efektivitas pelaksanaan sistem pengendalian internal pelaporan keuangan Bank yang tidak terbatas pada efektivitas dan keamanan penggunaan teknologi informasi	Nilai 1 (Memadai)	Indikator BPR/SPRS melakukan evaluasi terhadap efektivitas pelaksanaan sistem pengendalian internal pelaporan keuangan Bank yang tidak terbatas pada efektivitas dan keamanan penggunaan teknologi informasi, pada BPR indikator BPR/SPRS melakukan evaluasi terhadap efektivitas pelaksanaan sistem pengendalian internal pelaporan keuangan Bank yang tidak terbatas pada efektivitas dan keamanan penggunaan teknologi informasi, dinilai nilai 1 (memadai)
2	KS.PM.P16.02 Integrasi Sistem Pengendalian Internal BPR/SPRS mengintegrasikan sistem pengendalian internal ke dalam kegiatan operasional dan bisnis agar mampu menyediakan laporan rutin termasuk Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan secara akurat dan benar	Nilai 1 (Memadai)	Hasil evaluasi menunjukkan indikator BPR/SPRS mengintegrasikan sistem pengendalian internal ke dalam kegiatan operasional dan bisnis agar mampu menyediakan laporan rutin termasuk Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan secara akurat dan benar pada BPR berada dalam kondisi nilai 1 (memadai)
B. Mengevaluasi dan Mengkomunikasikan Kekurangan (defisiensi)			
3	KS.PM.P17.01 Evaluasi Kekurangan Pengendalian Internal BPR/SPRS melaksanakan evaluasi atau pelaksanaan pengendalian terutama pengendalian yang gagal mencegah atau mendeteksi adanya masalah yang timbul dalam penyusunan Informasi Keuangan dan/atau Laporan Keuangan Bank	Nilai 1 (Memadai)	Implementasi indikator BPR/SPRS melaksanakan evaluasi atau pelaksanaan pengendalian terutama pengendalian yang gagal mencegah atau mendeteksi adanya masalah yang timbul dalam penyusunan Informasi Keuangan dan/atau Laporan Keuangan Bank, di BPR menunjukkan kondisi nilai 1 (memadai)
4	KS.PM.P17.02 Pelaporan Kekurangan Pengendalian Internal Kelemahan dalam sistem pengendalian internal pelaporan keuangan Bank yang diidentifikasi Unit kerja, Unit Kerja Khusus / PE yang bertanggung jawab terhadap pencegahan kekurangan atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/atau Laporan Keuangan Bank, Audit Internal maupun Satuan Kerja lainnya segera dilaporkan ke Direksi Sedangkan kelemahan pengendalian internal yang bersifat material dilaporkan ke Dewan Komisaris	Nilai 1 (Memadai)	Penilaian terhadap indikator Kelemahan dalam sistem pengendalian internal pelaporan keuangan Bank yang diidentifikasi Unit kerja, Unit Kerja Khusus / PE yang bertanggung jawab terhadap pencegahan kekurangan atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/atau Laporan Keuangan Bank, Audit Internal maupun Satuan Kerja lainnya segera dilaporkan ke Direksi. Sedangkan kelemahan pengendalian internal yang bersifat material dilaporkan ke Dewan Komisaris, yang dinilai BPR adalah nilai 1 (memadai)



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33 (Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.spj@gmail.com

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
5	KS PM P17.03 Pelaporan ke OJK jika Terjadi Kejadian yang membahayakan Kondisi Bank Direksi, Dewan Komisaris BPR, Dewan Pengawas Syariah, Pemegang Saham Pengendali, Pejabat Eksekutif, dan/atau pihak lain telah memahami bahwa dalam hal diketahui terdapat kelemahan yang signifikan atau kondisi yang dapat membahayakan kelangsungan usaha Bank dalam proses pelaporan keuangan Bank, harus memberikan informasi kepada Otoritas Jasa Keuangan.	Nilai 1 (Memadai)	BPR memiliki indikator Direksi, Dewan Komisaris BPR, Dewan Pengawas Syariah, Pemegang Saham Pengendali, Pejabat Eksekutif, dan/atau pihak lain telah memahami bahwa dalam hal diketahui terdapat kelemahan yang signifikan atau kondisi yang dapat membahayakan kelangsungan usaha Bank dalam proses pelaporan keuangan Bank, harus memberikan informasi kepada Otoritas Jasa Keuangan, indikator Direksi, Dewan Komisaris BPR, Dewan Pengawas Syariah, Pemegang Saham Pengendali, Pejabat Eksekutif, dan/atau pihak lain telah memahami bahwa dalam hal diketahui terdapat kelemahan yang signifikan atau kondisi yang dapat membahayakan kelangsungan usaha Bank dalam proses pelaporan keuangan Bank, harus memberikan informasi kepada Otoritas Jasa Keuangan, yang dinilai nilai 1 (memadai).
Total Nilai Komponen		5	
Banyaknya Indikator		5	
Rata-rata Nilai		1	
Profil Komponen		Nilai 1 (Memadai)	



BPR DINAR PUSAKA
Jl. Raya Kedungturi 33(Ruko Kedungturi 33 B-3A) Taman - Sidoarjo
Telepon: 031-7885017
Website: www.dinarpusaka.co.id, Email: dinarpusaka.apj@gmail.com

Analisa dan Kesimpulan

No	Komponen	Nilai
1	Lingkungan Pengendalian (Control Environment)	Nilai 1 (Memadai)
2	Penilaian Risiko (Risk Assessment)	Nilai 2 (Cukup Memadai)
3	Aktivitas Pengendalian (Control Activities)	Nilai 1 (Memadai)
4	Informasi dan Komunikasi (Information and Communication)	Nilai 1 (Memadai)
5	Pemantauan (Monitoring)	Nilai 1 (Memadai)
Total Nilai Seluruh Indikator Komponen		49
Banyaknya Indikator Komponen		37
Rata-rata Nilai		1.32
Peringkat Self Assessment		1
Predikat Self Assessment		Peringkat 1 (Memadai)

Analisa dan Kesimpulan

Kualitas 5 (lima) Komponen COSO pengendalian internal yaitu (1) Lingkungan Pengendalian; (2) Penilaian Risiko; (3) Kegiatan Pengendalian; (4) Informasi & Komunikasi; (5) Pemantauan, secara umum memadai dan telah memberikan kontribusi secara berkesinambungan terhadap peningkatan kualitas pengendalian internal pada level yang dapat diterima.

Sidoarjo, 28 April 2026
BPR DINAR PUSAKA

Ditetujui Oleh,


Jarno
Direktur Utama



PT BPR Dinar Pusaka
DINAR PUSAKA

Diketahui Oleh,


Budy Purbotjaraka, W. SH
Direktur Kepatuhan



PT BPR DINAR PUSAKA

MANAGEMENT LETTER

Tahun yang Berakhir 31 Desember 2025



Surabaya, 31 Maret 2026

Kepada Yth:
Komisaris dan Direksi
PT. BPR Dinar Pusaka
Jl. Raya Kedungturi 33 Taman, Sidoarjo

Informasi kami terbatas pada temuan selama melakukan pemeriksaan umum, baik kondisi administrasi maupun kondisi manajemen. Laporan ini dimaksudkan hanya untuk memberikan informasi, dan untuk digunakan oleh Komisaris dan Direksi serta pihak lain yang dalam organisasi bank. Kami tidak bertanggung jawab atas akibat penggunaan laporan ini oleh pihak lain selain yang telah kami sebutkan di atas.



No. ijin Akuntan Publik : AP.0196

Habib Basuni dan Rekan
Kantor Akuntan Publik
Jalan No. KKP-3540M 1/2002



SURAT KEPADA MANAJEMEN (MANAGEMENT LETTER)
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DINAR PUSAKA
TAHUN BUKU 2025

Rahasia

Sehubungan dengan audit laporan keuangan PT. BPR Dinar Pusaka tahun 2025, bersama ini kami sampaikan surat kepada manajemen (management letter) terhadap penyelenggaraan manajemen PT. BPR Dinar Pusaka. Berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 23 Tahun 2024 yang mulai berlaku pada tanggal 1 Desember 2024, mengenai Pelaporan Melalui Sistem Pelaporan Otoritas Jasa Keuangan dan Transparansi Kondisi Keuangan Bagi Bank Persekonomian Rakyat (BPR) dan Bank Persekonomian Rakyat Syariah (BPRS). Dalam rangka menciptakan transparansi kondisi keuangan dan kinerja BPR maka diperlukan pengaturan lebih lanjut mengenai tata cara publikasi kondisi keuangan BPR dan informasi lainnya kepada publik secara berkala akurat dan benar, oleh karena itu diperlukan pengawasan dalam publikasi laporan keuangan BPR. Kantor Akuntan Publik sebagai pemeriksa laporan keuangan berkewajiban melakukan pemeriksaan sesuai lingkup pemeriksaan sesuai dengan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 18/SE/OK.03/2023 tanggal 6 November 2023. Berikut adalah beberapa hal yang perlu kami sampaikan:

a. Perkembangan usaha bank

Perkembangan Aset PT. BPR Dinar Pusaka Sidarjo dalam kurun waktu 2 (dua) periode pemeriksaan terakhir mengalami peningkatan sebesar Rp3.052.800 ribu atau 9,02% yaitu dari sebesar Rp33.861.849 ribu menjadi Rp36.914.649 ribu. Penurunan disisi aset berasal dari penempatan pada bank lain sebesar Rp1.809.594 ribu atau (14,56%), sedangkan terjadi peningkatan kredit yang diberikan sebesar Rp7.463.676 ribu atau 39,32%, dan ada peningkatan pada kas sebesar Rp264.589 ribu atau (54,51%), sementara peningkatan juga terjadi pada kewajiban berasal dari simpanan deposito dari nasabah sebesar Rp2.962.760 ribu atau (27,88%), dan peningkatan pada kewajiban segera sebesar Rp40.434 ribu atau (31,48%). Adapun perkembangan rasio keuangan sebagai berikut:

Jenis Rasio	Tingkat Indikator Kesehatan	Pemeriksaan Posisi		Mutasi	Kategori TKS
		31 Desember 2025	31 Desember 2024		
Capital Adequacy Ratio	≥ 12%	117,37	128,16	(10,79)	Sehat
Kualitas Aset Produktif	≤ 10,35%	11,04	13,24	(2,20)	Tidak Sehat
Non Performing Loan (NPL) Bruto	≤ 5%	15,86	23,39	(7,53)	Tidak Sehat
Rentabilitas:					
Return on assets (ROA)	≥ 1,215%	0,03	(2,13)	2,17	Tidak Sehat
Rasio BOPO	≤ 93,52	100,03	115,16	(15,13)	Tidak Sehat

SURAT KEPADA MANAJEMEN (MANAGEMENT LETTER)

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DINAR PUSAKA

TAHUN BUKU 2025

Rahasia

Likuiditas:					
Cash Ratio	$\geq 5\%$	22,16	25,52	(3,36)	Sehat
Loan to Deposit Ratio	$\leq 94,75\%$	154,54	142,52	12,03	Tidak Sehat

b. Kualitas Aset Produktif

Kredit non-performing menurun sebesar Rp246.540 ribu yaitu dari Rp4.441.008 ribu menjadi Rp4.194.467 ribu, tetapi terjadi peningkatan kredit yang diberikan sebesar Rp7.463.676 ribu dari Rp18.983.256 ribu menjadi Rp26.446.931 ribu, sehingga rasio NPL turun 23,39% menjadi 15,66%. Nilai PPKA yang dibentuk juga berdasarkan pengikatan jaminan yang dilakukan oleh bank berdasarkan APHT, SKMHT, dan Fiducia yang dapat menjadi pengurang pada pembentukan PPKA. Berikut adalah perhitungan Rasio Aset Produktif yang diklasifikasikan terhadap Aset Produktif:

(dalam ribuan rupiah)

Tahun	Aset Produktif yang diklasifikasikan	Aset Produktif	KAP (%)
2025	4.092.531	37.066.238	11,04%
2024	4.166.179	31.466.925	13,24%

Pada tahun 2025, BPR belum mampu mencapai rasio KAP dibawah 10,35% sehingga berdasarkan kriteria penilaian rasio KAP BPR dapat dikategorikan dalam kelompok TIDAK SEHAT. Besarnya rasio KAP yang diperoleh BPR menunjukkan bahwa BPR memiliki aset produktif bermasalah yang relatif besar. Karena semakin besar rasio KAP, maka semakin kecil tingkat kemungkinan diterimanya kembali dana yang ditanamkan.

c. Kewajaran atas transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa maupun transaksi yang dilakukan dengan perlakuan khusus.

Transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa, baik Simpanan maupun Kredit Yang Diberikan (KYD) dilakukan secara wajar sebagaimana dengan pihak ketiga lainnya. Berikut adalah perbandingan Pemberian Suku Bunga Kepada Pihak Terkait dan Tidak Terkait:

SURAT KEPADA MANAJEMEN (MANAGEMENT LETTER)

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DINAR PUSAKA

TAHUN BUKU 2025

Rahasia

(dalam ribuan rupiah)

Pihak Terkait		
Transaksi	Jumlah	Suku Bunga
Kredit Yang Diberikan	1.473.582.531	6,5%– 30%
Simpanan	1.303.680.027	2,5%
Pihak Tidak Terkait		
Transaksi	Jumlah	Suku Bunga
Kredit Yang Diberikan	24.973.348.792	15%– 30%
Simpanan	15.809.148.574	2,5%

- d. Rincian pelanggaran BMPK yang meliputi nama nasabah, kualitas penyediaan dana, prosentase dan jumlah pelanggaran BMPK.

Tidak didapatkan pelanggaran Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) kepada Pihak Tidak Terkait maupun Pihak Terkait. Batas Maksimum Pemberian Kredit pada tahun 2025, untuk Pihak Terkait adalah sebesar Rp1.755.790 ribu, sedangkan untuk Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) Pihak Tidak Terkait sebesar Rp3.511.579 ribu.

- e. Perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPM).

Berdasarkan POJK Nomor 5/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 tentang kewajiban penyediaan modal minimum dan modal inti minimum BPR, didalam POJK tersebut BPR harus memenuhi modal inti Rp3.000.000 ribu ditahun 2019 dan Rp6.000.000 ribu ditahun 2024. Modal inti yang dimiliki BPR saat ini telah lebih dari Rp6.000.000 ribu, sudah memenuhi jika merujuk pada ketentuan OJK diatas. Berdasarkan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 24/SEOJK.03/2019 tentang Perubahan atas SEOJK Nomor 8/SEOJK.03/2016, Kewajiban Penyediaan Modal Minimum dan Pemenuhan Modal Inti Minimum BPR, bahwa BPR wajib menyediakan modal minimum 12% dari ATMR paling lambat 31 Desember 2019 dan menyediakan modal inti minimum 8% dari ATMR.

Perhitungan

Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Tahun 2025

(dalam ribuan rupiah)

Keterangan	Jumlah
Modal inti	17.404.128
Modal pelengkap	153.769
Jumlah Modal	17.557.897
Modal minimum (12% X ATMR) = (12% X 14.959.355)	1.795.123
Modal inti minimum (8% X ATMR) = (8% X 14.959.355)	1.196.748

SURAT KEPADA MANAJEMEN (MANAGEMENT LETTER)

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DINAR PUSAKA

TAHUN BUKU 2025

Rahasia

Pada tahun 2025, KPMM untuk modal minimum adalah sebesar Rp1.795.123 ribu dan KPMM untuk modal inti Rp1.196.748 ribu sedangkan modal BPR sebesar Rp17.557.897 ribu, jadi BPR telah memenuhi kewajibannya dalam memenuhi kewajiban penyediaan modal minimum sesuai dengan sebelum batas akhir ketentuan yang tertera pada Surat Edaran OJK Nomor 24/SEOJK.03/2019

f. Loan Deposit Rasio (LDR).

LDR merupakan perbandingan antara kredit terhadap dana yang diterima BPR. Dana yang diterima BPR meliputi deposito dan tabungan, pinjaman bukan dari BPR lain lebih dari 3 bulan. Deposito dan pinjaman dari BPR lain lebih dari 3 bulan, modal inti dan modal pinjaman. Rasio ini digunakan untuk mengukur kemampuan BPR dalam membayar kembali penarikan dana yang dilakukan oleh Deposan dengan mengandalkan kredit yang diberikan sebagai sumber likuiditasnya. Semakin tinggi rasio ini, maka menunjukkan tingkat kemampuan BPR dalam membayar kembali penarikan dana yang dilakukan oleh Deposan.

Perhitungan LDR

(dalam ribuan rupiah)

Tahun	Kredit yang diberikan	Dana yang diterima oleh BPR	LDR (%)
2025	26.446.931	18.812.829	140,58%
2024	18.983.256	13.319.799	142,52%

Berdasarkan hasil perhitungan tersebut, BPR tidak mampu menjaga LDR berada dibawah 94,75% sehingga berdasarkan kriteria penilaian LDR BPR dapat dikategorikan dalam kelompok TIDAK SEHAT.

g. Perbandingan jumlah kredit bermasalah terhadap total kredit yang diberikan serta penyebab utamanya.

Perhitungan NPL (Bruto)

(dalam ribuan rupiah)

Tahun	Aset Produktif NPL	Total Kredit yang diberikan	NPL (%)
2025	4.194.468	26.446.931	15,86%
2024	4.441.008	18.983.256	23,39%

Berdasarkan hasil perhitungan tersebut pada tahun 2025, BPR tidak mampu menjadikan NPL berada dibawah 5% sehingga berdasarkan kriteria penilaian NPL BPR dapat dikategorikan TIDAK



SURAT KEPADA MANAJEMEN (MANAGEMENT LETTER)
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DINAR PUSAKA
TAHUN BUKU 2025

Rahasia

SEHAT. Turunnya NPL yang terjadi pada tahun 2025, disebabkan karena adanya penurunan kredit yang diberikan masuk dalam kategori kurang lancar dan macet tetapi terdapat peningkatan jumlah total kredit yang diberikan.

h. Return on Asset (ROA).

ROA adalah perbandingan laba sebelum pajak dalam 12 bulan terakhir terhadap rata-rata volume usaha dalam periode yang sama. Semakin besar ROA suatu BPR, maka semakin besar pula tingkat keuntungan yang dicapai BPR tersebut dan semakin baik pula posisi BPR tersebut dari penggunaan aset. Berikut adalah perhitungan ROA:

Perhitungan ROA

(dalam ribuan rupiah)

Tahun	Laba Sebelum Pajak	Rata-rata Aset (12 Bulan Terakhir)	ROA (%)
2025	11.344	33.759.238	0,03%
2024	-737.507	34.668.417	-2,13%

Berdasarkan hasil perhitungan tersebut tidak dapat membuat ROA berada diatas 1,215% sehingga berdasarkan kriteria penilaian ROA BPR dapat dikategorikan dalam kelompok TIDAK SEHAT. Dengan rendahnya rasio ROA ini menunjukkan bahwa BPR tidak mampu dalam mengelola aset BPR yang dimiliki untuk menghasilkan laba.

i. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO).

Rasio BOPO adalah perbandingan biaya operasional dalam 12 bulan terakhir terhadap pendapatan operasional dalam periode yang sama. Rasio ini digunakan untuk mengukur tingkat efisiensi dan kemampuan BPR dalam melakukan kegiatan operasionalnya. Semakin kecil rasio BOPO, maka semakin efisien suatu BPR dalam melakukan kegiatan operasionalnya, karena biaya yang dikeluarkan lebih kecil dibandingkan pendapatan yang diterima.

Perhitungan BOPO

(dalam ribuan rupiah)

Tahun	Biaya Operasional	Pendapatan Operasional	BOPO (%)
2025	5.957.182	5.955.298	100,03%
2024	5.893.470	5.117.647	115,16%

SURAT KEPADA MANAJEMEN (MANAGEMENT LETTER)

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DINAR PUSAKA

TAHUN BUKU 2025

Rahasia

Berdasarkan hasil perhitungan tersebut, BPR tidak mampu menjaga BOPO tetap berada dibawah 93,52% sehingga berdasarkan kriteria penilaian BOPO BPR dapat dikategorikan dalam kelompok TIDAK SEHAT. Dengan semakin besarnya rasio BOPO maka semakin tidak efisien BPR dalam melakukan kegiatan operasionalnya karena biaya yang dikeluarkan lebih besar dibandingkan pendapatan yang diterima.

Sebagai bagian dari audit, kami telah melakukan pemahaman terhadap pengendalian intern BPR, seperti yang diharuskan dalam Standar Profesional Akuntan Publik (SPAP). Tujuannya adalah untuk merencanakan audit dan menentukan sifat, saat dan lingkup pengujian yang akan dilakukan. Pemahaman terhadap pengendalian intern BPR dan laporan yang kami buat ini merupakan suatu laporan tambahan dari laporan pemeriksaan kami. Untuk tercapainya pengendalian intern yang lebih baik lagi, berikut ini kami sampaikan beberapa kelemahan dalam pengendalian intern BPR.

BIDANG AKUNTANSI DAN OPERASIONAL

KEWAJIBAN IMBALAN PASCA KERJA

KONDISI

Bank telah menghitung beban dan kewajiban imbalan pasca kerja untuk karyawan tetapnya. Namun demikian, Bank belum melakukan evaluasi secara memadai mengenai kecukupan manfaat program tersebut dalam memenuhi kewajiban imbalan kerja sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan ketenagakerjaan yang berlaku serta ketentuan pengakuan kewajiban imbalan kerja sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP).

DAMPAK

Apabila manfaat yang diberikan melalui program tersebut lebih kecil dibandingkan dengan kewajiban imbalan kerja sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan ketenagakerjaan, maka Bank berpotensi memiliki kewajiban tambahan yang belum diakui atau dicadangkan dalam laporan keuangan..

SARAN

Disarankan agar Bank melakukan evaluasi secara berkala terhadap kecukupan program imbalan kerja yang dimiliki untuk memastikan kesesuaiannya dengan ketentuan peraturan perundang-undangan ketenagakerjaan yang berlaku serta melakukan pengakuan dan pengukuran kewajiban imbalan kerja sesuai dengan ketentuan SAK EP.

SURAT KEPADA MANAJEMEN (MANAGEMENT LETTER)

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DINAR PUSAKA

TAHUN BUKU 2025

Rahasia

TANGGAPAN BPR

1. Terkait Evaluasi Imbalan Kerja (SAK EP)

Manajemen menerima saran dari auditor mengenai perlunya evaluasi kecukupan imbalan kerja sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) dan peraturan ketenagakerjaan yang berlaku.

Tanggapan:

BPR Dinar Pusaka berkomitmen untuk melakukan tinjauan ulang atas kebijakan pencadangan imbalan kerja. Kami akan segera berkoordinasi dengan Aktuaria Independen (jika diperlukan) untuk melakukan perhitungan ulang guna memastikan bahwa kewajiban imbalan kerja yang diakui dalam laporan keuangan telah mencerminkan kondisi yang sebenarnya dan memenuhi standar SAK EP.

2. Terkait Transparansi dan Pelaporan (POJK No. 23 Tahun 2024)

Kami memperhatikan catatan auditor mengenai kewajiban pelaporan melalui sistem OJK dan transparansi kondisi keuangan sesuai regulasi terbaru.

Tanggapan:

Manajemen telah dan akan terus meningkatkan kualitas sistem pelaporan internal agar selaras dengan ketentuan POJK Nomor 23 Tahun 2024. Kami memastikan bahwa setiap publikasi laporan keuangan dilakukan secara akurat, benar, dan tepat waktu sesuai jadwal yang ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan.

3. Terkait Perkembangan Usaha dan Pertumbuhan Aset

Manajemen mengapresiasi catatan positif auditor mengenai kenaikan aset sebesar 9,02% (Rp3,05 Miliar) pada periode terakhir.

Tanggapan:

Pertumbuhan aset ini akan terus kami imbangi dengan pengelolaan risiko yang prudent dan peningkatan kualitas produktivitas aset, guna memastikan pertumbuhan bank yang berkelanjutan di tahun-tahun mendatang.

Demikian manajemen letter yang dapat kami sampaikan kepada manajemen BPR sebagai laporan tambahan yang dihasilkan selama kami melaksanakan pemeriksaan laporan keuangan di PT. Bank Perekonomian Rakyat Dinar Pusaka tahun buku 2025. Semoga berguna bagi perbaikan dan penyempurnaan kegiatan operasional BPR selanjutnya.



Halaman 151 dari 177

Halaman 152 dari 177



Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

PT Bank Perekonomian Rakyat Dinar Pusaka

Pelaporan

Penilaian Tingkat Kesehatan BPR

Nomor Referensi

1014532-1-TKS8PRKS-R-8-20251231-010201-600936-30912026170857

Periode Data

S2 2025

User ID Pelugas Pelaporan

dinarpusat.adm@gmail.com

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

48 / 48

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2025-01-30 17:08:57



Tanda Bukti Kirim merupakan tanda bukti yang sah dalam proses pengiriman laporan. Pastikan bahwa angka yang tertera pada Jumlah Form Laporan Diterima OJK telah lengkap dan sesuai dengan ketentuan pelaporan terkait.



BAB I PENJELASAN UMUM

A. RUANG LINGKUP TATA KELOLA

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

B. DASAR PENERAPAN TATA KELOLA

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

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

LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA PERIODE
DESEMBER 2025 (QJK)
PT BPR DINAR PUSAKA



Syariah,

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

LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA PERIODE
DESEMBER 2025 (OJK)
PT BPR DINAR PUSAKA



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

C. TUJUAN PENERAPAN TATA KELOLA

Melindungi kepentingan stakeholder.

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

D. PRINSIP-PRINSIP TATA KELOLA PT BPR DINAR PUSAKA

1. Transparency (Keterbukaan)

Prinsip keterbukaan tetap memperhatikan ketentuan rahasia BPR, rahasia jabatan dan hak-hak pribadi sesuai peraturan yang berlaku. Kebijakan BPR harus tertulis dan dikomunikasikan kepada stakeholders yang berhak memperoleh informasi tentang kebijakan tersebut.

2. Accountability

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

3. Responsibility

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

4. Independency

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

5. Fairness

BPR memberikan kesempatan kepada seluruh stakeholders untuk memberikan masukan dan menyampaikan pendapat bagi kepentingan BPR serta membuka akses terhadap informasi sesuai dengan prinsip keterbukaan

E. KOMITMEN PENERAPAN TATA KELOLA

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



BAB II
TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA

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

Alamat	: Jl. Raya Kedungturi no. 33, Taman, Sidoarjo
Nomor Telepon	: 031-7885017-18
Penjelasan Umum	: Tata Kelola BPR adalah suatu cara menjalankan tata kelola perusahaan dengan menerapkan prinsip-prinsip keterbukaan (transparency), akuntabilitas (accountability), pertanggungjawaban (responsibility), independensi (independency), dan kewajaran (fairness) dalam melaksanakan aktivitas usahanya.
Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	: Peringkat 3
Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	: Manajemen PT BPR Dinar Pusaka telah melakukan pelaksanaan tata kelola yang secara umum cukup baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang cukup memadai atas prinsip tata kelola. Dalam hal terdapat kelemahan pelaksanaan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut bisa dibatasi dan memberi perhatian yang cukup dari manajemen BPR.

B. PENGUNGKAPAN PENERAPAN TATA KELOLA

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No		Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi	
1	NIK	[REDACTED]	
	Nama	JASNO, SH	
	Jabatan	0100 - Direktur Utama	
	Tugas dan Tanggung Jawab	Bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar BPR dan peraturan perundang-undangan, anggaran dasar, dan keputusan RUPS. Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR diseluruh tingkatan atau jenjang organisasi Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari pejabat yang bertanggung jawab 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 RUPS Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis dibidang kepegawaian kepada pegawai	



LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA PERIODE
DESEMBER 2025 (QJK)
PT BPR DINAR PUSAKA



		Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai, antara lain dengan adanya pemisahan tugas dan tanggung jawab antara satuan atau unit kerja yang menangani pembukuan, operasional dan kegiatan penunjang operasional dan penunjukan pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, dan independen terhadap unit kerja lain Menunjuk Pejabat Eksekutif yang melaksanakan fungsi audit intern.
No		Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi
1	NIK	
	Nama	BUDY PURBOTJAROKO, W.SH
	Jabatan	0201 - Direktur yang Menjalankan Fungsi Kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab	Bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar BPR dan peraturan perundang-undangan anggaran dasar, dan keputusan RUPS, melaksanakan tugas, tanggung jawab, dan wewenang dengan itikad baik dan dengan prinsip kehati-hatian. Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR diseluruh tingkatan atau jenjang organisasi Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari pejabat yang bertanggung jawab 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 RUPS Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis dibidang kepegawaian kepada pegawai Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai, antara lain dengan adanya pemisahan tugas dan tanggung jawab antara satuan atau unit kerja yang menangani pembukuan, operasional dan kegiatan penunjang operasional dan penunjukan pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, dan independen terhadap unit kerja lain Menunjuk Pejabat Eksekutif yang melaksanakan fungsi kepatuhan dan fungsi manajemen risiko, APU-PPT, Anti Fraud dan Integritas Pelaporan Bank
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris		
Direksi telah meningkatkan efisiensi dan pengendalian biaya operasional,		

LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA PERIODE
DESEMBER 2025 (OJK)
PT BPR DINAR PUSAKA



Direksi telah menyesuaikan strategi rekrutmen untuk mendapatkan sumber daya manusia yang handal dan kompeten, serta meningkatkan kualitas sumber daya manusia melalui pelatihan yang tepat,
Direksi telah memberikan perhatian kepada proses-proses operasional yang memiliki potensi risiko tinggi akibat human error agar dievaluasi dan dimitigasi dengan memanfaatkan sarana sistem,
Dengan semakin berkembangnya bisnis BPR, dampak risiko reputasi yang mungkin terjadi telah mendapat perhatian serius dari Direksi,
Dalam kondisi yang penuh ketidakpastian, Direksi telah mengidentifikasi dan memitigasi risiko secara lebih dinamis,
Direksi telah melakukan pengembangan produk dan layanan secara terus menerus untuk menyikapi perkembangan teknologi dan kebutuhan nasabah yang terus berkembang.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris

No		Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris
1	NIK	: [REDACTED]
	Nama	: SUDJONO,SH,MBA
	Jabatan	: Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab	: Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi, Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi, Dalam melaksanakan pengawasan, Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR, Dalam melaksanakan pengawasan, Dewan Komisaris dilarang ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional BPR, kecuali terkait dengan: Penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR dan hal-hal yang ditetapkan dalam peraturan perundang-undangan, anggaran dasar, dan/atau keputusan RUPS Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau Otoritas lainnya, Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan antara lain pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan, dan atau keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR.
		Rekomendasi Kepala Direksi
		Agar Direksi meningkatkan efisiensi dan pengendalian biaya operasional, untuk optimalisasi pendapatan

LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA PERIODE
DESEMBER 2025 (OJK)
PT BPR DINAR PUSAKA



Agar Direksi menyesuaikan strategi rekrutmen untuk mendapatkan sumber daya manusia yang handal dan kompeten, serta meningkatkan kualitas sumber daya manusia melalui pelatihan yang tepat,
Agar Direksi memberikan perhatian kepada proses-proses operasional yang memiliki potensi risiko tinggi akibat human error agar dievaluasi dan dimitigasi dengan memanfaatkan sarana sistem,
Dengan semakin berkembangnya bisnis BPR, dampak risiko reputasi yang mungkin terjadi perlu mendapat perhatian Direksi,
Dalam kondisi yang penuh ketidakpastian, agar Direksi BPR perlu mengidentifikasi dan memitigasi risiko secara lebih dinamis,
Agar Direksi melakukan pengembangan produk dan layanan secara terus menerus untuk menyikapi perkembangan kebutuhan nasabah yang terus berkembang,
Agar Direksi memberi perhatian kepada petugas yang dirotasi ke suatu tugas, bila ybs belum menguasai tugasnya harap diberi pendamping agar tidak terjadi kesalahan fatal,
Agar Direksi melengkapi rotasi/pergantian karyawan pada jabatan Audit Internal, dengan Surat Serah Terima Jabatan dengan lampiran dokumen yang menjelaskan tugas tugas yang sudah diselesaikan dan tugas tugas yang belum diselesaikan,
Agar Direksi memantau pencapaian RBB tiap bulan sesuai hasil break down bulanan,

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite

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

No	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite		
1	Komite Audit		
	Tugas dan Tanggung Jawab	:	-
	Program Kerja	:	-
	Realisasi	:	-
	Jumlah Rapat	:	-
2	Komite Pemantau Risiko		
	Tugas dan Tanggung Jawab	:	-
	Program Kerja	:	-
	Realisasi	:	-
	Jumlah Rapat	:	-
3	Komite Remunerasi dan Nominasi		
	Tugas dan Tanggung Jawab	:	-
	Program Kerja	:	-
	Realisasi	:	-
	Jumlah Rapat	:	-
4	Komite Manajemen Risiko		
	Tugas dan Tanggung Jawab	:	-
	Program Kerja	:	-
	Realisasi	:	-
	Jumlah Rapat	:	-
5	Komite Lainnya		



LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA PERIODE
DESEMBER2025 (OJK)
PT BPR DINAR PUSAKA



Tugas dan Tanggung Jawab	1-
Program Kerja	1-
Realisasi	1-
Jumlah Rapat	1-

b. Struktur, Keanggotaan, Keahlian dan Independensi Anggota Komite

No	NIK	Nama	Kategori	Keahlian	Pendidikan	Keahlian dan Independensi	Manajemen Risiko	Lainnya	Pada Independensi
1	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No	NIK	Nama Anggota Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)	Nominal (Rp) Tahun Sebelumnya	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
1	-	JASNO, SH	-	-	-	-
2	-	BUDY PURBOTJAROKO, W. SH	-	-	-	-

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)	Nominal (Rp) Tahun Sebelumnya	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
1	-	SUDJONO, SH, MBA	-	-	-	-

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

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

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

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain
-	-	-	-	-



LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA PERIODE
DESEMBER2025 (OJK)
PT BPR DINAR PUSAKA



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

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No	NIK	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1		JASNO, SH	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2		BUDY PURBOTJARONO, W. SH	tidak ada	tidak ada	tidak ada

2. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1		SUDJONO, SH, MBA	tidak ada	tidak ada	tidak ada

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

1. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No	NIK	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1		JASNO, SH	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2		BUDY PURBOTJARONO, W. SH	tidak ada	tidak ada	tidak ada

3573041404510001 SUDJONO, SH, MBA tidak ada tidak ada tidak ada

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham



LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA PERIODE
DESEMBER2025 (OJK)
PT BPR DINAR PUSAKA



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

No	Jenis Remunerasi (dalam 1 tahun)	Jumlah Orang	Direksi		Dewan Komisaris	
			Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang
1	Gaji	2	324.000.000	1	72.000.000	1
2	Tunjangan	2	48.000.000	1	12.000.000	1
3	Tandem	2	0	1	0	1
4	Kompensasi berbasis saham	2	0	1	0	1
5	Remunerasi lainnya	2	31.000.000	1	7.000.000	1
Total Remunerasi			403.000.000		91.000.000	
Jenis Fasilitas Lain						
1	Perumahan	2	0	1	0	1
2	Transportasi	2	0	1	0	1
3	Asuransi Kesehatan	2	11.520.000	1	0	1
4	Fasilitas lainnya	2	0	1	0	1
Total Fasilitas Lain			11.520.000		0	
Total Remunerasi dan Fasilitas Lain			414.520.000		91.000.000	

H. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH

Rasio gaji tertinggi dan gaji terendah dalam perbandingan.

Keterangan	Perbandingan (a/b)
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	3,03
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,07
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,00
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2,29
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	1,73



LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA PERIODE
DESEMBER 2025 (OJK)
PT BPR DINAR PUSAKA



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

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	2025-1-16	3	- Target RBB - Pengeluaran Biaya - Laba usaha - Temuan Audit - Agen penyaluran kredit - PE PKB agar lebih antisipatif - Kolektibilitas debitur dalam SQD untuk diperiksa ulang SLKnya
2	2025-3-27	3	- Kantor cabang Lamongan untuk menurunkan NPL - Debitur yang menunggu dengan pemberian SP 1, SP 2, SP 3 - Pemrosesan pengajuan kredit untuk cabang Lamongan - Pengajuan kredit untuk buka baru warung sembako - Pencairan kredit PT.Trisela - Target tiap AO Rp.200.000.000,- setiap bulan - Dekom menghimbau Direksi untuk segera menghitub pencapaian RBB - Hasil penagihan PE PKB - PE Bisnis memiliki progres pengajuan kredit - Kerjasama pemberian kredit sindikasi bersama BPR Inderadana - Pastikan sertifikat splitting sudah jadi sebelum perikatan kredit - Karyawan cabang Lamongan yang akan pensiun tahun 2025 - Penambahan AO agar lebih selektif - Maksimalkan Agen untuk memaksimalkan penyaluran kredit - SPK yang jatuh tempo untuk debitur untuk yang kredatnya masih berjalan - Untuk kredit tetap yang jatuh tempo
3	2025-5-22	3	- Penyaluran kredit bekerja sama dengan PT.Inovasi Finansial Untuk Indonesia (INFINID) - Kepatuhan & Manrisk agar sesuai prosedur & prinsip kehati-hatian - Tentang APU-PPT, Laporan Transaksi Mencurigakan (LTML) Laporan SIGAP
4	2025-6-19	3	- Perubahan Karyawan PE PKB Resign, dan karyawan pengantian divisi accounting - Aturan BPJS Ketenagakerjaan sudah disosialisasikan ke seluruh Karyawan - Pimpinan cabang agar memantau AO dan setiap hari kemas Zoom /Google Meet - Penambahan database marketing untuk penambahan NQA debitur - Pemantauan tanggapan secara tertib kolektibilitas 1 & 2 - Pimpinan cabang untuk mengawasi ketat Kolektibilitas 2 ke kolektibilitas 3 - Pemeriksaan absensi Karyawan - Turn Over karyawan divisi accounting
5	2025-8-21	3	- Pembahasan untuk kecepatan analisa, insentif marketing, Rotasi PE & Kasl & Perbaikan/renovasi kantor - Mengisi kekosongan PE Bisnis - Mencari petugas baru untuk regenerasi/alternatif di bidang operasional
6	2025-10-3	3	- Tindak lanjut hasil pemeriksaan Audit Internal - Perubahan cara proses kredit - Penggalan sumber dana cabang-cabang - Pelaksanaan pekerjaan PE PKB - Penurunan NPL - Pelaksanaan peringatan realisasi penyaluran kredit UMKM - Tindak lanjut PE Audit Internal - Himbauan ke PE Kepatuhan & Manrisk tentang Asuransi Jwa Kredit
7	2025-12-25	3	- Target RBB tahun 2025 - Untuk perkembangan bisnis perlu menambah tenaga SDM (kabag. Bisnis) - Dekom menghimbau kepada Direksi untuk menindaklanjuti temuan OJK serta menegur Pimpinan Cabang agar tidak mengulang kesalahan yang sama - Pimpinan cabang monitoring penagihan kredit bermasalah - Dekom menghimbau agar Direksi memperhatikan petugas Operasional yang baru mutasi divisi - Laporan publikasi ditampilkan secara terbuka - Direksi mengarahkan marketing untuk mencapai RBB - Keputusan yg diambil dalam menerapkan prinsip ke hati-hatian, rapat dengan Dekom utk mengevaluasi kinerja semua cabang - Dir bekerja Independen tanpa dipengaruhi komisaris, Kami Dekom hanya memberikan konsultasi - BPR Dinar Pusaka telah memberikan perlakuan yang sama untuk semua debitur - Masih dipersiapkan pelayanan khusus untuk nasabah berkebutuhan khusus(ditabel) - Catatan Dekom Desember 2025 karena Komisaris tunggal, maka tidak ada meeting Dekom - Dekom menyarankan utk AO cari sumber/pasar baru - Dekom menyarankan ke AO buatlah buku catatan untuk suatu wilayah/desa ada berapa toko

J. KEHADIRAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

No	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1		SUDJONO,SH,MBA	7	0	100,00%



LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA PERIODE
DESEMBER2025 (OJK)
PT BPR DINAR PUSAKA



K. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERNAL (INTERNAL FRAUD)

Jumlah Penyimpangan Internal (Dalam 1 Tahun)	Jumlah kasus yang dilakukan oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	20251230	20251231	20251230	20251231	20251230	20251231	20251230	20251231
Total Fraud	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah Diselesaikan	-	-	-	-	-	-	-	-
Dalam proses penyelesaian	-	-	-	-	-	-	-	-
Belum diupayakan penyelesaiannya	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah ditindaklanjuti melalui proses hukum	-	-	-	-	-	-	-	-

L. PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI

Permasalahan Hukum	Jumlah (jumlah)	
	Perdata	Pidana
Telah selesai/delah mempunyai kekuatan hukum yang tetap	-	-
Dalam proses penyelesaian	-	-
Total	-	-

M. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

No	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan			Penerima Keputusan			Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (jutaan Rupiah)	Keterangan
	NIK	Nama	Jabatan	NIK	Nama	Jabatan			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

N. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN LAIN

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

LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA PERIODE
DESEMBER 2025 (OJK)
PT BPR DINAR PUSAKA



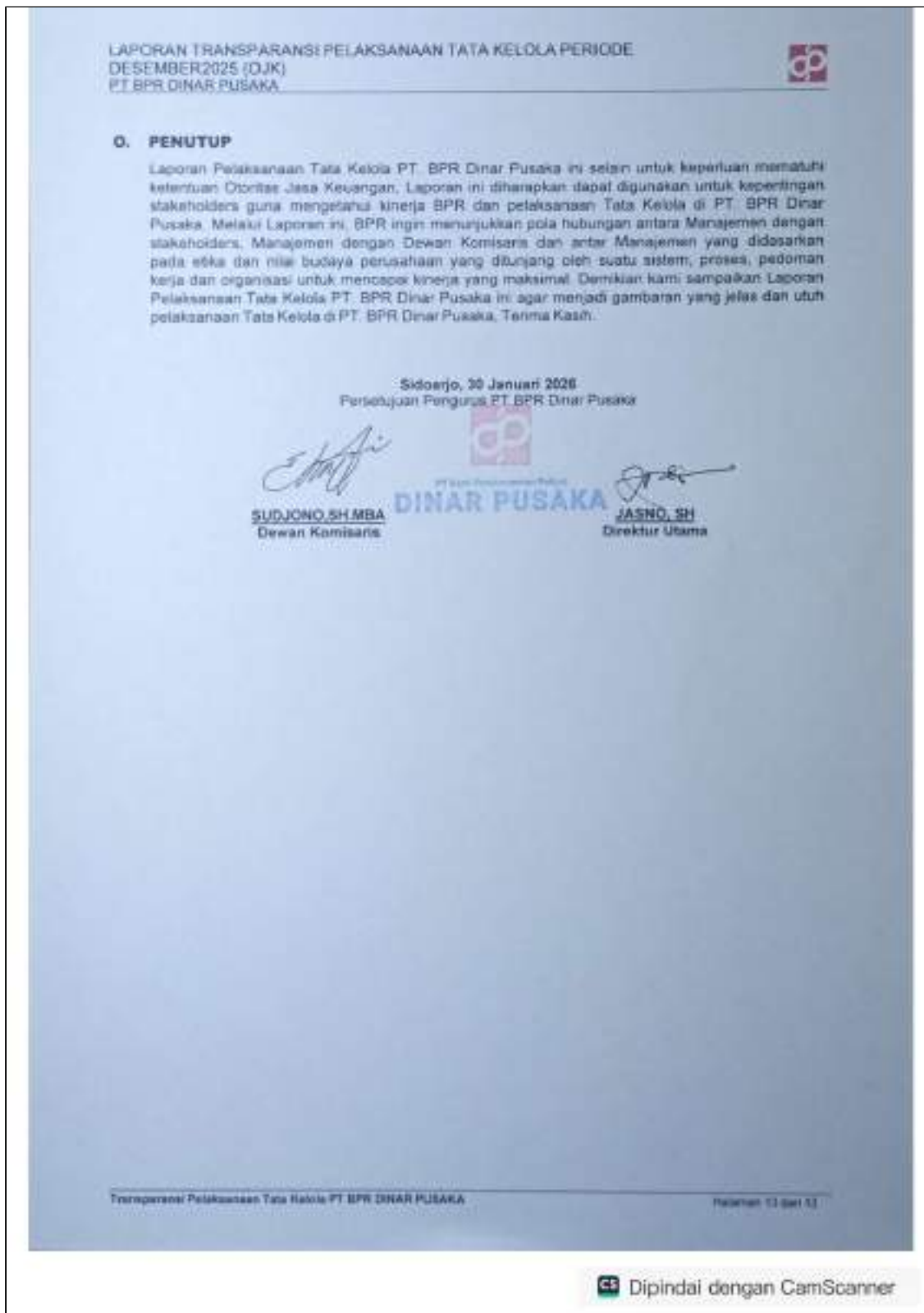
O. PENUTUP

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

Sidoarjo, 30 Januari 2026
Persetujuan Pengurus PT BPR Dinar Pusaka

SUDJONO, SH, MBA
Dewan Komisaris

JASNO, SH
Direktur Utama



2. Opini dari Akuntan Publik
01 Wajar Tanpa Pengecualian

D. SURAT PERNYATAAN KEBENARAN LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN

PERNYATAAN DIREKSI
Tentang
Tanggung Jawab Atas Laporan Keuangan Untuk Tahun Yang Berakhir
31 Desember 2025

Kami yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama	: Jasno
Jabatan	: Direktur Utama
Alamat Kantor	: Jl. Raya Kedungturi 33 (Ruko Kedungturi B-3A) Sidoarjo
Alamat Rumah Sesuai KTP	: Jl.KH. Mimbah GG.III Kel.Jombang Kec.Jombang Kab. Jombang

Nama	: Budy Purbotjaroko W.SH
Jabatan	: Direktur Kepatuhan
Alamat Kantor	: Jl. Raya Kedungturi 33 (Ruko Kedungturi B-3A) Sidoarjo
Alamat Rumah Sesuai KTP	: Sidoyoso 1/29 Kel.Simokerto Kec.Simokerto Kota Surabaya

Menyatakan bahwa :

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan PT BPR Dinar Pusaka.
2. Laporan Keuangan PT BPR Dinar Pusaka telah disusun dan disajikan dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) dan Pedoman Akuntansi Bank Perekonomian Rakyat
3. Semua informasi dalam Laporan Keuangan PT Dinar Pusaka telah dimuat secara lengkap dan benar
4. Laporan Keuangan PT BPR Dinar Pusaka tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar dan tidak menghilangkan informasi dan fakta material

 Dipindai dengan CamScanner



- 5. Bertanggung jawab atas penerapan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan BPR sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15 Tahun 2024 mengenai integritas pelaporan keuangan Bank
- 6. Bertanggung jawab atas hasil penilaian terhadap efektifitas pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan PT Dinar Pusaka sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15 Tahun 2024 mengenai integritas pelaporan keuangan Bank.

Demikian pernyataan ini kami buat dengan penuh tanggung jawab dan dengan sebenar-benarnya.

Sidoarjo, 24 April 2026
PT BPR Dinar Pusaka
Direksi



Jasno
Direktur Utama

Budy Purbotjaroko W.S.H
Direktur Kepatuhan

Dipindai dengan CamScanner

E. LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA

1. Penjelasan Umum Penerapan Tata Kelola

Alamat	Jl. Raya Kedungturi no. 33, Taman, Sidoarjo
--------	---

No. Telepon	031-7885017-18
Penjelasan Umum	Tata Kelola BPR adalah suatu cara menjalankan tata kelola perusahaan dengan menerapkan prinsip-prinsip keterbukaan (transparency), akuntabilitas (accountability), pertanggungjawaban (responsibility), independensi (independency), dan kewajaran (fairness) dalam melaksanakan aktivitas usahanya.
Peringkat Komposit	3
Penjelasan Peringkat Komposit	Manajemen PT BPR Dinar Pusaka telah melakukan pelaksanaan tata kelola yang secara umum cukup baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang cukup memadai atas prinsip tata kelola. Dalam hal terdapat kelemahan pelaksanaan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut bisa dibatasi dan memberi perhatian yang cukup dari manajemen BPR.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

1.	NIK	3517091510710004
	Nama	JASNO, SH
	Tugas dan Tanggung Jawab	Bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar BPR dan peraturan perundang-undangan, anggaran dasar, dan keputusan RUPS. Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR diseluruh tingkatan atau jenjang organisasi Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari pejabat yang bertanggung jawab 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 RUPS Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis dibidang kepegawaian kepada pegawai Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai, antara lain dengan adanya pemisahan tugas dan tanggung jawab antara satuan atau unit kerja yang menangani pembukuan, operasional dan kegiatan penunjang operasional dan penunjukan pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, dan independen terhadap unit kerja lain Menunjuk Pejabat Eksekutif yang melaksanakan fungsi audit intern.
2.	NIK	3578110511660004
	Nama	BUDY PURBOTJAROKO,W.SH
	Tugas dan Tanggung Jawab	Bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar BPR dan peraturan perundang-undangan anggaran dasar, dan keputusan RUPS. melaksanakan tugas, tanggung jawab, dan wewenang dengan itikad baik dan dengan prinsip kehati-hatian. Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR diseluruh tingkatan atau jenjang organisasi Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari pejabat yang bertanggung jawab 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 RUPS Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis dibidang kepegawaian kepada pegawai Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai, antara lain dengan adanya pemisahan tugas dan tanggung jawab antara satuan atau

	unit kerja yang menangani pembukuan, operasional dan kegiatan penunjang operasional dan penunjukan pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, dan independen terhadap unit kerja lain Menunjuk Pejabat Eksekutif yang melaksanakan fungsi kepatuhan dan fungsi manajemen risiko, APU-PPT, Anti Fraud dan Integritas Pelaporan Bank
--	--

3. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

1.	NIK	3573041404510001
	Nama	SUDJONO,SH.MBA
	Tugas dan Tanggung Jawab	Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi, Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi, Dalam melaksanakan pengawasan, Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR, Dalam melaksanakan pengawasan, Dewan Komisaris dilarang ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional BPR, kecuali terkait dengan, Penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR dan hal-hal yang ditetapkan dalam peraturan perundang-undangan, anggaran dasar, dan/atau keputusan RUPS Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau Otoritas lainnya, Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan antara lain pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan, dan atau keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR.

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

NIHIL

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

No	NIK	Nama	Keahlian	Komite					Pihak Independen
				Audit	Pemantau Risiko	Renumerasi dan Nominasi	Manajemen Risiko	Lainnya	
NIHIL									

6. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Dewan Komisaris pada BPR

No	NIK	Nama	Tahun Sebelumnya		Tahun Laporan	
			Nominal (Rp)	Persentase (%)	Nominal (Rp)	Persentase (%)
1.	3578110511660004	BUDY PURBOTJAROKO W. S.H	0	0,00	0	0,00
2.	3517091510710004	JASNO,SH	0	0,00	0	0,00
3.	3573041404510001	SUDJONO,SH,MBA	0	0,00	0	0,00

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

No	NIK	Nama	Nama Kelompok Usaha	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan
----	-----	------	---------------------	------------------	---------------

			(%)	(%)
NIHIL				

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

No	NIK	Nama	Sandi Bank Lain	Nama Bank/ Perusahaan Lain	Persentase (%)
NIHIL					

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

No	NIK	Nama	Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	3578110511660004	BUDY PURBOTJAROKO W. S. H	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2.	3517091510710004	JASNO,SH	tidak ada	tidak ada	tidak ada
3.	3573041404510001	SUDJONO,SH,MBA	tidak ada	tidak ada	tidak ada
4.	011328580631000	PT.MURNI BERLIAN MOTORS	tidak ada	tidak ada	tidak ada
5.	3578202304800001	MICHAEL SIDHARTA	tidak ada	tidak ada	tidak ada

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

No	NIK	Nama	Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	3578110511660004	BUDY PURBOTJAROKO W. S. H	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2.	3517091510710004	JASNO,SH	tidak ada	tidak ada	tidak ada
3.	3573041404510001	SUDJONO,SH,MBA	tidak ada	tidak ada	tidak ada
4.	011328580631000	PT.MURNI BERLIAN MOTORS	tidak ada	tidak ada	tidak ada
5.	3578202304800001	MICHAEL SIDHARTA	tidak ada	tidak ada	tidak ada

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

No	Jenis Remunerasi (dalam 1 tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan Rp	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan Rp
1.	Gaji	2	324.000.000	1	72.000.000
2.	Tunjangan	2	48.000.000	1	12.000.000
3.	Tantiem	2	0	1	0
4.	Kompensasi berbasis saham	2	0	1	0
5.	Remunerasi lainnya	2	31.000.000	1	7.000.000
Total Remunerasi			403.000.000		91.000.000
Jenis Fasilitas Lain					
6.	Perumahan	2	0	1	0
7.	Transportasi	2	0	1	0

8. Asuransi Kesehatan	2	11.520.000	1	0
9. Fasilitas Lain-Lainnya	2	0	1	0
Total Fasilitas Lain		11.520.000		0
Total Remunerasi dan Fasilitas Lain		414.520.000		91.000.000

12. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	3,03
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,07
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,00
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2,29
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	1,73

13. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) Tahun

No	Tanggal	Jumlah Peserta	Topik
1.	16/01/2025	3	- Target RBB - Pengeluaran Biaya - Laba usaha - Temuan Audit - Agen penyaluran kredit - PE PKB agar lebih antisipatif - Kolektibilitas sebitur diatas 500jt untuk diperiksa ulang SLIKnya
2.	27/03/2025	3	- Kantor cabang Lamongan untuk menurunkan NPL - Debitur yang menunggak dengan pemberian SP 1, SP 2, SP 3 - Pemrosesan pengajuan kredit untuk cabang Lamongan - Pengajuan kredit untuk buka baru warung sembako - Pencairan kredit PT.Trisetia - Target tiap AO Rp.200.000.000,- setiap bulan - Dekom menghimbau Direksi untuk segera menghitung pencapaian RBB - Hasil penagihan PE PKB - PE Bisnis memiliki progres pengajuan kredit - Kerjasama pemberian kredit sindikasi bersamsa BPR Puteradana - Pastikan sertifikat splitzing sudah jadi sebelum perikatan kredit - Karyawan cabang Lamongan yang akan pensiun tahun 2025 - Penambahan AO agar lebih selektif - Maksimalkan Agen untuk memaksimalkan penyaluran kredit - SPK yang jatuh tempo untuk debitur untuk yang kreditnya masih berlaian - Untuk kredit tetap yang jatuh tempo
3.	22/05/2025	3	- Penyaluran kredit bekerja sama dengan PT.Inovasi Finansial Untuk Indonesia (INFINID) - Kepatuhan & Manrisk agar sesuai prosedur & prinsip kehati-hatian



			- Tentang APU-PPT, Laporan Transaksi Mencurigakan (LTM), Laporan SIGAP
4.	19/06/2025	3	- Perubahan Karyawan PE PKB Resign. dan karyawan pergantian divisi accounting - Aturan BPJS Ketenagakerjaan sudah disosialisasikan ke seluruh Karyawan - Pimian cabang agar memantau AO dan setiap hari Kamis Zoom /Google Meet - Penambahan database marketing untuk penambahan NOA debitur - Pemantauan tunggakan secara tertib Kolektibilitas 1 & 2 - Pimpinan cabang untuk mengawasi ketat Kolektibilitas 2 ke kolektibilitas 3 - Pemeriksaan absensi Karyawan - Turn Over karyawan divisi accounting
5.	21/08/2025	3	- Pembenahan untuk kecepatan analisa, intensif marketing, Rotasi PE & Kasi & Perbaikan/renovasi kantor - Mengisi kekosongan PE Bisnis - Mencari petugas baru untuk regenerasi/alternate di bidang operasional
6.	03/10/2025	3	- Tindak lanjut hasil pemeriksaan Audit Internal - Perubahan cara proses kredit - Penggalan sumber dana cabang-cabang - Pelaksanaan pekerjaan PE PKB - Penurunan NPL - Pelaksanaan peningkatan realisasi penyaluran kredit UMKM - Tindak lanjut PE Audit Internal - Himbauan ke PE Kepatuhan & Manris tentang Asuransi Jiwa Kredit
7.	25/12/2025	3	- Target RBB tahun 2026 - Untuk perkembangan bisnis perlu menambah tenaga SDM (kabag Bisnis) - Dekom menghimbau kepada Direksi untuk menindaklanjuti temuan OJK serta menegur Pimpinan Cabang agar tidak mengulang kesalahan yang sama - Pimpinan cabang monitoring penagihan kredit bermasalah - Dekom menghimbau agar Direksi memperhatikan petugas Operasional yang baru mutasi divisi - Laporan publikasi ditampilkan secara terbuka - Direksi mengarahkan marketing untuk mencapai RBB - Keputusan yg diambil dalam menerapkan prinsip ke hati-hatian, rapat dengan Dekom utk mengevaluasi kinerja semua cabang - Dir bekerja independen tanpa dipengaruhi Komisaris. Kami Dekom hanya memberikan konsultasi - BPR Dinar Pusaka telah memberikan perlakuan yang sama untuk semua debitur - Masih dipersiapkan pelayanan khusus untuk nasabah berkebutuhan khusus(difabel) - Catatan Dekom Desember 2025 (karena Komisaris tunggal, maka tidak ada meeting Dekom)

			- Dekom menyarankan utk AO cari sumber/pasar baru - Dekom menyarankan ke AO buatlah buku catatan untuk suatu wilayah/desa ada berap toko
--	--	--	---

14. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No	NIK	Nama	Kehadiran Fisik	Kehadiran Tele	Tingkat Kehadiran (%)
1.	3573041404510001	SUDJONO,SH.MBA	7	0	100,00

15. Jumlah Penyimpangan Intern (Internal Fraud)

Jumlah Penyimpangan Internal (Dalam 1 Tahun)	Jumlah kasus yang dilakukan oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Total Fraud	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah Diselesaikan		0		0		0		0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0	0	0	0	0	0	0
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		0		0		0		0

16. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Permasalahan Hukum	Jumlah (satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0
Total	0	0

17. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

No	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan			Penerima Keputusan			Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	NIK	Nama	Jabatan	NIK	Nama	Jabatan			
NIHIL									

18. Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

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

Sebagai penutup, Jajaran Pengurus PT BPR Dinar Pusaka menyampaikan ucapan terima kasih kepada seluruh pemegang saham, Nasabah, dan mitra usaha atas dukungan dan kepercayaannya kepada PT



BPR Dinar Pusaka di tahun 2025. Apresiasi juga diberikan kepada seluruh karyawan PT BPR Dinar Pusaka atas komitmen dan kerja kerasnya dalam mencapai kinerja yang baik di tengah tantangan persaingan yang semakin ketat.

SIDOARJO, 30 April 2026
PT BPR Dinar Pusaka



PERNYATAAN
PENGURUS PT BPR DINAR PUSAKA

Tentang
Tanggung Jawab Laporan Tahunan PT BPR Dinar Pusaka Tahun 2025

Kami, yang bertanda tangan di bawah ini, menyatakan bahwa semua informasi dalam Laporan Tahunan PT BPR Dinar Pusaka Tahun 2025 telah dimuat secara lengkap dan bertanggung jawab penuh atas kebenaran isi Laporan Tahunan Perusahaan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

SIDOARJO, 30 April 2026
PT BPR Dinar Pusaka

Direksi,

JASNO,SH
Direktur Utama

BUDY PURBOTJAROKO W. S.H
Direktur

Dewan Komisaris,

SUDJONO,SH,MBA
Komisaris