LAPORAN TAHUNAN 2023 DAN LAPORAN PENERAPAN KEUANGAN BERKELANJUTAN TAHUN 2023
PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT
WELERI MAKMUR

UNTUK TAHUN BUKU YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2023

PT. BPR WELERI MAKMUR

SEMARANG

D A F T A R I S I

KATA PENGANTAR i
DAFTAR ISI ii

A. LAPORAN TAHUNAN 2023 1
I. Informasi Umum 1
1. Susunan Pengurus..... 1
2. Kepemilikan Saham 5
3. Perkembangan Usaha BPR 6
4. Strategi dan Kebijakan 12
5. Laporan Manajemen 21
II. Laporan Keuangan Tahunan 29
1. Neraca 32
2. Laba/Rugi 33
3. Laporan Rekening Administratif 34
4. Laporan Arus Kas 35
5. Laporan Perubahan Ekuitas 36
6. Pengungkapan (*Disclosure)* pos-pos neraca dan Laba Rugi *(terlampir)* 29
III. Pengungkapan Informasi Lain 29
IV. Opini Akuntan Publik *(terlampir)* 31
V. *Management Letter* Akuntan Publik *(terlampir)* 31

B. LAPORAN KEUANGAN KEBERLANJUTAN TAHUN 2023 37
I. Penjelasan Strategi Keberlanjutan 37
II. Ikhtisar Kinerja Aspek Keberlanjutan 37
III. Profil Singkat PT BPR Weleri Makmur 38
IV. Penjelasan Direksi 41
V. Tata Kelola Keberlanjutan 43
VI. Kinerja Berkelanjutan 44
VII. Verifikasi Tertulis dari Pihak Independent 47
VIII. Lembar Umpan Balik (Feedback) Untuk Pembaca 47

LAMPIRAN :
1. Struktur Organisasi PT BPR Weleri Makmur tahun 2023
2. Topologi Sistem Teknologi Informasi
3. Struktur Kelompok Usaha
4. Daftar Penyelenggaraan Pendidikan dan Pelatihan Tahun 2023
5. Daftar Perkara Kredit Bermasalah tahun 2023

KATA PENGANTAR

Secara garis besar kami laporkan bahwa kinerja PT. BPR Weleri Makmur sampai dengan posisi 31 Desember 2023 menunjukkan pertumbuhan yang baik dengan rasio keuangan yang SEHAT. Kinerja bank yang baik tersebut terlihat dari tumbuhnya Aset bank dari Dana Pihak Ke Tiga dan Laba Usaha, meskipun Kredit Yang Diberikan turun dari tahun sebelumnya, sehingga untuk memaksimalkan laba usaha kelebihan dana dialokasikan pada penempatan dana pada bank lain dalam bentuk deposito dengan suku bunga rata-rata suku bunga LPS BPR, penyelesaian sebagian dari kredit yang telah dilakukan AYDA serta upaya efisiensi di semua bidang. Rasio keuangan menunjukkan peningkatan pada rasio Kemampuan Pemenuhan Modal Minimum (KPMM) dan Likuiditas, Rentabilitas masih seimbang dengan tahun sebelumnya, sedangkan kualitas aset produktif menurun ditandai dengan peningkatan pada rasio Kualitas Aktiva Produksi (KAP) dan Non Performing Loan (NPL).

Laporan Tahunan PT. BPR Weleri Makmur disajikan berdasarkan Laporan Keuangan Tahunan 2023 hasil pemeriksaan oleh Kantor Akuntan Publik "Tri Bowo Yulianti" dan informasi lainnya sesuai POJK nomor 48./POJK.03/2017 tentang Transparasi Kondisi Keuangan Bank Perkreditan Rakyat dijelaskan secara rinci pada SEOJK nomor 39/SEOJK.03/2017 tentang Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Publikasi Bank Perkreditan Rakyat serta SEOJK nomor 16/SEOJK.09/2019 dan POJK nomor 51/POJK.03/2017 tentang Penerapan Keuangan Berkelanjutan Bagi Lembaga Jasa Keuangan, Emiten, dan Perusahaan Publik.

Harapan kami PT. BPR Weleri Makmur akan terus berkembang secara sehat, sesuai dengan sasaran yang ditetapkan perusahaan, terutama dalam mengembangkan "Pemberdayaan Golongan Pengusaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) di Jawa Tengah sesuai visi PT. BPR Weleri Makmur "**Menjadi BPR Terbaik Yang Berperan Penting Dalam Mengembangkan Perekonomian Jawa Tengah".**

Sehubungan dengan hal tersebut, besar harapan kami adanya pembinaan dari Kantor Otoritas Jasa Keuangan, dalam pengelolaan Bank Perkreditan Rakyat Weleri Makmur agar menjadi bank yang tetap sehat dan terus berkembang.

Semarang, 26 April 2024
DIREKSI
PT. BPR WELERI MAKMUR,

Kerry Thamrin **Kasmiati**
Direktur Utama Direktur Operasional

LAPORAN TAHUNAN DAN LAPORAN KEUANGAN BERKELANJUTAN
PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT WELERI MAKMUR
PER 31 DESEMBER 2023

A. LAPORAN TAHUNAN 2023

I. Informasi Umum

I.1 Susunan Pengurus

Perubahan Anggaran Dasar terakhir dimuat dalam Akta Notaris No. 12 tanggal 27 Januari 2023, Notaris Nyonya Soes Asmara Argawati, S.H., berkedudukan di Kota Semarang. Akta Perubahan ini telah mendapat persetujuan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor : AHU-AH.01.09-0044963 tanggal 27 Januari 2023 susunan pengurus PT BPR Weleri Makmur sebagai berikut :

1.1.1 Dewan Komisaris dan Direksi

1. Dewan Komisaris

Komisaris Utama

Nama	:	Djoko Sumarno
Tempat/Tgl Lahir	:	Semarang, 4 Januari 1959
Alamat	:	Jl. Nangka Timur I No.11 A Semarang
Pendidikan	:	S1 - Universitas 17 Agustus 1945 Semarang
Data Pekerjaan	:	1. Th 1984, Credit in BCA Bank Pemuda Semarang 2. Th 1989, Marketing in BCA Bank Pemuda Semarang 3. Th 1990, Sub Branch Manager BCA Bank Purwodadi 4. Th 1991, Branch Manager BCA Gang Tengah Semarang 5. Th 1996, Deputy Manager in Main Branch and Regional Office BCA Pemuda Semarang 6. Th 2004, Wiraswasta 7. Th 2009, Staff Ahli Direksi PT BPR Weleri Makmur 8. Th 2010 – sekarang, Komisaris Utama BPR Weleri Makmur

Komisaris

Nama	:	Yenny Basuki
Tempat/Tgl Lahir	:	Semarang, 1 Mei 1957
Alamat	:	Jl. Tumpang Raya 12 A Semarang
Pendidikan	:	Sarjana Muda Sastra Bahasa Inggris
Data Pekerjaan	:	1. Th 1986, PT. Chondro Purnomo Cipto 2. Th 1999 - sekarang, Komisaris BPR Weleri Makmur

Komisaris Independen

Nama : Gianto Darmawan
Tempat/Tgl Lahir : Semarang, 22 Oktober 1958
Alamat : Jl. Taman Majapahit Tengah EB-20 Semarang
Pendidikan : S1 - Universitas Atmajaya Yogyakarta
Data Pekerjaan :
1. Th 1981, PT Cipta Teknik Semarang
2. Th 1990, PT Mitra Windu Sarana Semarang
3. Th 1991, RO Jateng II Semarang
4. Th 1992, PT Bank LIPPO Purwokerto
5. Th 1997, PT Bank LIPPO Semarang Mataram
6. Th 1998, PT Bank LIPPO Kudus
7. Th 2002, PT Bank LIPPO Purwokerto
8. Th 2006, PT Bank CIMB Niaga Semarang Cendrawasih
9. Th 2010, PT Bank CIMB Niaga Semarang,
10. Th 2015, MAYBANK Semarang
11. Th 2018, KEBHANA Semarang
12. Th 2020 - sekarang, Komisaris PT BPR Weleri Makmur

2. Anggota Direksi

Direktur Utama

Nama : Kerry Thamrim
Tempat/Tgl Lahir : Lubuk Linggau, 27 Maret 1975
Alamat : Jl. Bukit Jaya No. 8 Rt.02 Rw.11, Ngesrep, Banyumanik Semarang
Pendidikan : S1, Universitas Katholik Parahyangan Bandung
Data Pekerjaan :
1. Th 1998, PT. Pabrik Kertas Tjiwi Kimia, Tbk, Surabaya
2. Th 2000, PT. HM Sampoerna, Tbk, Surabaya
3. Th 2002, CV. Sumber Baru, Semarang
4. Th 2005, Divisi Kredit PT BPR Weleri Makmur
5. Th 2012 - sekarang, Direktur Utama PT BPR Weleri Makmur

Direktur Operasional

Nama : Kasmiati
Tempat/Tgl Lahir : Magetan, 16 Mei 1974
Alamat : Jl. Taman Puri Perdana A3 No.10 Banyumanik Semarang
Pendidikan : S1, Universitas UNISSULA Semarang
Data Pekerjaan :
1. Th 1994, CV Sumber Baru Semarang
2. Th 2001 - 2020, Divisi Operasional PT BPR Weleri Makmur
3. Th 2021 - sekarang, Direktur PT BPR Weleri Makmur

3. Pejabat Eksekutif

a. Kepala Kepatuhan

Nama : Karno

Tempat/Tgl Lahir : Kendal, 25 Mei 1978
Alamat : Bugangin 4/I Bugangin Kendal
Pendidikan : S1-STIE STIKUBANK
Data Pekerjaan : 1. Th. 1997 – 2000 Staf Kredit PT BPR Weleri Makmur
2. Th. 2001 – 2009 Kepala Bidang Kredit PT. BPR Weleri Makmur
3. Th. 2010 – 2022 Kepala Cabang Weleri PT. BPR Weleri Makmur
4. Th. 2023 – sekarang Kepala Kepatuhan PT BPR Weleri Makmur

b. Kepala Satuan Kerja Kepatuhan dan Manajemen Risiko (SKKMR) dan APU PPT

Nama : Syaifur Rokhman
Tempat/Tgl Lahir : Semarang, 25 Desember 1980
Alamat : Truko Krajan RT. 002 RW. 002 No. 37 Kangkung, Kendal
Pendidikan : S1-Universitas Islam Malang
Data Pekerjaan : 1. Th. 2002 pada Mitra Binaan Pertamina Jawa Timur
2. Th. 2005-2006 pada PT BPR Weleri Makmur
3. Th. 2006-2007 pada PT Bank Rakyat Indonesia
4. Th. 2007-Sekarang PT BPR Weleri Makmur

c. Kepala Pengawasan dan Penyelesaian Kredit Bermasalah (PPKB)

Nama : RM. Dwi Chandra P.B.P
Tempat/Tgl Lahir : Semarang, 01 Agustus 1969
Alamat : Jl. Bancar Asri III/6 RT. 004 RW. 001, Kel. Lamper Tengah, Kec. Semarang Selatan
Pendidikan : S1-UPN Veteran Yogyakarta
Data Pekerjaan : 1. Th. 1997-1998 pada Atlantic Rich Field Company (ARCO)
2. Th. 1998-2001 pada PT Synus Tonerindo Prima
3. Th. 2001-Sekarang PT BPR Weleri Makmur

d. Kepala Kantor Pusat Semarang

Nama : Heri Triatno
Tempat/Tgl Lahir : Semarang, 25 Mei 1978
Alamat : Jl. Pedurungan Tengah V/B-2 RT. 004 RW. 002 Semarang
Pendidikan : D3- UNIVERSITAS SEMARANG
Data Pekerjaan : 1. Th.2003 – 2005 pada PT Dwi Darma Farma
2. Th.2005 – sekarang pada PT BPR Weleri Makmur

e. Kepala Cabang Weleri

Nama : Isnanto Budi Askara
Tempat/Tgl Lahir : Jepara, 20 Mei 1984
Alamat : Puri Delta Asri 6 K7 No. 1 Magelung Kaliwungu Selatan Kendal
Pendidikan : S1 Manajemen
Data Pekerjaan : 1. Th.2007 - 2010 pada PT. Erafone Artha Retailindo
2. Th.2010 - sekarang pada PT BPR Weleri Makmur

f. Kepala Cabang Kudus

Nama	: Doni Riyanto
Tempat/Tgl Lahir	: Sragen, 07 Agustus 1974
Alamat	: Jl. Gemah Permata No. 6, Perum Kini Jaya Semarang
Pendidikan	: S1-Janabrada Yogyakarta
Data Pekerjaan	: 1. Th. 1996-1999 pada PT Dagadu Yogyakarta
	2. Th. 2000-2003 pada PT Columbindo Perdana Jogja dan Semarang
	3. Th. 2004-2005 pada PT Solid Gold Semarang
	4. Th. 2005-2008 pada PT Semarang Indah Era Modern Semarang
	5. Th. 2008-Sekarang PT BPR Weleri Makmur

g. Kepala Cabang Surakarta

Nama	: Wisnu Subroto
Tempat/Tgl Lahir	: Klaten, 15 April 1983
Alamat	: Jl. Kalingga I Blok A No. 37 001/027 Kadipiro, Banjarsari, Surakarta
Pendidikan	: S1-Institut Seni Indonesia Surakarta
Data Pekerjaan	: 1. Th. 2007 pada TVRI Yogyakarta
	2. Th. 2008-2009 pada CV Karya Abadi
	3. Th. 2009-Sekarang PT BPR Weleri Makmur

h. Kepala Cabang Klaten

Nama	: YB. R. Hendro Lukyto
Tempat/Tgl Lahir	: Denpasar, 24 November 1975
Alamat	: KP. Sanggung Raya II 180 A 04/06 Candisari, Jatingaleh, Semarang
Pendidikan	: S1-Institut Teknologi Adhi Tama Surabaya
Data Pekerjaan	: 1. Th. 2001-2006 pada KSU Lima Jaya
	2. Th. 2010-Sekarang PT BPR Weleri Makmur

i. Kepala Cabang Sragen

Nama	: Elianto
Tempat/Tgl Lahir	: Semarang, 06 Maret 1980
Alamat	: KP. Depo Indah 06/03 Kel. Kemijen, Semarang timur
Pendidikan	: D3-Universitas Pandanaran Semarang
Data Pekerjaan	: 1. Th. 2002-2003 pada Citibank
	2. Th. 2003-2004 pada Standart Chartered Bank
	3. Th. 2004-Sekarang PT BPR Weleri Makmur

j. Kepala Cabang Tegal

Nama	: Setyo Prasojo
Tempat/Tgl Lahir	: Jepara, 2 Juli 1979
Alamat	: Jl. Angsana B.3/17 (9/1) Ngaliyan Semarang
Pendidikan	: S-1
Data Pekerjaan	: 1. Th. 2002- 2003 pada PT. Indomobil Finance
	2. Th. 2003 - sekarang pada PT. BPR Weleri Makmur

k. Kepala Satuan Kerja Audit Internal (SKAI)

Nama : Donald Lintin Yuris Dwiputra
Tempat/Tgl Lahir : Ujung Pandang, 21 Mei 1986
Alamat : Srondol Bumi Indah Blok U No.7 Banyumanik Semarang
Pendidikan : S1-Universitas Katolik Soegijapranata Semarang
Data Pekerjaan : 1. Th 2010- sekarang PT BPR Weleri Makmur

l. Kepala Corporate Legal

Nama : Fadjar Hidajat
Tempat/Tgl Lahir : Semarang, 03 Agustus 1968
Alamat : Jl. Erlangga Utara I-R/25 10/05, Mangunharjo, Tembalang, Semarang
Pendidikan : S1-Universitas Diponegoro
Data Pekerjaan : 1. Th 1994-1995 pada PT BPR Kinibalu
2. Th 1996-1999 pada Bank Papan Sejahtera
3. Th. 2001-Sekarang PT BPR Weleri Makmur

m. Kepala Teknologi Informasi

Nama : Gideon Admiga Sandi
Tempat/Tgl Lahir : Semarang, 16 Februari 1983
Alamat : Perum Pudak Payung Mas G/141, Banyumanik, Semarang
Pendidikan : Diploma 3, AMIK (Jakarta Teknologi Cipta)
Data Pekerjaan : 1. Th 2004-2005 pada LPK ALFABANK
2. Th 2005-2006 pada Credit Union ATM (Artha Tunas Mandiri)
3. Th 2006-Sekarang PT BPR Weleri Makmur

n. Kepala Sistem Informasi Akuntansi dan Keuangan (SIAK)

Nama : Chandra Dewi
Tempat/Tgl Lahir : Semarang, 12 Februari 1986
Alamat : Jl. Singa Utara Dalam 1 no 15A, Semarang
Pendidikan : S2-Universitas Diponegoro
Data Pekerjaan : Th. 2007 – sekarang PT BPR Weleri Makmur

o. Kepala Pengembangan Bisnis

Nama : Muhammad Sri Tulus
Tempat/Tgl Lahir : Klaten, 28 Juni 1986
Alamat : Jl. Sultan Hadiwijaya No. 33 A, Mangunjiwan, Demak
Pendidikan : S1-IKIP PGRI Semarang
Data Pekerjaan : 1. Th 2011-2012 pada BBC ETS Semarang
2. Th. 2012-Sekarang PT BPR Weleri Makmur

I.2 Kepemilikan Saham

Berdasarkan Akta Notaris Yudaning Tyassari S.H, M.Kn, No. 2 tanggal 05 November 2020, modal dasar mengalami perubahan dari Rp. 30.000.000.000,00 (tiga puluh milyar rupiah) menjadi Rp. 70.000.000.000,00 (tujuh puluh milyar rupiah). Akta tersebut telah diterima dan

dicatat dalam Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan HAM No. 0186005.AH.01.11 tanggal 06 November 2020 dan telah mendapat persetujuan dan dicatat dalam administrasi pernyataan Bank Otoritas Jasa Keuangan melalui Nomor S-608/KR.0312/2020 tanggal 8 Desember 2020.

Pada tanggal 20 Mei 2021 Modal Dasar kembali mengalami perubahan dari Rp70.000.000.000 (tujuh puluh milyar rupiah) menjadi Rp250.000.000.000 (dua ratus lima puluh milyar rupiah) berdasarkan Akta Notaris Dr. Ngadino, S.H.,Sp.N., M.H., No. 28. Dari modal tersebut telah ditempatkan dan disetor sejumlah 70.000 (tujuh puluh ribu) lembar saham dengan nilai nominal Rp70.000.000.000 (tujuh puluh milyar rupiah) oleh para pemegang saham. Akta tersebut telah mendapat persetujuan dari Kementerian Hukum dan HAM Nomor AHU-0029817.AH.01.02.TAHUN 2021 tanggal 21 Mei 2021. Susunan Kepemilikan Permodalan PT BPR Weleri Makmur berubah menjadi sebagai berikut:

No	Nama Pemilik	Jumlah Modal (Rp)	Jumlah Saham	%
1	Tan Udjan Sugiarto	35.200.000.000	35.200	50,29
2	Yenny Basuki	7.492.000.000	7.492	10,70
3	Hengky Tanto Sugiarto	5.452.000.000	5.452	7,79
4	Lanny Huntoro	4.800.000.000	4.800	6,86
5	Gunawan Huntoro	4.000.000.000	4.000	5,71
6	Kerry Thamrim	3.524.000.000	3.524	5,03
7	Tan Dewi Puspa	2.400.000.000	2.400	3,43
8	Jenny Huntoro	2.400.000.000	2.400	3,43
9	Wenny Huntoro	2.400.000.000	2.400	3,43
10	Cheng Arif Budiman Chandra	2.332.000.000	2.332	3,33
Total		**70.000.000.000**	**70.000**	**100**

I.3 Perkembangan Usaha BPR

a. Riwayat Ringkas Pendirian BPR

PT BPR Weleri Makmur Semarang didirikan berdasarkan Akta Notaris Ny.Liliana Tedjosaputro, SH, No.219 tanggal 28 Juni 1989 dan telah mendapatkan pengesahan Menteri Kehakiman Republik Indonesia No.C2-747-HT.01.01.TH.89 tanggal 15 Agustus 1989, berkedudukan di Kecamatan Weleri Kabupaten Kendal. Anggaran Dasar mengalami beberapa perubahan, perubahan anggaran dasar terakhir adalah Akta Notaris No. 11 tanggal 7 Februari 2018, Notaris Tuan Aristyo, SH, di Semarang. Akta Perubahan ini telah mendapat persetujuan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor : AHU-AH.01.03.0066980 Tahun 2018 tanggal 14 Februari 2018.

Perijinan PT BPR Weleri Makmur Semarang sebagai berikut :

- Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) No. 01.496.749.1-511.000.
- Surat Ijin Usaha No. Kep 2015/KM.13/89 tanggal 13 November 1989.
- Nomor Induk Berusaha (NIB) No. 0292010171224, dengan nomor dan nama KBLI 64127 Bank Perkreditan Rakyat (BPR) tanggal 12 November 2020.

Maksud dan tujuan usaha BPR Weleri Makmur :

a. Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk tabungan dan deposito berjangka.

b. Memberikan kredit kepada pengusaha kecil dan/atau masyarakat.

c. Tidak akan menjalankan sesuatu yang melanggar atau bertentangan dengan ketertiban umum, kesusilaan dan/atau hak-hak pihak lain.

Sampai dengan 31 Desember 2023 BPR Weleri Makmur mempunyai 8 kantor operasional, yaitu Kantor Pusat Semarang, Cabang Weleri, Cabang Kudus, Cabang Surakarta, Cabang Klaten, Cabang Sragen, Cabang Tegal dan Cabang Pati serta mempunyai 12 (dua belas) Kantor Pelayanan Kas, sebagai berikut :

1. Pusat Semarang

Kantor Pusat	: Jl. Majapahit, Ruko Gayamsari No. 17-20 Semarang
Kas Siliwangi	: Jl. Jend.Sudirman 187, Ruko Siliwangi Plasa Blok A1
Kas Banyumanik	: Jl. Jati Raya No. D 35 Banyumanik Semarang
Kas Pecinan	: Jl. Gang Besen No.28 Semarang
Kas Tlogosari	: Jl. Tlogosari Raya I No.508 Semarang
Kas Ngaliyan	: Jl. Prof. Dr. Hamka No.99 A Ngaliyan Semarang

2. Cabang Kendal

Kantor Weleri	: Jl. Utama Timur No. 7, Weleri
Kas Kendal	: Jl. Raya Kendal No.297, Kendal
Kas Sukoreko	: Jl. Pasar Sukorejo No. 5B, Kab. Kendal
Kas Boja	: Jl. Pemuda No. 188 Boja, Kendal
Kas Kaliwungu	: Jl. Raya Timur No. 84 Kaliwungu Kendal

3. Cabang Kudus

Kantor Kudus	: Jl. Jend Sudirman No 37 A Kudus
Kas Kaliwungu	: Jl. Raya Kudus – Jepara Km.5 Kaliwungu, Kendal

4. Cabang Surakarta

Kantor Surakarta	: Jl. Arifin, Ruko Sudirman No. 6 Surakarta
Kas Laweyan	: Jl. Dr. Radjiman No.663 Pajang, Surakarta
Kas Sukoharjo	: Jl. Slamet Riyadi No.43 D Sukoharjo, Surakarta

5. Cabang Klaten
   Kantor Klaten : Jl. KS Tubun No.4 C Klaten

6. Cabang Sragen
   Kantor Sragen : Jl. Sukowati No.386 C Sragen

7. Cabang Tegal
   Kantor Tegal : Jl. Sultan Agung No.23 Tegal Timur

8. Cabang Pati
   Kantor Pati : Jl. Raya Pemuda No.243A-243B Pati

b. Ikhtisar Data Keuangan

Ikhtisar data keuangan berdasarkan hasil pemeriksaan oleh Kantor Akuntan Publik "Tri Bowo Yulianti" Semarang adalah sebagai berikut :

PT. BPR WELERI MAKMUR - SEMARANG

NERACA – KONSOLIDASI

Per 31 Desember 2023 dan 2022

(Dinyatakan dalam ribuan rupiah)

URAIAN	31/12/2023	31/12/2022
ASET		
Kas	520.717	756.548
Penempatan pada bank lain	205.355.897	147.081.296
Penyisihan kerugian (-/-)	(774.912)	(114.183)
Total	204.580.985	146.967.113
Kredit yang diberikan	423.536.925	436.645.102
Penyisihan kerugian (-/-)	(9.329.778)	(3.279.341)
Total	414.207.147	433.365.761
Agunan yang diambilalih	11.633.505	12.831.505
Aset tetap dan inventaris	18.368.185	17.899.952
Akumulasi penyusutan (-/-)	(10.667.195)	(9.336.871)
Total	7.700.990	8.563.081
Aset tidak berwujud	1.386.400	1.386.400
Akumulasi aset tidak berwujud (-/-)	(388.227)	(221.990)
Total	998.173	1.164.410
Aset lain-lain	6.101.956	5.887.388

	---	---
JUMLAH ASET	**645.743.473**	**609.535.807**
	==========	==========
KEWAJIBAN		
Kewajiban segera	2.419.386	1.551.079
Utang bunga	1.818.728	1.732.657
Utang pajak	0	0
Simpanan	520.716.042	493.220.247
Pinjaman diterima	18.998.979	19.000.000
Kewajiban imbalan kerja	344.350	344.350
Kewajiban lain-lain	193.997	224.876
	---	---
JUMLAH KEWAJIBAN	**544.491.483**	**516.073.210**
EKUITAS		
Modal		
Modal disetor	70.000.000	70.000.000
Saldo laba		
Cadangan Umum	578.213	563.217
Laba Ditahan	15.999.686	9.332.384
Laba /Rugi Tahun Berjalan	14.674.091	13.566.995
	---	---
Total	31.251.990	23.462.596
	---	---
JUMLAH EKUITAS	**101.251.990**	**93.462.597**
	==========	==========
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS	**645.743.473**	**609.535.807**
	==========	==========

PT. BPR WELERI MAKMUR - SEMARANG

LABA RUGI – KONSOLIDASI

Per 31 Desember 2023 dan 2022

(Dinyatakan dalam ribuan rupiah)

URAIAN	31/12/2023	31/12/2022
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
Pendapatan bunga		
Bunga kontraktual	68.880.173	68.342.607
Provisi	8.002.815	7.321.172
Biaya transaksi	(316.485)	(383.582)
Total	76.566.503	75.280.197
Beban bunga	(29.074.934)	(26.571.964)
Pendapatan bunga neto	47.491.568	48.708.233
Pendapatan operasional lainnya	4.055.727	4.761.868
Jumlah pendapatan operasional	**51.547.296**	**53.470.102**
Beban penyisihan kerugian/penyusutan		
Penyisihan kerugian tabungan/ deposito/sertifikat deposito	0	0
Penyisihan kerugian kredit	6.729.662	11.295.446
Penyusutan	1.521.562	1.090.234
Beban pemasaran	868.322	400.235
Beban administrasi dan umum	23.701.926	23.240.617
Beban operasional lainnya	253.539	431.459
Jumlah beban operasional	33.075.012	36.457.991
LABA (RUGI) OPERASIONAL	18.472.283	17.012.110
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
Pendapatan non-operasional	400.965	443.587
Beban non-operasional	(60.310)	(62.113)
Jumlah pendapatan (beban) non-operasional	340.654	381.474
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	**18.812.937**	**17.393.584**
PENGHASILAN TAKSIRAN PAJAK	**(4.138.846)**	**(3.826.588)**
PENGHASILAN LABA (RUGI)		
SETELAH PAJAK PENGHASILAN	**14.674.091**	**13.566.996**

PT. BPR WELERI MAKMUR - SEMARANG

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI - KONSOLIDASI

Per 31 Desember 2023 dan 2022

(Dinyatakan dalam ribuan rupiah)

URAIAN	31/12/2023	31/12/2022
KOMITMEN		
Fasilitas pinjaman yang diterima dan belum digunakan	2.500.000	2.500.000
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum digunakan	7.790.322	14.497.176
Komitmen lainya	2.933.092	2.783.092
JUMLAH KOMITMEN	**13.223.413**	**19.780.268**
KONTIJENSI		
Pendapatan bunga dalam penyelesaian	9.791.092	8.722.035
Aktiva produktif yang dihapusbuku	46.677.812	48.643.456
Agunan dalam proses penyelesaian kredit	0	0
Lain-lain yang bersifat administratif	14.453.736	15.104.421
JUMLAH KONTIJENSI	**70.922.640**	**72.617.987**
JUMLAH KOMITMEN DAN KONTIJENSI	**84.146.053**	**92.398.254**

c. Rasio Keuangan per 31 Desember 2023 dan 2022 sebagai berikut :

R A S I O	Desember 2023	Desember 2022
1. PERMODALAN		
KPMM (Rasio Modal terhadap ATMR)	36,49%	28,72%
2. KULITAS AKTIVA PRODUKTIF		
a. KAP (Rasio Aktiva Produktif yang Dikualifikasikan terhadap Jumlah Aktiva Produktif)	11,26%	6,26%
b. PPAP (Rasio Pembentukan Penghapusan Aktiva Produktif terhadap PPAP yang Wajib Dibentuk)	100,00%	100,00%
c. NPL (Rasio Kredit Dikulifikasikan terhadap Jumlah Kredit)		
- NPL Bruto - NPL Netto (Rasio Kredit Dikualifikasikan dikurangi PPAP Khusus terhadap Jumlah Kredit)	16,64% 14,85%	7,97% 7,32%

3. RENTABILITAS		
a. ROA (Rasio Laba terhadap Aktiva)	3,09%	3,06%
b. BOPO (Rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional)	77,09%	78,75%
4. LIKUIDITAS		
a. LDR (Rasio Kredit Yang Diberikan terhadap Dana Pihak Ketiga)	69,34%	75,91%
b. Cash Rasio (Rasio Alat Likuid terhadap Hutang Lancar)	12,19%	11,61%

d. Penjelasan Mengenai NPL

Posisi 31 Desember 2023 rasio NPL bruto sebesar 16,64% dan NPL netto sebesar 14,85%. Angka rasio NPL bruto naik, sedangkan NPL netto naik juga dibandingkan dengan akhir tahun sebelumnya, dimana pada posisi 31 Desember 2022 NPL bruto sebesar 7,97% dan NPL netto sebesar 7,32%. Rasio kredit Non Performing Loan naik dikarenakan:

- Kebijakan manajemen tidak memperpanjang relaksasi covid-19 di bulan April 2023, sehingga kredit yang sebelumnya lancar menjadi bermasalah.
- Hasil penanganan kredit bermasalah yang belum sesuai dengan rencana kerja yang telah dilaksanakan.
- Munculnya kredit bermasalah baru yang tidak terduga.

I.4 Strategi dan Kebijakan

a. Kebijakan Umum

Dalam mengelola perkembangan usaha BPR Weleri Makmur menetapkan strategi dan kebijakan sebagai berikut :

1. Visi dan Misi BPR

Visi BPR yaitu : Menjadi BPR Terbaik Yang Berperan Penting Dalam Mengembangkan Perekonomian Jawa Tengah.

Misi BPR yaitu :

a) Memahami berbagai kebutuhan nasabah dan memberikan layanan finansial yang tepat;

b) Membangun sumber daya manusia yang profesional dan memiliki integritas tinggi;

c) Menumbuhkembangkan dan menjaga kepercayaan semua *stakeholder* melalui

kebijakan yang *prudent*, transparan dan komunikasi yang terbuka;

d) Mengembangkan, menyempurnakan dan mensinergikan segala bidang terkait untuk mencapai nilai tambah yang optimal dan hasil yang terbaik.

2. Arah dan Kebijakan BPR Tahun 2023

Arah dan kebijakan bank tertuang dalam Perubahan Rencana Bisnis Tahun 2023 yang ditetapkan oleh Direksi dan disetujui oleh Komisaris Utama pada Surat Keputusan Direksi nomor 203/SK.03/XII/2022 tanggal 12 Desember 2022.

a. Arah Kebijakan Jangka Pendek

1. Pemberian kredit lebih selektif, mengingat semua sektor ekonomi terdampak oleh pandemic Covid-19 baik secara langsung maupun tidak langsung.
2. Kebijakan restrukturisasi kredit hanya diberikan kepada debitur yang masih memiliki prospek usaha meskipun menurun, sehingga mengalami kesulitan pembayaran pokok dan/atau bunga kredit.
3. Melakukan antisipasi potensi lonjakan kredit bermasalah dengan program pemberian keringanan pelunasan kredit bermasalah.
4. Kebijakan pemasaran produk secara upselling dan cross selling dengan sistem paket/bundling.
5. Mengembangkan kegiatan promosi secara digital melalui media sosial.
6. Mengembangkan jasa layanan nasabah berbasis teknologi informasi yang dapat diakses dengan mudah dan cepat.
7. Mengembangkan proses-proses kerja secara digital dan paperless.

b. Arah Kebijakan Jangka Menengah

1. Mendorong pengembangan produk dan jasa layanan nasabah secara digital.
2. Mengembangkan fitur-fitur promosi melalui media sosial.
3. Mendorong percepatan migrasi proses-proses kerja berbasis aplikasi digital.

3) Rencana dan Langkah Strategi BPR Tahun 2023

a. Jangka Pendek

1. Rencana pertumbuhan Dana Pihak Ketiga (DPK) sebesar 5,25% dari proyeksi DPK Desember 2022 sebesar Rp491.220.566.960 menjadi Rp517.000.000.000 pada akhir Desember 2023, dengan komposisi Tabungan Rp92.000.000.000 (17,79%) dan Deposito Rp425.000.000.000 (82,21%). Langkah strategi pencapaian DPK

melalui pendekatan segmentasi pasar berbasis komunitas untuk pemasaran produk tabungan berjangka (Tabungan Tamasha) dan Deposito.

2. Rencana pertumbuhan kredit sebesar 8,07% dari posisi kredit Desember 2022 Rp444.146.832.460 menjadi Rp480.000.000.000 pada akhir Desember 2023. Rencana pencapaian pertumbuhan kredit tersebut dengan pendekatan strategi "promo bunga kredit murah" sepanjang tahun.
3. Mempercepat penyelesaian kredit bermasalah dengan memberikan keringanan bagi pelunasan kredit bermasalah.
4. Rencana mengembangkan jaringan kantor dengan membuka paling sedikit 5 (lima) Kantor Kas (KK) meliputi KK Karanganyar, KK Batang, KK Boyolali, KK Ungaran, KK Pemalang, dan peningkatan status 1 (satu) Kantor Kas menjadi Kantor Cabang, yaitu Kantor Cabang Pati.

b. Jangka Menengah

1. Menyampaikan kepada pemegang saham mengenai kebijakan distribusi laba usaha agar tidak seluruhnya dibagi dividen dalam rangka penguatan struktur permodalan.
2. Menerapkan kebijakan Tata Kelola dalam setiap kegiatan usaha pada seluruh tingkatan organisasi.
3. Menerapkan Manajemen Risiko yang menyeluruh pada seluruh kegiatan usaha.
4. Mengembangkan jaringan kantor paling sedikit 1 (satu) kantor cabang dan 7 (tujuh) kantor kas.

4. Kebijakan Manajemen Risiko dan Tata Kelola

a. Berkomitmen menerapkan Manajemen Risiko dan Tata Kelola dalam setiap kegiatan usaha pada seluruh tingkatan organisasi sesuai dengan ketentuan yang berlaku, termasuk pemenuhan kewajiban pelaporan terkait dengan pelaksanaan Tata Kelola dan Manajemen Risiko.

b. Kebijakan pemenuhan ketentuan BPR, yaitu mempersiapkan pembentukan komite-komite yang dipersyaratkan untuk modal inti mencapai paling sedikit 80 Milyar dengan mempersiapkan komite-komite sbb:

1. Komite Audit
2. Komite Pemantau Risiko

3. Komite Manajemen Risiko

b. Kebijakan Akuntansi

Kebijakan Akuntansi yang dianut oleh PT. BPR Weleri Makmur dalam menyusun laporan keuangan ini adalah sebagai berikut :

1. Perkembangan terakhir standart akuntansi yang berlaku bagi BPR dan PA BPR serta peraturan lainnya.

   Dalam penerapannya tidak ada perubahan dalam standar akuntansi yang dianut oleh BPR Weleri Makmur, yaitu berdasarkan Standart Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) yang dikeluarkan oleh Dewan Standart Akuntansi Keuangan – Ikatan Akuntansi Indonesia (DSAK – IAI). DSAK – IAI dalam SAK – ETAP menyatakan bahwa SAK – ETAP dapat diberlakukan bagi entitas yang memiliki akuntanbilitas publik signifikan, sepanjang otoritas berwenang mengatur penggunaan SAK- ETAP dimaksud. Sehingga Bank Indonesia menetapkan Pedoman Akuntansi BPR (PA BPR) dengan surat Edaran Bank Indonesia No 11/37/DKBU yang berlaku mulai 01 Januari 2010.

2. Laporan arus kas menyajikan informasi perubahan historis arus kas dan setara kas entitas, yang menunjukkan secara terpisah perubahan yang terjadi selama satu periode dari aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan. Investasi umumnya diklasifikasikan sebagai setara kas hanya jika akan segera jatuh tempo dalam waktu tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan.

3. Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima

   Pendapatan bunga yang akan diterima adalah pendapatan bunga dari kredit dengan kualitas lancar (*performing*) yang telah diakui sebagai pendapatan tetapi belum diterima pembayarannya. Termasuk dalam pengertian ini adalah pengakuan pendapatan bunga dari penempatan pada bank lain.

4. Penempatan Pada Bank Lain

   Giro, tabungan dan deposito diakui sebesar nilai nominal.

   Pendapatan bunga diakui secara accrual sebesar jumlah yang mejadi hak bank.

   Sertifikat deposito diakui sebesar nilai perolehan (nilai nominal dikurangi nilai diskonto). Amortisasi diskonto dilakukan secara garis lurus dan diakui sebagai

pendapatan bunga.

5. Kredit Yang Diberikan

Nilai buku kredit diakui sebesar pokok kredit dikurangi kredit yang diberikan - provisi dan ditambah kredit yang diberikan - biaya transaksi yang ditanggung oleh BPR (*accrual basis*).

6. Cadangan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif.

Bank menetapkan kebijakan atas pembentukan Cadangan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) yang diklasifikasikan (aktiva produktif baik yang sudah maupun yang mengandung potensi tidak memberikan penghasilan atau menimbulkan kerugian bagi bank). Pembentukan PPAP dan perhitungan KAP bank telah sesuai dengan ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 34/POJK.03/2020 tanggal 26 Mei 2020 mengenai Kebijakan Bagi BPR dan BPRS Sebagai Dampak dari Penyebaran *Coronavirus Disease 2019*.

a) PPAP Umum ditetapkan paling sedikit sebesar 0,5% dari aktiva produktif yang memiliki kualitas Lancar atau tidak membentuk PPAP untuk aset produktif dengan kualitas lancar.

b) PPAP khusus ditetapkan paling sedikit sebesar :

3% dari aktiva produktif yang digolongkan dalam perhatian khusus setelah dikurangi nilai agunan;

10% dari aktiva produktif yang digolongkan kurang lancar setelah dikurangi nilai agunan;

50% dari aktiva produktif yang digolongkan diragukan setelah dikurangi nilai agunan; dan/atau

100% dari aktiva produktif yang digolongkan macet setelah dikurangi nilai agunan.

c) PPAP Umum sebagaimana dimaksud pada huruf a) dikecualikan untuk aktiva produktif dalam bentuk penempatan BPR pada SBI dan kredit yang dijamin dengan agunan yang bersifat likuid berupa SBI, surat utang yang diterbitkan oleh Pemerintah Republik Indonesia, tabungan dan/atau deposito yang diblokir pada BPR yang bersangkutan disertai dengan surat kuasa pencairan dan logam mulia.

7. Aset Tetap dan Inventaris

Aset tetap diakui sebesar harga perolehan (atau nilai revaluasi) setelah dikurangi dengan akumulasi penyusutan. Semua aset tetap, kecuali hak atas tanah, disusutkan dengan menggunakan metode garis lurus selama masa manfaatnya. Biaya pemeliharaan dan perbaikan diakui sebagai beban pada saat terjadinya. Aset Tetap dan Inventaris (ATI) dinilai berdasarkan harga perolehan, dan disusut dengan menggunakan metode garis lurus dengan prosentase penyusutan sebagai berikut :

- Kelompok I : 25 % dari nilai buku
- Kelompok II : 12.5 % dari nilai buku
- Kelompok Bangunan : 5 % dari nilai buku

Perhitungan penyusutan aktiva tetap dan inventaris dimulai pada bulan perolehannya.

8. Aset Antar Kantor dan Kewajiban Antar Kantor

Transaksi antar kantor dibukukan pada kantor pusat dan kantor cabang dalam rekening antar kantor aktiva maupun antar kantor pasiva. Dalam penyusunan laporan keuangan ini dieliminasi untuk menyajikan laporan keuangan yang mencerminkan keadaan yang sebenarnya.

9. Aset Lain -Lain

Aset lain-lain adalah pos-pos aset yang tidak dapat secara layak digolongkan dalam kelompok aset yang ada dan tidak secara material untuk disajikan tersendiri. Aset lain-lain disajikan secara gabungan, kecuali nilainya material maka wajib disajikan tersendiri dalam neraca, meliputi aset lain-lain dan kebijakan akuntansi yang melekat pada akun aset lain-lain.

10. Kewajiban Segera

Kewajiban segera berasal dari aktivitas pendukung kegiatan operasional BPR baik terhadap masyarakat maupun terhadap bank lain. Pengakuan terhadap kewajiban segera adalah pada saat kewajiban telah jatuh tempo atau kewajiban menjadi segera dapat ditagih oleh pemiliknya, baik dengan pemerintah, dari pemberi amanat maupun tidak. Kewajiban segera disajikan sebesar jumlah yang harus diselesaikan.

11. Utang Bunga

Utang bunga merupakan pos yang dimaksudkan untuk menambah kewajiban BPR yang timbul dari pengakuan biaya bunga dari aktivitas yang terkait dengan fungsi BPR.

Termasuk dalam pengertian utang bunga adalah utang bunga yang timbul dari transaksi seperti sewa pembiayaan, pinjaman diterima, pinjaman subordinasi dan modal pinjaman. Utang bunga antara lain terdiri dari :

- kewajiban bunga yang telah menjadi beban BPR tetapi belum dibayar (akrual bunga).
- bunga deposito yang sudah jatuh tempo namun belum diambil oleh nasabah.
- bunga dari transaksi lainnya yang sudah jatuh tempo namun belum diambil.

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

12. Utang Pajak

    Utang pajak merupakan selisih kurang atas kewajiban pajak penghasilan BPR setelah memperhitungkan angsuran pajak atau pajak dibayar dimuka. Utang pajak disajikan sebesar jumlah yang harus diselesaikan.

13. Simpanan

    Transaksi tabungan diakui sebesar nominal penyetoran, sedangkan deposito diakui sebesar nilai nominal yang tercantum dalam bilyet deposito. Beban bunga simpanan meliputi bunga kontraktual atas simpanan dan biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung kepada simpanan tersebut. Dalam hal terdapat amortisasi biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung kepada tabungan maka diakui sebagai beban bunga.

    Saldo tabungan disajikan sebesar jumlah kewajiban BPR kepada pemilik tabungan. Deposito disajikan sebesar jumlah nominal atau sebesar kewajiban BPR yang diperjanjikan. Kewajiban bunga deposito yang belum jatuh tempo disajikan dalam utang bunga.

14. Simpanan Dari Bank lain

    Simpanan dari bank lain adalah kewajiban BPR kepada bank lain, dalam bentuk tabungan dan deposito. Simpanan dari bank lain tidak termasuk pinjaman dari bank lain yang akan dicatat pada pos pinjaman diterima.

15. Pinjaman Diterima

    Pinjaman diterima diakui sebesar nilai pokok pinjaman ditambah biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung pada perolehan pinjaman dikurangi diskonto. Biaya

transaksi diamortisasi secara garis lurus dan diakui sebagai beban bunga. 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 pinjaman diterima yang belum ditarik (dimasukkan di rekening administratif).

16. Kewajiban Lain-Lain

Kewajiban lain-lain merupakan pos yang dimaksudkan untuk menampung kewajiban BPR yang tidak dapat digolongkan ke dalam salah satu pos kewajiban yang ada. Termasuk dalam kewajiban lain-lain antara lain dana yang diterima BPR dari pihak ketiga bukan bank dalam rangka penerusan kredit tetapi belum disalurkan kepada nasabah.

Kewajiban lain-lain diakui sebesar jumlah yang harus diselesaikan. Kewajiban lain-lain disajikan secara gabungan, kecuali nilainya material maka wajib disajikan tersendiri dalam neraca.

17. Modal

Pada BPR berbentuk Perseroan Terbatas, modal disetor merupakan bagian dari modal ditempatkan yang telah disetor penuh oleh pemegang saham. Modal disetor diakui pada saat penerimaan setoran modal baik berupa dana kas maupun aset non-kas. Pengeluaran saham dicatat sebesar nilai nominal yang bersangkutan. Apabila jumlah yang diterima lebih besar daripada nilai nominalnya, maka selisihnya dibukukan pada akun agio saham.

Penyajian modal dalam neraca harus dilakukan sesuai dengan ketentuan pada anggaran dasar BPR dan peraturan yang berlaku serta menggambarkan hubungan keuangan yang ada. Modal dasar, modal ditempatkan dan disetor, nilai nominal dan banyaknya saham untuk setiap jenis saham harus dinyatakan dalam neraca. Tambahan modal disetor disajikan dalam kelompok pos ekuitas. Modal sumbangan disajikan dalam kelompok pos ekuitas sesudah akun tambahan modal disetor.

18. Saldo Laba

Saldo laba yang merupakan akumulasi hasil usaha periodik setelah memperhitungkan deviden, koreksi laba rugi periode lalu dan reklasifikasi surplus revaluasi aset tetap

disajikan tersendiri dalam bentuk cadangan tujuan, cadangan umum dan saldo laba yang belum ditentukan tujuannya.

Cadangan tujuan dibentuk dari laba neto setelah pajak yang tujuan penggunaannya sudah ditetapkan. Cadangan umum dibentuk dari laba neto setelah pajak yang digunakan untuk memperkuat modal. Sedangkan saldo laba terdiri dari laba rugi periode lalu yang belum ditentukan penggunaannya dan laba rugi periode berjalan.

19. Pendapatan dan Beban

Pendapatan dan beban diakui secara accrual, dengan penjelasan sebagai berikut :

a) Pendapatan bunga dan biaya bunga dihitung atas dasar acrual basis. Pendapatan bunga atas aktiva produktif yang diklasifikasikan sebagai "*Non Performing*" tidak diakui dalam akun sampai saat diterimanya pembayaran. Bunga atas aktiva produktif "*Non Performing*" di masukan dalam rekening administratif.

b) Pendapatan bunga meliputi antara lain pendapatan bunga kontraktual serta amortisasi provisi, diskonto dan biaya transaksi yang terkait dengan aset produktif, serta amortisasi pendapatan bunga tangguhan. Pendapatan bunga dari kredit yang masuk kategori performing diakui secara akrual, sedangkan dari kredit yang termasuk kategori non performing diakui secara kas. Provisi sebagai penambah pendapatan bunga dan biaya transaksi sebagai pengurang pendapatan bunga diamortisasi selama masa kredit secara garis lurus.

c) Premi dibayar dimuka dalam rangka program penjaminan diakui sebesar amortisasi dari beban tersebut.

d) Beban administrasi dan umum diakui seluruhnya pada periode terjadinya atau sebesar alokasi proporsional selama beberapa periode untuk beban administrasi dan umum yang memiliki masa manfaat lebih dari satu periode pelaporan.

e) Pendapatan non operasional berasal dari kegiatan jasa yang mendukung operasional BPR sesuai dengan ketentuan, antara lain jasa pengiriman uang, pendapatan administrasi tabungan, denda kredit dan sebagainya. Pendapatan non operasional diakui sebesar jumlah yang menjadi hak BPR dan disajikan terpisah dalam laporan laba rugi.

f) Beban non operasional merupakan semua beban yang berasal dari kegiatan yang bukan kegiatan utama BPR, misalnya kerugian yang timbul sebagai akibat penilaian

kembali kas dalam valuta asing, penjualan aset tetap dan inventaris BPR serta denda atau sanksi karena pelanggaran.

20. Pajak Penghasilan

Bank mengakui kewajiban atas seluruh pajak penghasilan periode berjalan dan periode sebelumnya yang belum dibayar. Jumlah yang telah dibayar untuk periode berjalan dan periode sebelumnya kurang dari jumlah yang terhutang untuk periode tersebut, maka bank mengakui kekurangan tersebut sebagai kewajiban yang harus dibayar.

I.5 Laporan Manajemen

a. Struktur Organisasi

Struktur Organisasi PT. BPR Weleri Makmur yang berlaku pada tahun 2023, ***terlampir***.

b. Aktivitas Utama

Tujuan Perseroan PT. BPR Weleri Makmur sesuai halnya yang dimaksud dalam Undang - undang Nomor 7 tahun 1992 tentang perbankan sebagaimana telah diubah dengan undang-undang Nomor 10 tahun 1998 yang melaksanakan kegiatan secara konvensional yakni :

a. Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk Deposito dan Tabungan.
b. Memberikan kredit kepada pengusaha kecil dan/atau masyarakat.
c. Tidak akan menjalankan sesuatu yang melanggar atau bertentangan dengan ketertiban umum, kesusilaan dan/atau hak-hak pihak lain.

c. Teknologi Sistem Informasi

Sebagai sarana penunjang operasional, mulai Januari 2022 bank menggunakan teknologi Core Banking Sistem dari PT Intisoft Mitra Sejahtera dengan nama Corsys, dimana saat ini dengan sistem *online realtime* di semua kantor baik kantor cabang maupun kantor kas. Selanjutnya penyempurnaan teknologi informasi dengan meningkatkan kualitas akurasi, keamanan dan penyesuaian terhadap laporan-laporan sesuai peraturan yang berlaku. Topologi sistem jaringan *online* PT. BPR Weleri Makmur, ***terlampir.***

d. Perkembangan Usaha dan Target Pasar

Perkembangan usaha yang berpengaruh signifikan terhadap BPR pada tahun 2023.

1. Pertumbuhan Aset

PT. BPR Weleri Makmur tahun 2023 volume usaha atau total aset mengalami

kenaikan 5,94% atau sebesar Rp36.207.666ribu yaitu dari Rp609.535.807 ribu posisi 31 Desember 2022 menjadi Rp645.743.473ribu posisi 31 Desember 2023. Kenaikan disisi aset karena adanya kenaikan penempatan pada bank lain sebesar 39,62% atau tumbuh Rp58.274.601 ribu, yaitu dari Rp147.081.296 ribu di tahun 2022 menjadi Rp 205.355.897 ribu ditahun 2023. Akan tetapi penyaluran Kredit Yang Diberikan yang merupakan usaha utama di perbankan selain simpanan disajikan dalam neraca mengalami penurunan sebesar 3,17% atau turun Rp14.095.292 ribu, yaitu dari Rp 444.146.832 ribu di tahun 2022 menjadi Rp430.051.540 ribu ditahun 2023, Aset Tetap dan Inventaris terdapat peningkatan sebesar Rp 468.233 ribu atau 2,62% hal ini hanya untuk memenuhi peralatan kerja yang dipakai.

Kenaikan di sisi pasiva disebabkan karena pertumbuhan simpanan sebesar 5,60% atau Rp27.495.475 ribu, yaitu dari Rp491.220.567 ribu di tahun 2022 menjadi Rp518.716.042 ribu ditahun 2023.

2. Pertumbuhan Aktiva Produktif

Penempatan dana pada bank lain hingga akhir tahun 2023 mencapai Rp205.355.897 ribu atau mengalami kenaikan 39,62% dari tahun sebelumnya sebesar Rp147.081.296 ribu.

Kredit yang diberikan dalam angka bruto hingga akhir tahun 2023 mencapai Rp 430.051.540 ribu atau mengalami penurunan sebesar 3,17% dari tahun 2022 sebesar Rp444.146.832 ribu.

Dari aktiva produktif tersebut, sampai dengan akhir tahun 2023 mampu menghasilkan pendapatan bunga sebesar Rp 76.566.503 ribu.

Hal tersebut diatas menunjukkan bahwa bank masih memiliki tantangan yang cukup besar agar jumlah kelebihan dana dalam bentuk penempatan dana pada bank lain dapat disalurkan dalam bentuk kredit yang diberikan dengan tetap selektif dan secepatnya mengupayakan penyelesaian kredit yang bermasalah sehingga tunggakan bunga dapat tertagih, dengan demikian secara total perolehan pendapatan bunga lebih dapat ditingkatkan.

Sumber pendapatan dari pendapatan operasional lainnya yang sebagian besar dari kredit yang dihapus buku diperoleh sebesar Rp 2.326.663 ribu.

Perbandingan jumlah kredit bermasalah terhadap total kredit yang diberikan per 31 Desember 2023 dan penyebab utama kredit bermasalah sebagai berikut :

(Rp.000,-)

KUALITAS	JUMLAH REKENING	PLAFON	BAKI DEBET
Lancar	1.641	425.599.324	334.252.929
Dalam Perhatian Khusus	212	32.997.950	24.237.241
Kurang Lancar	35	8.855.000	6.200.279
Diragukan	63	24.504.500	16.119.200
Macet	156	66.047.942	49.241.890
JUMLAH	2.107	558.004.716	430.051.540
NPL BRUTO		Jumlah Kredit Bermasalah	71.561.370

Penyebab utama kredit bermasalah dipengaruhi oleh kondisi ekonomi secara global karena adanya pandemi Covid-19 akan tetapi untuk mitigasi risiko kredit yang lebih besar manajemen menetapkan tidak memperpanjang relaksasi covid-19 di bulan April 2023, sehingga kredit yang sebelumnya lancar menjadi bermasalah, hasil penanganan kredit bermasalah yang belum sesuai dengan rencana kerja yang telah dilaksanakan dan munculnya kredit bermasalah baru yang tidak terduga. Manajemen akan terus berupaya menyelesaikan kredit bermasalah dan kredit hapus buku dengan mengutamakan penyelesaian secara kekeluargaan secara maksimal, apabila belum ada hasil baru menempuh upaya hukum. Demikian juga terhadap kredit AYDA (Agunan Yang Diambil Alih) terus dilakukan upaya-upaya penjualan agunan yang telah dikuasai dengan cara lelang melalui lembaga lelang negara. AYDA pada tahun 2023 sebagian telah dapat selesaikan sebesar Rp1.198.000 ribu.

3. Pertumbuhan Dana

Total simpanan tumbuh sebesar 5,57% atau sebesar Rp 27.495.794 ribu, dimana pada akhir tahun 2023 mencapai Rp520.716.042 ribu dibandingkan akhir tahun 2022 sebesar Rp493.220.247 ribu.

a. Simpanan dalam bentuk tabungan tumbuh 10,64% atau sebesar Rp9.560.579 ribu, yaitu posisi 31 Desember 2023 sebesar Rp 99.439.239 ribu pada posisi 31 Desember 2022 sebesar Rp 89.878.660 ribu.

b. Simpanan dalam bentuk deposito (Pihak III Bukan Bank dan Antarbank Pasiva) mengalami peningkatan 4,45% atau sebesar Rp 421.276.803 ribu, yaitu posisi 31 Desember 2023 sebesar Rp 403.341.587 ribu pada posisi 31 Desember 2022 sebesar Rp 403.341.586 ribu.

Simpanan tetap tumbuh ditengah persaingan yang ketat dengan kompetitor utamanya suku bunga.

Bank tetap memperhatikan rasio LDR dari dana yang dihimpun yang terdiri dari Simpanan Pihak Ketiga dan Pinjaman Yang Diterima serta total Modal Inti agar tetap menghasilkan dengan melakukan penyaluran kredit meskipun ditahun 2023 masih belum maksimal, ditunjukan rasio LDR masih rendah posisi 31 Desember 2023 diangka 69,34% dan likuiditas bank terkendali cenderung longgar.

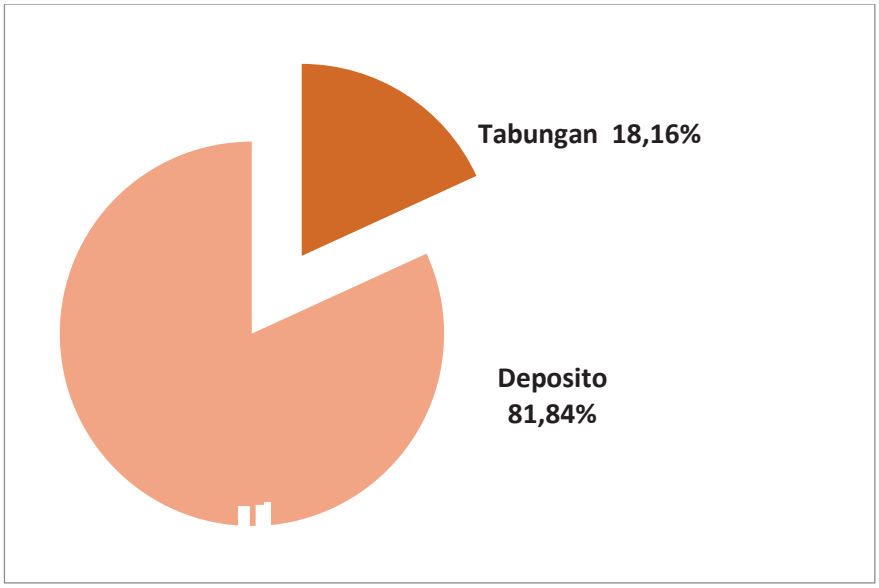
Merujuk rasio LDR yang masih belum maksimal cenderung rendah sepanjang tahun 2023 dan perkembangan pertumbuhan kredit yang belum maksimal, maka tidak salah apabila suku bunga simpanan khususnya deposito ditetapkan tidak mengalami perubahan.

d.2) Target Pasar

Merujuk perkembangan usaha BPR yang telah diuraikan diatas, maka digunakan untuk menentukan target pasar yang ditetapkan oleh Direksi dan disetujui oleh Komisaris Utama dalam Rencana Bisnis tahun 2024 yang ditetapkan pada SK Direksi nomor 160/SK.03/XII/2023 tertanggal 12 Desember 2023 dan dari hasil pemaparan ke OJK pada 13 Februari 2024 telah disepakati melakukan perbaikan yang ditetapkan kembali pada SK Direksi nomor 031/SK.03/III/2024 tertanggal 19 Maret 2024.

Target Penghimpunan Dana

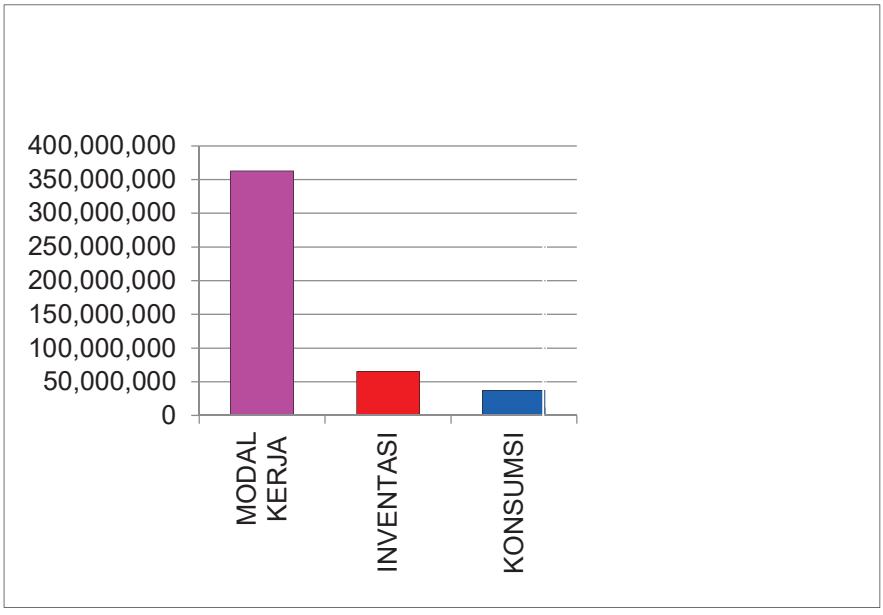
Penghimpunan dana dalam bentuk tabungan sebesar Rp100.500.000 ribu dan deposito sebesar Rp453.000.000 ribu. Jumlah prosentase komposisi simpanan seperti nampak pada grafik berikut ini :



Target Kredit Yang Diberikan

Target kredit yang diberikan yang akan dicapai sampai dengan akhir tahun 2024 sebesar Rp465.000.000 ribu.

Berdasarkan jenis penggunaannya nampak pada grafik berikut ini :



Target kredit tahun 2024 dalam angka menurut jenis penggunaannya sebagai berikut :

(dalam ribuan rupiah)

Jenis Penggunaan	Nominal	Prosentase
MODAL KERJA	362.700.000	78,00%
INVESTASI	65.100.000	14.00%
KONSUMSI	37.200.000	8.00%
TOTAL	465.000.000	100,00%

E. Jaringan Kerja dan Mitra Usaha

Sampai akhir tahun 2023 PT. BPR Weleri Makmur mempunyai 8 kantor operasional, yaitu Kantor Pusat Semarang, Cabang Weleri, Cabang Kudus, Cabang Surakarta, Cabang Klaten, Cabang Sragen, Cabang Tegal dan Cabang Pati, serta mempunyai 12 (dua belas) Kantor Pelayanan Kas yang beroperasi di masing – masing kantor cabang.

Mitra usaha PT. BPR Weleri Makmur adalah langsung dengan nasabah debitur maupun kreditur yang sebagian besar dari golongan UMKM.

f. Kerjasama BPR dengan Bank atau Lembaga Lain

Dalam rangka pengembangan usaha BPR Weleri Makmur bekerjasama dengan bank umum dalam bentuk fasilitas pinjaman. Posisi 31 Desember 2023 saldo pinjaman sebagai berikut :

Nama Lembaga	Jenis Pinjaman	Jatuh Tempo	Nominal (Ribuan)
Bank Central Asia	Rekening Koran	14/01/2024	Rp0
Bank Permata	Rekening Koran	28/07/2024	Rp19.000.000
Jumlah			**Rp19.000.000**

g. Kepemilikan oleh anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris dan pemegang saham dalam kelompok usaha BPR, ***terlampir.***

h. Keterkaitan antar pemilik, antara pengurus dan antara pemilik dengan pengurus BPR.

1. Keterkaitan antar pemilik

NO	NAMA PEMILIK	JUMLAH MODAL (Rp.000,-)	KOMP (%)	KETERANGAN
KETERKAITAN ORANG TUA & ANAK				
1	Tanudjan Sugiarto	35.200.000	50,29%	Orang Tua
2	Hengky Tanto Sugiarto	5.452.000	7,79%	Anak Kandung
3	Kerry Thamrim	3,524.000	5,03%	Menantu

4	Tan Dewi Puspa	2.400.000	3,43%	Anak Kandung
TIDAK ADA KETERKAITAN				
1	Yenny Basuki	7.492.000	10,70%	Tidak ada
KETERKAITAN SAUDARA				
1	Lanny Huntoro	4.800.000	6,86%	Saudara Kandung
2	Gunawan Huntoro	4.000.000	5,71%	Saudara Kandung
3	Jenny Huntoro	2.400.000	3,43%	Saudara Kandung
4	Wenny Huntoro	2.400.000	3,43%	Saudara Kandung
TIDAK ADA KETERKAITAN				
1	Cheng Arif Budiman Candra	2.332.000	3,33%	Tidak ada
TOTAL		70.000.000	100,00%	

2. Keterkaitan antar pengurus bank

JABATAN	NAMA	KETERKAITAN
Komisaris Utama	Djoko Sumarno	Tidak ada
Komisaris	Yenny Basuki	Tidak ada
Komisaris Independen	Gianto Darmawan	Tidak ada
Direktur Utama	Kerry Thamrim	Tidak ada
Direktur Operasional	Kasmiati	Tidak ada

3. Keterkaitan antar pengurus dan pemilik

JABATAN	NAMA	KETERKAITAN
Komisaris Utama	Djoko Sumarno	Tidak ada
Komisaris	Yenny Basuki	Pemilik saham 10,70%
Komisaris Independen	Gianto Darmawan	Tidak ada
Direktur Utama	Kerry Thamrim	Pemilik saham 5,03% dan menantu pemilik saham Bpk.Tanudjan Sugiarto 50,29%
Direktur Operasional	Kasmiati	Tidak ada

i. Sumber Daya Manusia.

1. Untuk menunjang jalannya operasional bank, jumlah Sumber Daya Manusia per 31 Desember 2023 PT BPR Weleri Makmur sebanyak 191 personil, jumlah tersebut tidak tambah tidak kurang dari tahun sebelumnya dengan berbagai macam tingkat pendidikan seperti nampak pada tabel berikut ini :

Kantor Operasional	S2	SI	D3	SMU	SMP/SD	Jumlah
Pusat Semarang	2	59	14	10	1	**86**
Cabang Weleri	1	21	4	2	-	**28**
Cabang Kudus	-	15	1	2	-	**18**
Cabang Surakarta	-	14	5	3	-	**22**
Cabang Klaten	-	4	2	4	-	**10**
Cabang Sragen	-	8	1	2	-	**11**
Cabang Tegal	-	3	4	2	-	**9**
Cabang Pati	-	6	3	1	-	**10**
Total SDM	**3**	**130**	**34**	**26**	**1**	**194**

2. Pengembangan SDM

   Dalam rangka peningkatan profesionalisme Sumber Daya Manusia, PT. BPR Weleri Makmur mengadakan berbagai pendidikan dan pelatihan baik dari pihak intern maupun ekstern disepanjang tahun 2023, ***terlampir***.

j. Kebijakan pemberian gaji, tunjangan dan fasilitas Direksi dan Dewan Komisaris.

Kebijakan mengenai pemberian gaji, tunjangan dan fasilitas bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris termasuk bonus, tantiem dan fasilitas lainnya adalah ditetapkan dalam RUPS yang dalam pelaksanaannya menyerahkan penetapan tersebut kepada Dewan Komisaris dalam bentuk Surat Keputusan Dewan Komisaris dan disetujui oleh Pemegang Saham Pengendali. Kebijakan tersebut terealisasi pada tahun 2023 sebagai berikut :

1. Jumlah keseluruhan gaji Direksi dan Dewan Komisaris sebagai berikut :

Jabatan	Jumlah	Nominal
Direktur Utama	1 orang	Rp1.128.666.721
Direktur Operasional	1 orang	Rp380.812.742
Komisaris Utama	1 orang	Rp355.845.600
Komisaris	1 orang	Rp219.769.000
Komisaris Independen	1 orang	Rp102.837.008

2. Tunjangan

   Tunjangan tidak ada.

3. Tantiem

   Tantiem tidak ada.

4. Kompensasi berbasis saham

   Kompensasi berbasis saham tidak ada.

5. Remunerasi

   Remunerasi tidak ada.

6. Fasilitas Lain

   Fasilitas lain yang dinikmati Direksi dan Dewan Komisaris sebagai berikut :

Jabatan	Fasilitas
Direksi	Kendaraan dinas, asuransi kesehatan dan ketenagakerjaan
Dewan Komisaris	Asuransi kesehatan dan ketenagakerjaan.

k. Perubahan Penting Lain

Berakhirnya masa jabatan anggota Direksi Sdra.Hendrardi sebagai Direktur Kepatuhan yang dimuat dalam Akta Notaris No. 12 tanggal 27 Januari 2023, Notaris Nyonya Soes Asmara Argawati, S.H., berkedudukan di Kota Semarang.

II. Laporan Keuangan Tahunan 2023

1) Neraca, halaman 32
2) Laporan Laba / Rugi, halaman 33
3) Laporan Rekening Administratif, halaman 34
4) Laporan Arus Kas, halaman 35
5) Laporan Perubahan Ekuitas, halaman 36
6) Pengungkapan (*disclosure*) pos-pos neraca dan laba rugi, ***terlampir***

III. Pengungkapan Informasi Lain

a) Pengungkapan tentang transaksi hubungan istimewa.

Dalam pelaksanaan transaksi keuangan sepanjang tahun 2023 tidak ada transaksi hubungan istimewa.

b) Perubahan akuntansi dan koreksi kesalahan.

Tidak ada perubahan akuntansi dan tidak ada koreksi sesalahan dari pihak Kantor Akuntan Publik.

c) Pengungkapan komitmen kontijensi.

1) Pengungkapan komitmen.

Jumlah komitmen per 31 Desember 2023 sebesar Rp 13.223.413 ribu, terdiri dari :

a). Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum digunakan oleh nasabah.

Posisi 31 Desember 2023 sebesar Rp7.790.322 ribu dari total plafon kredit sebesar Rp55.885.000.000 ribu terdiri dari 43 rekening, merupakan jenis kredit revolving, dengan nama produk Kredit Modal Kerja Berulang Bersyarat (KMKBB) dan Kredit Serbaguna Berulang (KSB). Persyaratan penarikan, yaitu menandatangani permohonan penarikan dengan disertai penggunaan penarikan, disetujui oleh komite kredit, jumlah saldo pinjaman belum melebihi jumlah maksimal plafon kredit, periode kredit belum jatuh tempo.

b). Fasilitas pinjaman yang diterima dan belum digunakan oleh bank.

Per 31 Desember 2023 sebesar Rp2.500.000 ribu dari total fasilitas pinjaman rekening koran sebesar Rp21.500.000 ribu. Dengan perincian sebagai berikut :

Jumlah dalam ribuan rupiah

Nama Lembaga	Jenis Pinjaman	Periode	Jumlah Plafon	Jumlah Realisasi
Bank Central Asia	Rekening Koran	14/01/2023 s.d 14/01/2024	Rp1.500.000	Rp.0
Bank Permata	Rekening Koran	28/07/2023 s.d 28/07/2024	Rp20.000.000	Rp19.000.000
Total			**Rp21.500.000**	**Rp.19.000.000**
Fasilitas belum ditarik				Rp.2.500.000

2) Pengungkapan kontinjensi.

a) Jumlah kontinjensi per 31 Desember 2023 sebesar Rp 70.922.640 ribu, terdiri dari :

1) Pendapatan bunga dalam penyelesaian.

Jumlah per 31 Desember 2023 sebesar Rp 9.791.092 ribu, merupakan jumlah bunga dalam penyelesaian untuk kredit bermasalah atau kualitas kredit kurang lancar,

diragukan dan macet.

2) Aktiva produktif yang dihapus buku.

Jumlah per 31 Desember 2023 sebesar Rp 46.677.812 ribu, merupakan saldo kredit yang telah dihapus buku.

3) Agunan dalam proses penyelesaian kredit.

Sampai dengan 31 Desember 2023 tidak ada agunan dalam proses penyelesaian kredit.

4) Lain-lain yang bersifat administratif.

Jumlah per 31 Desember 2023 sebesar Rp 14.453.736 ribu, merupakan jumlah bunga dan denda kredit hapus buku dan kredit AYDA.

b) Pengungkapan perkara atau sengketa hukum.

Uraian perkara atau sengketa yang berpotensi menimbulkan pengeluaran dana pada masa yang akan datang sepanjang tahun 2023, ***terlampir.***

c) Pengungkapan peraturan perundang-undangan yang mengikat dan dampaknya.

Sepanjang tahun 2023 tidak ada masalah ketenagakerjaan yang menimbulkan perkara atau tuntutan baik dari pihak perusahaan maupun dari pihak tenaga kerja.

d) Pengungkapan kemungkinan pajak tambahan.

Tahun 2023 terdapat pembayaran kewajiban pajak tambahan masa/tahun pajak 2019, dari hasil konfirmasi Kantor Pelayanan Pajak Madya Dua Semarang dengan surat nomor S-145/P2DK/KPP.1018/2023 tertanggal 27 Maret 2023 sebesar Rp108.697.967 dan bunga atas tambahan kewajiban pajak masa/tahun pajak 2019 dengan surat penetapan nomor 00848/101/19/519/23 tertanggal 27 Oktober 2023 sebesar Rp15.599.834.

d) Tidak ada informasi penting lainnya atas keadaan tertentu yang mempengaruhi kinerja BPR.

e) Tidak ada peristiwa setelah tanggal neraca *(subsequeent event),* meliputi urutan peristiwa serta jumlah moneter yang mempengaruhi akun-akun laporan keuangan.

IV. Opini Akuntan Publik, *terlampir.*

V. *Managemen Letter* Akuntan Publik, *terlampir.*

PT BPR WELERI MAKMUR, SEMARANG
LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 31 Desember 2023 dan 2022
(Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

URAIAN	31-Des-23	31-Des-22
ASET		
Kas	520,717,150	756,548,150
Penempatan pada bank lain	205,355,897,106	147,081,296,197
Penyisihan kerugian (-/-)	(774,912,233)	(114,183,143)
Total	204,580,984,873	146,967,113,054
Kredit yang diberikan	423,536,924,660	436,645,101,595
Penyisihan kerugian (-/-)	(9,329,777,622)	(3,279,340,795)
Total	414,207,147,038	433,365,760,800
Agunan yang diambil alih	11,633,505,500	12,831,505,500
Aset tetap dan inventaris	18,368,185,011	17,899,952,047
Akumulasi penyusutan (-/-)	(10,667,195,364)	(9,336,870,692)
Total	7,700,989,647	8,563,081,355
Aset tidak berwujud	1,386,400,000	1,386,400,000
Akumulasi penyusutan (-/-)	(388,227,388)	(221,989,877)
Total	998,172,612	1,164,410,123
Aset lain-lain	6,101,955,976	5,887,388,106
JUMLAH ASET	**645,743,472,796**	**609,535,807,088**
LIABILITAS		
Liabilitas segera	2,419,385,706	1,551,078,966
Utang bunga	1,818,728,293	1,732,657,495
Simpanan	520,716,042,399	493,220,247,430
Pinjaman diterima	18,998,979,170	19,000,000,000
Liabilitas imbalan kerja	344,349,661	344,349,661
Liabilitas lain-lain	193,997,473	224,876,763
JUMLAH LIABILITAS	**544,491,482,702**	**516,073,210,315**
EKUITAS		
Modal	70,000,000,000	70,000,000,000
Modal dasar sejumlah 250.000 lembar saham, telah ditempatkan dan disetor penuh 70.000 lembar saham dengan nominal Rp1.000.000 per lembar saham.		
Saldo laba		
Cadangan Umum	578,213,038	563,217,512
Laba Ditahan	15,999,685,768	9,332,383,735
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	14,674,091,288	13,566,995,526
Total	31,251,990,094	23,462,596,773
JUMLAH EKUITAS	**101,251,990,094**	**93,462,596,773**
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	**645,743,472,796**	**609,535,807,088**

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.

-

PT BPR WELERI MAKMUR, SEMARANG
LAPORAN LABA RUGI
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023 dan 2022
(Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

URAIAN	PERIODE 2023	PERIODE 2022
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	**80,622,230,127**	**80,042,065,025**
Pendapatan bunga		
Bunga kontraktual	68,880,173,217	68,342,607,022
Provisi	8,002,814,814	7,321,171,608
Biaya transaksi	(316,485,077)	(383,581,499)
Total	76,566,502,954	75,280,197,131
Beban bunga	(29,074,934,498)	(26,571,963,624)
Pendapatan bunga neto	47,491,568,456	48,708,233,507
Pendapatan operasional lainnya	4,055,727,173	4,761,867,894
Jumlah pendapatan operasional	**51,547,295,629**	**53,470,101,401**
Beban penyisihan kerugian/penyusutan		
Beban penyisihan kerugian tabungan/deposito/ sertifikat deposito	-	-
Beban penyisihan kerugian kredit	6,729,662,356	11,295,446,152
Beban penyusutan	1,521,562,181	1,090,233,729
Beban pemasaran	868,322,510	400,235,244
Beban administrasi dan umum	23,701,925,861	23,240,617,094
Beban operasional lainnya	253,539,478	431,459,146
Jumlah beban operasional	**33,075,012,386**	**36,457,991,365**
LABA (RUGI) OPERASIONAL	**18,472,283,243**	**17,012,110,036**
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
Pendapatan non-operasional	400,964,569	443,587,185
Beban non-operasional	(60,310,384)	(62,113,435)
Jumlah pendapatan (beban) non-operasional	**340,654,185**	**381,473,750**
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	**18,812,937,428**	**17,393,583,786**
TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	(4,138,846,140)	(3,826,588,260)
LABA (RUGI) SETELAH PAJAK PENGHASILAN	**14,674,091,288**	**13,566,995,526**

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.

PT BPR WELERI MAKMUR, SEMARANG
LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Per 31 Desember 2023 dan 2022
(Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

URAIAN	PERIODE 2023	PERIODE 2022
KOMITMEN		
Fasilitas pinjaman yang diterima dan belum digunakan	2,500,000,000	2,500,000,000
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum digunakan	7,790,321,655	14,497,175,960
Tagihan Komitmen Lainnya	2,933,091,578	2,783,091,578
JUMLAH KOMITMEN	**13,223,413,233**	**19,780,267,538**
KONTIJENSI		
Pendapatan bunga dalam penyelesaian	9,791,091,744	8,722,052,581
Aset produktif yang dihapusbuku	46,677,812,123	48,643,455,742
Agunan dalam proses penyelesaian	-	-
Lain-lain yang bersifat administratif	14,453,735,885	15,104,420,950
JUMLAH KONTIJENSI	**70,922,639,752**	**72,469,929,273**
JUMLAH KOMITMEN DAN KONTIJENSI	**84,146,052,985**	**92,250,196,811**

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.

PT BPR WELERI MAKMUR, SEMARANG
LAPORAN ARUS KAS
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal Per 31 Desember 2023 dan 2022

URAIAN	PERIODE 2023	PERIODE 2022
Arus Kas dari Aktivitas Operasi		
Laba Setelah Pajak Penghasilan	14,674,091,288	13,566,995,526
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba setelah pajak penghasilan menjadi kas bersih diperoleh dari kegiatan operasi :		
Penyusutan aset tetap	1,330,324,672	775,594,409
Penyusutan aset tak berwujud	166,237,511	165,489,877
Penyisihan kerugian (pembalikan atas penyisihan) untuk :		
Penempatan pada bank lain (selain giro)	660,729,090	25,146,093
Kredit	6,050,436,827	622,130,288
Perubahan aset dan kewajiban operasi :		
Penempatan pada bank lain	-	-
Pendapatan bunga yang akan diterima	-	-
Kredit yang diberikan	13,108,176,935	(42,770,519,454)
Agunan yang diambil alih	1,198,000,000	(500)
Aset lain-lain	(214,567,870)	1,568,404,727
Kewajiban segera	868,306,740	(90,849,732)
Utang bunga	86,070,798	377,057,324
Simpanan	27,495,794,969	54,108,296,416
Pinjaman yang diterima	(1,020,830)	12,083,351,644
Kewajiban imbalan kerja	-	-
Kewajiban lain-lain	(30,879,290)	(227,622,187)
Arus kas neto dari aktivitas operasi	65,391,700,840	40,203,474,430
Arus Kas dari Aktivitas Investasi		
Pembelian/Penjualan aset tetap dan inventaris	(468,232,964)	(3,028,428,551)
Pembelian/Penjualan aset tidak berwujud	-	(1,329,900,000)
Pembelian/Penjualan Sertifikat Bank Indonesia	-	-
Arus kas neto dari aktivitas investasi	(468,232,964)	(4,358,328,551)
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		
Pembentukan cadangan	14,995,526	6,973,485
Penambahan modal	-	-
Laba ditahan	(6,899,693,493)	(6,530,968,758)
Arus kas neto dari aktivitas pendanaan	(6,884,697,967)	(6,523,995,273)
Kenaikan (Penurunan) Arus Kas	58,038,769,909	29,321,150,607
Kas dan Setara Kas Awal Periode	147,837,844,347	118,516,693,740
Kas dan Setara Kas Akhir Periode	205,876,614,256	147,837,844,347

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.

PT BPR WELERI MAKMUR, SEMARANG
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
Periode yang berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022
(Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Uraian	Modal		Saldo Laba			Jumlah
	Modal Disetor	Tambahan Modal	Cadangan Umum	Belum Ditentukan Tujuannya		
				Laba Ditahan	Laba Berjalan	
Saldo per 31 Desember 2021	**70,000,000,000**	**-**	**556,244,027**	**2,808,383,735**	**13,054,972,493**	**86,419,600,255**
Dividen	-	-	-	-	(13,054,972,493)	(13,054,972,493)
Pembentukan cadangan	-	-	6,973,485	-	-	6,973,485
Penambahan modal	-	-	-	-	-	-
Laba ditahan	-	-	-	6,524,000,000	-	6,524,000,000
Laba (rugi) periode berjalan	-	-	-	-	13,566,995,526	13,566,995,526
Saldo per 31 Desember 2022	**70,000,000,000**	**-**	**563,217,512**	**9,332,383,735**	**13,566,995,526**	**93,462,596,773**
Dividen	-	-	-	-	(13,566,995,526)	(13,566,995,526)
Pembentukan cadangan	-	-	14,995,526	-	-	14,995,526
Penambahan modal	-	-	-	-	-	-
Laba ditahan			-	6,667,302,033	-	6,667,302,033
Laba (rugi) periode berjalan	-	-	-	-	14,674,091,288	14,674,091,288
Saldo per 31 Desember 2023	**70,000,000,000**	**-**	**578,213,038**	**15,999,685,768**	**14,674,091,288**	**101,251,990,094**

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.

B. LAPORAN KEUANGAN KEBERLANJUTAN TAHUN 2023

I. PENJELASAN STRATEGI KEBERLANJUTAN

Sebagai sebuah lembaga keuangan bank yang telah berpengalaman selama 34 tahun dan terus tumbuh dengan total aset mencapai 645 Milyar, PT BPR Weleri Makmur dalam melayani nasabah, senantiasa berpedoman Memenangkan Hati Nasabah, memahami kebutuhan dan mengutaman kepuasan nasabah adalah salah satu visi kami. Dalam upaya memberikan pelayanan terbaik, kami membuka jaringan Kantor Cabang dan Kas yang tersebar di penjuru wilayah Jawa Tengah dan juga membuka pelayanan berbasis online, sehingga mampu memberikan kemudahan dalam bertransaksi dan mengakses seluruh informasi tentang produk dan layanan.

Langkah-langkah pengembangan pelayanan berbasis online maupun aksi korporasi PT BPR Weleri Makmur diharapkan dapat berkontribusi dalam memberikan dampak positif yang berkelanjutan untuk masyarakat, lingkungan hidup maupun perekonomian demi tercapainya Tujuan Pembangunan Berkelanjutan (TPB)/*Sustainable Development Goals (SDG)* di Indonesia.

II. IKHTISAR KINERJA ASPEK KEBERLANJUTAN

A. ASPEK EKONOMI

Keterangan	2021 (Rp)	2022 (Rp)	2023 (Rp)
Tabungan	80,933,387,225	89,878,980,022	99.439.239.738
Deposito	355,182,646,300	403,341,586,960	421.276.802.660
Kredit	400,643,791,718	444,146,832,460	430.051.540.186
Pendapatan Operasional	75,329,102,340	80,042,065,025	80.622.230.127
Laba Bersih	13,054,973,488	13,566,995,526	14.674.091.288

B. ASPEK LINGKUNGAN HIDUP

Keterangan	2021 (Rp)	2022 (Rp)	2023 (Rp)
PENGGUNAAN AIR	33.669.961	38.788.340	39.354.790
PENGGUNAAN LISTRIK	314.047.298	350.683.274	358.517.398
DANA CSR	31.500.000	70.250.000	44.593.500

C. ASPEK SOSIAL

Keterangan	2021 (Rp)	2022 (Rp)	2023 (Rp)
BIAYA PENDIDIKAN	72.825.340	160.892.666	361.241.705

III. PROFIL SINGKAT

PT BPR Weleri Makmur Semarang didirikan berdasarkan Akta Notaris Ny.Liliana Tedjosaputro, SH, No.219 tanggal 28 Juni 1989 dan telah mendapatkan pengesahan Menteri Kehakiman Republik Indonesia No.C2-747-HT.01.01.TH.89 tanggal 15 Agustus 1989, berkedudukan di Kecamatan Weleri Kabupaten Kendal. Anggaran Dasar mengalami beberapa perubahan, dimana perubahan anggaran dasar terakhir adalah Akta Notaris No. 12 tanggal 27 Januari 2023, Notaris Nyonya Soes Asmara Argawati, S.H., berkedudukan di Kota Semarang. Akta Perubahan ini telah mendapat persetujuan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor : AHU-AH.01.09-0044963 tanggal 27 Januari 2023, yaitu berakhirnya masa jabatan anggota Direksi Sdra.Hendrardi sebagai Direktur Kepatuhan.

VISI PERUSAHAAN

Menjadi BPR terbaik yang berperan penting dalam mengembangkan perekonomian Jawa Tengah.

MISI PERUSAHAAN

1. Memahami berbagai kebutuhan nasabah dan memberikan layanan finansial yang tepat
2. Membangun sumber daya manusia yang profesional dan memiliki integritas tinggi
3. Menumbuhkembangkan dan menjaga kepercayaan semua stakeholder melalui kebijakan yang prudent, transparan dan komunikasi yang terbuka
4. Mengembangkan, menyempurnakan dan mensinergikan segala bidang terkait untuk mencapai nilai tambah yang optimal dan hasil yang terbaik

NILAI PERUSAHAAN

1. Customer Care
2. Profesionalism
3. Intergrity
4. Innovative

5. Synergy

INFORMASI UMUM

Nama : PT BPR WELERI MAKMUR

Alamat : Ruko Gayamsari No. 17-20, Jl. Majapahit, Semarang

Nomor Telepon : (024) 6733325-26-27

Alamat Email : bprwmsmg@gmail.co.id

Situs Web : bprwm.co.id

Call Center : 0855 1500 157 (WA Chat)

KINERJA KEUANGAN

Keterangan	2021 (Rp)	2022 (Rp)	2023 (Rp)
Aset	536,242,578,102	609,535,807,088	645.743.472.796
Liabilitas	449,822,976,852	516,073,210,315	544.491.482.702
Ekuitas	86,419,601,250	93,462,596,773	101.251.990.094

KOMPOSISI SUMBER DAYA MANUSIA

Keterangan	2023	
Jenis Kelamin		
Laki – Laki	148	76.29%
Perempuan	46	23.21%
Jabatan		
Dewan Komisaris	3	1.55%
Direksi	2	1.03%
Kepala Divisi	1	0.51%
Kepala Departemen	11	5.67%
Kepala Bidang	11	5.67%
Kepala Unit Kerja	20	10.31%
Staff	133	68.55%
Pelaksana	13	6.71%

Jumlah	194	
Pendidikan		
SLTP	2	1.03%
SLTA	24	12.37%
D1	1	0.51%
D3	34	17.52%
S1	130	67.02%
S2	3	1.55%
Status Karyawan		
Training	0	0%
Alih Daya	8	4.12%
Kontrak	48	24.75%
Tetap	138	71.13%

KEPEMILIKAN SAHAM

1. Tanudjan Sugiarto (50.29%)
2. Yenny Basuki (10.70%)
3. Hengky Tanto Sugiarto (7.79%)
4. Lanny Huntoro (6.86%)
5. Gunawan Huntoro (5.71%)
6. Kerry Thamrim (5.03%)
7. Tan Dewi Puspa (3.43%)
8. Jenny Huntoro (3.43%
9. Wenny Huntoro (3.43%)
10. Cheng, Arif Budiman Chandra (3.33%)

KANTOR OPERASIONAL

1. Kantor Pusat : Jl. Majapahit, Ruko Gayamsari No. 17-20 Semarang
2. Cabang Weleri : Jl. Utama Timur No. 7, Weleri
3. Cabang Kudus : Jl. Jend Sudirman No 37 A Kudus
4. Cabang Surakarta : Jl. Arifin, Ruko Sudirman No. 6 Surakarta

5. Cabang Klaten : Jl. KS Tubun No.4 C Klaten
6. Cabang Sragen : Jl. Sukowati No.386 C Sragen
7. Cabang Tegal : Jl. Sultan Agung No.23 Tegal Timur
8. Cabang Pati : Jl. Raya Pemuda No.243A-243B Pati
9. Kas Siliwangi : Jl. Jend.Sudirman 187, Ruko Siliwangi Plasa BlokA1 Semarang
10. Kas Banyumanik: Jl. Jati Raya No. D 35 Banyumanik Semarang
11. Kas Pecinan : Jl. Gang Besen No.28 Semarang
12. Kas Tlogosari : Jl. Tlogosari Raya I No.508 Semarang
13. Kas Ngaliyan : Jl. Prof. Dr. Hamka No.99 A Ngaliyan Semarang
14. Kas Kendal : Jl. Raya Kendal No.297, Kendal
15. Kas Sukorejo : Jl. Pasar Sukorejo No. 5B, Kab. Kendal
16. Kas Boja : Jl. Pemuda No. 188 Boja, Kendal
17. Kas Kaliwungu : Jl. Raya Timur No. 84 Kaliwungu Kendal
18. Kas Kaliwungu : Jl. Raya Kudus – Jepara Km.5 Kaliwungu, Kudus
19. Kas Laweyan : Jl. Dr. Radjiman No.663 Pajang, Surakarta
20. Kas Sukoharjo : Jl. Slamet Riyadi No.43 D Sukoharjo, Surakarta

KEGIATAN USAHA

1. Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk tabungan dan deposito berjangka.
2. Memberikan kredit kepada pengusaha kecil dan/atau masyarakat.
3. Tidak akan menjalankan sesuatu yang melanggar atau bertentangan dengan ketertiban umum, kesusilaan dan/atau hak-hak pihak lain.

IV. PENJELASAN DIREKSI

Sejak tahun 2022, BPR Weleri Makmur memulai penerapan prinsip keuangan berkelanjutan. Kami menyambut hal ini dengan baik sebagai bagian dari pengembangan bisnis Bank ke tingkat yang lebih tinggi dan sebagai bentuk partisipasi aktif dalam membangun perekonomian nasional yang stabil, inklusif, dan tumbuh berkelanjutan

Tahun 2023, kami meningkatkan inovasi perbankan digital kepada masyarakat luas di area Jawa Tengah. Pengembangan secara terus menerus di website kredit69.com, klikwm.com dan untuk mempercepat perintah transfer yang dikirim nasabah, BPR Weleri Makmur menjalin kerjasama

dengan Bank Permata dengan penggunaan Host To Host Permata API yang merupakan pengembangan dari Core Banking. Diharapkan dapat memberikan semua kemudahan untuk memenuhi kebutuhan finansial masyarakat di era digital ini. PT BPR Weleri Makmur berkomitmen untuk terus berinovasi mengembangkan fitur-fitur di website kredit69.com, klikwm.com dan meningkatkan layanan terbaik bagi nasabah PT BPR Weleri Makmur supaya dapat menjadi bank pilihan masyarakat Jawa Tengah. Ke depannya, didukung dengan sumber daya yang lebih banyak, PT BPR Weleri Makmur optimis bisa menjadi BPR terbaik di Jawa Tengah yang turut mendukung keuangan berkelanjutan.

Para Pemegang Saham dan Pemangku Kepentingan yang Kami Hormati, Tahun 2023 adalah tahun di mana PT BPR Weleri Makmur meningkatkan inovasi pengajuan kredit secara digital dan fasilitas layanan nasabah simpanan berbasis website kepada masyarakat Jawa Tengah. Di tengah kondisi ekonomi yang mulai membaik pasca pandemic ini, kami melihat peluang adanya percepatan digitalisasi di setiap sektor. Berdasarkan hal tersebut, kami memperkenalkan website kredit69.com dan klikwm.com yang diharapkan dapat memenuhi berbagai kebutuhan finansial masyarakat Indonesia di era digital ini.

Kami menyambut dengan baik sebagai bagian dari pengembangan bisnis Bank ke tingkat yang lebih tinggi dan sebagai bentuk partisipasi aktif dalam membangun perekonomian nasional yang stabil, inklusif, dan tumbuh berkelanjutan. Kami menyadari bahwa ESG *(environmental, social, dan good governance)* harus diterapkan guna menjaga keberlanjutan usaha dengan menyeimbangkan ekologi dan mengembangkan ekosistem. Oleh karena itu, kami senantiasa memerhatikan pertumbuhan yang mengedepankan berbagai aspek sumber daya dan nilai bagi pemangku kepentingan.

Dalam menerapkan keuangan berkelanjutan, BPR Weleri Makmur menghadapi sejumlah tantangan, baik dari sisi internal maupun sisi eksternal. Secara internal, pengembangan kompetensi yang terkait dengan keuangan berkelanjutan serta penyesuaian kebijakan, peraturan, dan prosedur internal bank terkendala oleh waktu. Meskipun demikian, kami tetap berupaya dalam mewujudkannya dengan memberikan pelatihan secara bertahap ke semua pemangku kepentingan yang terkait. Selain itul juga secara serius mengintegrasikan kebijakan, peraturan, dan prosedur internal dengan penerapan keuangan berkelanjutan. Dari sisi eksternal, terbatasnya kesadaran dan pemahaman debitur terkait pentingnya menerapkan prinsip keberlanjutan dalam jalannya bisnis mereka menjadi hambatan bagi kami dalam menerapkan

keuangan berkelanjutan. Melalui kesempatan ini, kami meyakini bahwa kerja sama yang baik dari berbagai pihak akan membantu PT BPR Weleri Makmur dalam berkontribusi kepada pencapaian 17 Tujuan Pembangunan Berkelanjutan. Oleh karena itu, kami mengajak semua pemangku kepentingan untuk meningkatkan kesadaran dan bekerja sama dalam mengelola isu-isu keberlanjutan.

V. TATA KELOLA KEBERLANJUTAN

Tugas Penanggung Jawab Penerapan Keuangan Berkelanjutan

A. Dewan Komisaris

Dewan Komisaris melakukan pengawasan baik secara umum dan/atau khusus, serta memberikan arahan/nasihat kepada Direksi terkait penerapan tata kelola keberlanjutan. Dewan Komisaris memberikan persetujuan atas Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan yang telah disusun oleh Direksi.

B. Direksi

Direksi Menyusun Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB) dan melakukan pengawasan atas implementasi Keuangan Berkelanjutan

C. Unit Kerja

Dalam menjalankan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan yang telah disusun oleh direksi, para unit kerja ini memiliki tugas sesuai dengan bidangnya masing-masing dan saling besinergi dengan unit kerja lain demi tercapainya tujuan.

Implementasi Terkait Keuangan Keberlanjutan

BPR Weleri Makmur mulai melakukan penyesuaian organisasi, pengelolaan manajemen risiko, serta sejumlah standar prosedur operasional sejalan dengan pertumbuhan bisnis. Upaya penyesuaian tersebut juga sekaligus menerapkan prinsip-prinsip keuangan berkelanjutan, diantaranya

1. Bank dalam menyusun kebijakan perkreditan melakukan pengelolaan manajemen risiko kredit dengan memperhatikan faktor ekonomi, sosial, lingkungan hidup, dan tata kelola di sisi nasabah/ debitur dalam keputusan pemberian kredit. Hal ini diatur dalam Kebijakan Perkreditan Bank dan Pedoman Manajemen Risiko Kredit.

2. Sejalan dengan pengembangan bisnis perbankan digital secara berkesinambungan, Bank mengupayakan optimalisasi strategi dan bisnis bekelanjutan yang berorientasi jangka Panjang, sekaligus mengurangi dampak lingkungan dan sosial dari operasional Bank, antara lain dalam bentuk ketentuan penggunaan digital signature, kebijakan literasi dan inklusi keuangan.

Mekanisme Pemantauan Penerapan Keuangan Berkelanjutan

Pemantauan atas implementasi Keuangan Berkelanjutan dilakukan secara rutin oleh Unit kerja terkait. Hasil pemantauan tersebut akan disampaikan sebagai bagian dalam laporan manajemen kepada Direksi. Direksi akan memberikan saran dan umpan balik kepada unit-unit terkait dan memberikan saran dan arahan untuk meningkatkan kinerja Keuangan Berkelanjutan.

Tantangan yang Dihadapi dan Peluang Penerapan Keuangan Berkelanjutan

Dalam usaha penerapan Keuangan Berkelanjutan, BPR Weleri Makmur menghadapi beberapa tantangan sebagai berikut.

1. Dampak Pandemi COVID-19 sedikit banyak masih memengaruhi ekonomi masyarakat secara umum dan berdampak kepada bisnis perbankan.
2. Meningkatnya risiko dan ancaman terhadap keamanan teknologi dan keamanan siber.
3. Keterbatasan pengetahuan karyawan terkait prinsip dan penerapan Keuangan Berkelanjutan.

Terlepas dari tantangan-tantangan tersebut, kamipun menemukan peluang di tengah kondisi pasca pandemi COVID-19 bahwa Pandemi COVID-19 mendukung digitalisasi dan inovasi teknologi perbankan.

VI. KINERJA KEBERLANJUTAN

KINERJA EKONOMI

Selama tahun 2023, BPR Weleri Makmur aktif melakukan kegiatan Penghimpunan Dana maupun Penyaluran Dana. Dalam rangka penghimpunan dana di tahun 2023, PT BPR Weleri Makmur meluncurkan produk tabungan baru Tamasha Sigra, sebagai penganti dari produk Tamasha Xpander. Sebagai bentuk penyaluran dana di tahun 2023, PT BPR Weleri Makmur berfokus pada pemberian kredit modal kerja kepada para pengusaha kecil menengah. Saat ini, BPR Weleri Makmur masih berusaha mengembangkan produk-produknya agar memenuhi kriteria keuangan

berkelanjutan. Dengan harapan ke depannya, bisa memberikan kontribusi keuangan berkelanjutan dari aspek ekonomi yang lebih besar.

Selain menghimpun dan menyalurkan dana, PT BPR Weleri Makmur terus melakukan inovasi untuk kemudahan transaksi bagi nasabah berupa kerjasama dengan FasPay serta kemudahan dalam proses pembukaan produk dana maupun pengajuan kredit. Kedepannya, fitur-fitur yang ada akan terus dikembangkan dengan tujuan untuk memberikan layanan keuangan terbaik yang disesuaikan dengan kebutuhan nasabah. Diharapkan fitur-fitur ini didesain sedemikian rupa supaya dapat memenuhi kebutuhan transaksi nasabah sesuai perkembangan jaman. User interface yang menarik dan simple dengan didukung pengamanan sistem teknologi yang baik menjadi ketertarikan tersendiri untuk nasabah. Selama tahun 2023, semua produk dan layanan PT BPR Weleri Makmur tidak ada yang melanggar aturan yang berlaku dan tidak ada yang ditarik kembali dari peredaran.

BPR Weleri Makmur telah merumuskan Rencana Bisnis Bank (RBB) 2023 yang berisikan target yang ingin dicapai beserta rencana strategi perusahaan dalam mencapai target tersebut. RBB ini menjadi pedoman bagi bank dalam mengimplementasikan strategi yang telah dirumuskan, memacu produktivitas dan kinerjanya di tahun berjalan.

CAPAIAN KINERJA EKONOMI 2023

Keterangan	Realisasi 2023 (Rp)	Target 2023 (Rp)	Realisasi 2022 (Rp)
Tabungan	99.439.239.739	92,000,000,000	89,878,980,022
Deposito	419.276.802.660	425,000,000,000	401,341,586,960
Kredit	430.051.540.186	480,000,000,000	444,146,832,460
Pendapatan Operasional	80.622.230.127	84.658.367.130	80,042,065,025
Laba Bersih	14.674.091.288	12.050.257.590	13,566,995,526

Rasio	Realisasi 2023 (%)	Target 2023 (%)	Realisasi 2022 (%)
KPMM	36.49	37.50	28.72
NPL Netto	14.85	3,71	7.32

ROA	3.09	3.50	3.06
BOPO	77.09	76.18	78.75
LDR	69.34	94,43	75.91

KINERJA KETENAGAKERJAAN

Sampai akhir tahun 2023, BPR Weleri Makmur total memiliki 194 karyawan, yang tersebar di 20 kantor penempatan. Perekrutan karyawan-karyawan baru terus dilakukan untuk menunjang kebutuhan menjalankan kegiatan usaha. BPR Weleri Makmur melakukan rekrutmen mandiri dalam menjaring talenta-talenta

BPR Weleri Makmur juga melakukan penilaian kinerja pada para karyawannya. Penilaian kinerja awal dilakukan secara rutin setiap 1 semester. Karyawan akan dinilai berdasarkan kemampuannya serta kesesuaian dengan perannya masing-masing dan budaya kerja BPR Weleri Makmur. BPR Weleri Makmur juga mengadakan kompetisi karyawan terbaik dan memberikan apresiasi untuk masing-masing unit kerja terkait setiap tahunnya. Agar pelaksanaan pengembangan sumber daya manusia (SDM) bisa berjalan dengan baik, BPR Weleri Makmur secara bertahap akan mengembangkan struktur organisasi yang disesuaikan dengan model bisnis serta kebutuhan organisasi. Dalam usaha mengembangkan kompetensi para karyawan, BPR Weleri Makmur juga giat mengadakan sosialisasi atau workshop (internal dan eksternal). BPR Weleri Makmur juga mewajibkan karyawankaryawannya di posisi tertentu untuk memiliki sertifikasi sesuai dengan yang diwajibkan regulasi yang berlaku.

Demi memastikan kehidupan yang sehat dan mendukung kesejahteraan karyawannya, semua karyawan BPR Weleri Makmur bisa menggunakan semua fasilitas yang disediakan tanpa dibeda-bedakan.

KINERJA SOSIAL MASYARAKAT

Untuk setiap produk maupun layanan BPR Weleri Makmur senantiasa menyampaikan informasi yang akurat, jujur, dan jelas kepada nasabah maupun masyarakat secara luas dalam rangka pemasaran produk dan/atau layanan melalui berbagai saluran komunikasi yang telah kami miliki. Kami percaya bahwa *accountability* adalah fondasi penting untuk memanfaatkan teknologi secara maksimal, serta didukung dengan penerapan standar kualitas produk perbankan yang secure dan reliable. Salah satu sarana bagi masyarakat dan nasabah untuk memperoleh informasi

dan meminta saran adalah melalui website bprwm.co.id dan aneka platform Media Sosial yang kami miliki. Secara rutin kami juga melakukan telesurvey untuk mengetahui tingkat kepuasan konsumen. Kami berkomitmen untuk memastikan kehadiran kami harus memberikan dampak positif dalam menjaga keberlanjutan alam dan lingkungan planet bumi ini lewat progam keuangan berkelanjutan.

KINERJA LINGKUNGAN HIDUP

BPR Weleri Makmur berkomitmen untuk ikut serta dalam melestarikan lingkungan. Saat ini, kamil masih berusaha untuk membuat kebijakan terkait pelestarian lingkungan. Kami mengurangi penggunaan wadah sekali pakai ketika meminum air di kantor.

Dalam kegiatan operasional, juga dilakukan efisiensi pada penggunaan energi listrik dan energy air. Peralatan elektronik, lampu, dan AC dimatikan setelah selesai digunakan. Pada jam 12-1 siang, lampu-lampu juga dimatikan untuk menghemat penggunaan listrik. BPR Weleri Makmur menggunakan sistem kamar mandi kering pada kamar kecil untuk menghindari pemborosan air.

Kami juga melakukan penghematan penggunaan kertas dengan gerakan paperless. Edaran dokumen dilakukan secara digital untuk menghemat kertas. Pengurangan penggunaan kertas ini ikut berkontribusi dalam tindakan penyelamatan pohon dari penebangan sehingga emisi karbon yang menyebabkan pemanasan global dan perubahan iklim dapat diserap lebih banyak.

Salah satu upaya juga sebagai peran serta BPR Weleri Makmur dalam mengelola lingkungan hidup adalah pemberian tas belanja kain untuk souvenir nasabah.

VII. VERIFIKASI TERTULIS DARI PIHAK INDEPENDEN

Tidak ada.

VIII. LEMBAR UMPAN BALIK (FEEDBACK) UNTUK PEMBACA

Tidak ada

LAMPIRAN LAPORAN TAHUNAN & KEUANGAN BERKELANJUTAN

II.6) Pengungkapan (disclosure) Pos-pos Neraca dan Laba Rugi

Laporan Tahunan PT. BPR Weleri Makmur disajikan sesuai Laporan Keuangan Tahunan 2023 hasil pemeriksaan oleh Akuntan Publik TRI BOWO YULIANTI Semarang dan informasi lain sesuai Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan tentang Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Publikasi Bank Perkreditan Rakyat.

PT BPR WELERI MAKMUR - SEMARANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN - KONSOLIDASI
Periode Tanggal 31 Desember 2023 dan 2022

		31 Desember 2023 (Ribuan Rp)	31 Desember 2022 (Ribuan Rp)
1	**PENJELASAN POS-POS LAPORAN POSISI KEUANGAN**		
1.1	**KAS**		
	Jumlah tersebut merupakan saldo gabungan atas pos Kas per 31 Desember 2023 dan 2022.	**520,717,150**	**756,548,150**
1.2	**PENEMPATAN PADA BANK LAIN**		
	Jumlah tersebut merupakan saldo gabungan atas pos penempatan atau simpanan milik BPR pada bank lain per 31 Desember 2023 dan 2022, dengan maksud untuk menunjang kelancaran aktivitas operasional, dalam rangka memperoleh penghasilan dan sebagai *secondary reserve*.		
	a. Penempatan pada Bank Umum		
	GIRO		
	1. PT Bank Central Asia, Tbk (No. 00311999779)	112,349,212	13,171,291
	2. PT Bank Central Asia, Tbk (No. 1820267997)	422,601,351	308,888,951
	3. PT Bank CIMB Niaga, Tbk. (No. 800135098800)	-	30,601,324
	4. PT Bank CIMB Niaga, Tbk. (No. 860004833400)	-	1,839,653
	5. PT Bank CIMB Niaga, Tbk. (No. 800135117300)	27,948,199	16,691,024
	6. PT Bank Danamon, Tbk. (No. 000023244924)	464,693,111	574,637,334
	7. PT Bank Danamon, Tbk. (No. 3578188926)	20,050,246	8,094,276
	8. PT Bank Danamon, Tbk. (No. 3577883923)	-	18,201,054
	9. PT Bank KEB Hana Indonesia (No. 14143588800)	19,739,692	13,746,692
	10. PT Bank Mandiri, Tbk. (No. 1360016100346)	-	442,746,369
	11. PT Bank Mandiri, Tbk. (No. 1380011801193)	3,280,195	54,566,996
	12. PT Bank Mandiri, Tbk. (No. 1390016500500)	27,604,420	50,642,808
	13. PT Bank Mandiri, Tbk. (No. 1360015590919)	228,136,082	264,520,731
	14. PT Bank Negara Indonesia, Tbk. (No. 0563228425)	266,256,480	118,448,414
	15. PT Bank NISP (No. 039800007997)	26,325,652	67,628,700
	16. PT Bank Permata, Tbk. (No. 01813448889)	-	51,167,588,366
	17. PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk. (No. 014001000660301)	42,612,183	17,475,691
	18. PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk. (No. 003501001745307)	56,160,586	72,745,044
	19. PT Bank Tabungan Negara, Tbk. (No. 0032601300000409)	185,504,188	148,067,387
	20. PT CCB Indonesia (No. 1014666555)	52,424,716	81,181,527
	21. PT Bank Mayapada (No. 50130011744)	-	3,001,005,000
	22. PT Bank Central Asia, Tbk (No. 0802007700)	143,396,266	76,361,927
	23. PT Bank Mandiri, Tbk. (No. 1840004476568)	78,468,421	121,456,293
	24. PT Bank Permata, Tbk. (No. 702398118)	13,646,311	4,815,795
	25. PT Bank Central Asia, Tbk (No. 0981234455)	26,677,306	108,985,068
	26. PT Bank Mandiri, Tbk. (No .1840004496418)	29,958,528	1,454,387
	27. PT Bank Permata, Tbk. (No. 702397944)	4,335,489	2,769,409
	28. PT Bank Central Asia, Tbk (No. 0154449333)	-	1,300,000
	29. PT Bank Mandiri, Tbk. (No. 1380021208454)	83,084,882	92,057,863
	30. PT Bank Mandiri, Tbk. (No. 1380080600609)	18,154,327	31,356,057
	31. PT Bank Permata, Tbk. (No. 702397006)	15,298,397	3,391,954
1.3	**PENEMPATAN PADA BANK LAIN (LANJUTAN)**		
	32. PT Bank Central Asia, Tbk (No. 303011100)	-	505,000
	33. PT Bank Central Asia, Tbk (No. 0471473676)	27,989,395	44,208,571
	34. PT Bank Permata, Tbk. (No. 702396980)	2,631,672	3,277,172
	35. PT Bank CIMB Niaga, Tbk. (No. 229-0100015019)	83,293,282	-
	36. PT Bank Mandiri, Tbk (No. 1360004222300)	2,007,908,582	-
	37. PT Bank Permata, Tbk. (No. 3303902340)	56,941,898,293	-
	38. PT Bank Permata, Tbk. (No. 702399386)	1,803,466,462	-

39.	PT Bank Mayapada (No. 50130011744)	1,030,000	-
	Jumlah :	63,236,923,926	56,964,428,128
	TABUNGAN		
1.	PT BPD Jawa Tengah, Tbk. (No. 2021085696)	18,752,122	14,613,888
	Jumlah :	18,752,122	14,613,888
	DEPOSITO		
1.	PT Bank Jateng- A 270600	100,000,000	100,000,000
2.	PT Bank Mayapada (No. 501-20-21127-9)	5,000,000,000	-
3.	PT Bank Capital Indonesia, Tbk (No. 2172362942)	2,000,000,000	-
4.	PT Bank Capital Indonesia, Tbk (No. 2172362993)	3,000,000,000	-
5.	PT Bank Capital Indonesia, Tbk (No. 2172336631)	2,000,000,000	-
6.	PT Bank Capital Indonesia, Tbk (No. 2172336593)	3,000,000,000	-
	Jumlah :	15,100,000,000	100,000,000
	Jumlah penempatan pada Bank Umum	78,355,676,048	57,079,042,016
b.	Penempatan pada BPR		
	TABUNGAN		
1.	PT BPR Hasa Mitra (No. 01.3.000000571-8)	221,058	220,506
2.	PT BPR Palu Lokadana Utama (No. 9000028298)	-	2,033,675
	Jumlah :	221,058	2,254,181
	DEPOSITO		
1.	PT BPR Arto Moro (No. 4655.141.4)	2,000,000,000	2,000,000,000
2.	PT BPR Arto Moro (No. 4655.141.7)	2,000,000,000	2,000,000,000
3.	PT BPR Arto Moro (No. 4655.141.5)	1,000,000,000	1,000,000,000
4.	PT BPR Arto Moro (No. 4655.141.6)	2,000,000,000	2,000,000,000
5.	PT BPR Hasamitra (No. 1001492396)	-	2,000,000,000
6.	PT BPR Hasamitra (No. 01.2.000000015-1)	1,000,000,000	2,000,000,000
7.	PT BPR Hasamitra (No. 1001539228)	2,000,000,000	2,000,000,000
8.	PT BPR Hasamitra (No. 01.2.000000002-3)	2,000,000,000	2,000,000,000
9.	PT BPR Irian Sentosa (No. 2112305639)	-	1,000,000,000
10.	PT BPR Irian Sentosa (No. 2112305640)	-	2,000,000,000
11.	PT BPR Irian Sentosa (No. 2112305695)	-	2,000,000,000
12.	PT BPR Irian Sentosa (No. 2112305662)	-	2,000,000,000
13.	PT BPR Irian Sentosa (No. 2112305626)	-	1,000,000,000
14.	PT BPR Irian Sentosa (No. 2112305673)	-	2,000,000,000
1.4	**PENEMPATAN PADA BANK LAIN (LANJUTAN)**		
15.	PT BPR Palu Lokadana Utama (No. 3113303987)	-	1,000,000,000
16.	PT BPR Palu Lokadana Utama (No. 3113303266)	-	2,000,000,000
17.	PT BPR Palu Lokadana Utama (No. 3113303286)	-	2,000,000,000
18.	PT BPR Arthama Cerah (No. 01.203.00204)	1,000,000,000	1,000,000,000
19.	PT BPR Arthama Cerah (No. 01.203.00221)	1,000,000,000	1,000,000,000
20.	PT BPR Bank Daerah Lamongan (No. 10120002866)	-	2,000,000,000
21.	PT BPR Bank Daerah Lamongan (No. D10002178)	-	2,000,000,000
22.	PT BPR Bank Jogja (No. 81.51.000506)	-	2,000,000,000
23.	PT BPR Bank Jogja (No. 81.51.000525)	-	3,000,000,000
24.	PT BPR Bank Jombang Perseroda (No. 81.51.00483)	2,000,000,000	2,000,000,000
25.	PT BPR Bank Jombang Perseroda (No. 100.242.00002-1)	-	2,000,000,000
26.	PT BPR Bank Jombang Perseroda (No. 1001492353)	-	2,000,000,000
27.	PT BPR Bina Sejahtera Insani (No. 1001492377)	-	3,000,000,000
28.	PT BPR Hasamitra (No. 01.2.000000148-6)	3,000,000,000	2,000,000,000
29.	PT BPR Hasamitra (No. 2112305626)	-	1,000,000,000
30.	PT BPR Hasamitra (No. 2112305639)	-	3,000,000,000
31.	PT BPR Irian Sentosa (No. 2112606389)	-	3,000,000,000
32.	PT BPR Irian Sentosa (No. 2112606821)	-	2,000,000,000
33.	PT BPR Kedung Arto (No. D.000452)	2,000,000,000	2,000,000,000
34.	PT BPR Kedung Arto (No. D.000475)	2,000,000,000	2,000,000,000
35.	PT BPR Kedung Arto (No. 1113304314)	-	2,000,000,000
36.	PT BPR Kedung Arto (No. 1113304315)	-	2,000,000,000
37.	BPR Lestari Jateng (No. 1113304316)	-	3,000,000,000
38.	BPR Padma (No. 1113304516)	-	2,000,000,000
39.	PT BPR Palu Lokadana Utama (No. 1113305082)	-	2,000,000,000
40.	PT BPR Palu Lokadana Utama (No. 1113305936)	-	2,000,000,000
41.	PT BPR Palu Lokadana Utama (No. 1113306268)	-	2,000,000,000

42.	PT BPR Palu Lokadana Utama (No. 1113306624)	-	1,000,000,000
43.	PT BPR Palu Lokadana Utama (No. 1113306841)	-	1,000,000,000
44.	PT BPR Palu Lokadana Utama (No. 0103998)	-	2,000,000,000
45.	PT BPR Universal (No. 3113304599)	-	2,000,000,000
46.	PT BPR Universal (No. 3113305079)	-	2,000,000,000
47.	PT BPR Universal (No. 3113305103)	-	2,000,000,000
48.	PT BPR Cinde Wilis (No. 05.62.003679.01)	2,000,000,000	-
49.	PT BPR Modern Express (No. 0052801028)	2,000,000,000	-
50.	PT BPR Modern Express (No. 0052801029)	2,000,000,000	-
51.	PT BPR Kredit Mandiri Indonesia (No. 00-ABP-00382)	2,000,000,000	-
52.	PT BPR Arthama Cerah (No. 01.203.00258)	1,000,000,000	-
53.	PT BPR Hasamitra (No. 1001492353)	2,000,000,000	-
54.	PT BPR Hasamitra (No. 1001492377)	2,000,000,000	-
55.	PT BPR Hasamitra (No. 1001492396)	2,000,000,000	-
56.	PT BPR Bank Jombang Perseroda (No. 81.51.000660)	2,000,000,000	-
57.	PT BPR Kredit Mandiri Indonesia(No. 00-ABP-00396)	1,000,000,000	-
58.	PT BPR Modern Express (No. 0052801006)	2,000,000,000	-
59.	PT BPR Modern Express (No. 0052801007)	2,000,000,000	-
60.	BPR Bank Jombang Perseroda (No. 81.51.000506)	2,000,000,000	-
61.	PT BPR Eka Bumi Artha (No. 11.3.222134.3)	2,000,000,000	-

1.5 PENEMPATAN PADA BANK LAIN (LANJUTAN)

62.	PT BPR Eka Bumi Artha (No. 11.3.222135.7)	2,000,000,000	-
63.	BPR Hasamitra (No. 01.2.000000271-5)	2,000,000,000	-
64.	BPR Eka Bumi Artha (No. 11.3.222137.2)	2,000,000,000	-
65.	BPR Eka Bumi Artha (No. 11.3.222138.2)	2,000,000,000	-
66.	BPR Modern Express (No. 0052801010)	2,000,000,000	-
67.	BPR Padma (No. 0103998)	2,000,000,000	-
68.	BPR Bank Daerah Lamongan (No. 10120002866)	2,000,000,000	-
69.	BPR Agung Sejahtera (No. AS-0013916)	2,000,000,000	-
70.	BPR Kredit Mandiri Indonesia (No. 00-ABP-00367)	2,000,000,000	-
71.	BPR Karticentra Artha (No. 02553)	2,000,000,000	-
72.	BPR Bank Jombang Perseroda (No. 81.51.000525)	2,000,000,000	-
73.	BPR Eka Bumi Artha (No. 11.3.222129.4)	2,000,000,000	-
74.	BPR Eka Bumi Artha (No. 11.3.222130.7)	2,000,000,000	-
75.	BPR Cinde Wilis (No. 02.62.007092.01)	2,000,000,000	-
76.	BPR Dana Nusantara (No. 4101-061265)	2,000,000,000	-
77.	BPR Dana Nusantara (No. 4101-061266)	2,000,000,000	-
78.	BPR Lingga Sejahtera (No. 001300000313)	2,000,000,000	-
79.	BPR Kedung Arto (No. C.018683)	2,000,000,000	-
80.	BPR Modern Express (No. 0052801020)	2,000,000,000	-
81.	BPR Modern Express (No. 0052801021)	2,000,000,000	-
82.	BPR Bank Salatiga (No. 000117465-10965)	2,000,000,000	-
83.	BPR Kedung Arto (No. D.000258)	2,000,000,000	-
84.	BPR Lingga Sejahtera (No. 001300000328)	2,000,000,000	-
85.	BPR Lestari Bali (No. 2700130177)	2,000,000,000	-
86.	BPR Lestari Bali (No. 2700130176)	3,000,000,000	-
87.	BPR Bina Sejahtera Insani (No. 100.242.00002-1)	3,000,000,000	-
88.	BPR Eka Bumi Artha (No. 11.3.222131.7)	2,000,000,000	-
89.	BPR Eka Bumi Artha (No. 11.3.222132.8)	2,000,000,000	-
90.	BPR Dana Nusantara (No. 4101-061516)	2,000,000,000	-
91.	BPR Modern Express (No. 0052801023)	2,000,000,000	-
92.	BPR Utomo Manunggal Sejahtera Lampung (No. BB 0032202)	2,000,000,000	-
93.	BPR Utomo Manunggal Sejahtera Lampung (No. BB 0032203)	2,000,000,000	-
94.	BPR Bank Daerah Lamongan (No. 10120002985)	2,000,000,000	-
95.	BPR Surya Yudha Wonosobo (No. BD027568)	2,000,000,000	-
96.	BPR Utomo Manunggal Sejahtera Lampung (No. BB 0032382)	2,000,000,000	-
97.	BPR Utomo Manunggal Sejahtera Lampung (No. BB 0032382)	2,000,000,000	-
98.	BPR Bank Salatiga (No. 000117585-11085)	2,000,000,000	-
99.	BPR Eka Bumi Artha (No. 11.3.222148.6)	1,000,000,000	-
100.	BPR Modern Express (No. 005-28-01049)	1,000,000,000	-
	Jumlah :	127,000,000,000	90,000,000,000
	Jumlah Penempatan pada BPR	127,000,221,058	90,002,254,181
	Jumlah penempatan pada Bank Lain	205,355,897,106	147,081,296,197
	Total	**205,355,897,106**	**147,081,296,197**

1.6 PENYISIHAN KERUGIAN PENEMPATAN PADA BANK LAIN

Jumlah tersebut merupakan saldo gabungan atas pos penyisihan kerugian penempatan pada bank lain per 31 Desember 2023 dan 2022.

Penyisihan Kerugian Penempatan pada Bank Lain	(774,912,233)	(114,183,143)
Total	**(774,912,233)**	**(114,183,143)**

1.7 KREDIT YANG DIBERIKAN

Jumlah tersebut merupakan saldo gabungan atas pos kredit yang diberikan per 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :

KYD-Pokok	430,051,540,186	444,146,832,460
KYD-Provisi (-)	(6,514,615,526)	(7,064,032,430)
KYD-Biaya Transaksi (+)	-	(437,698,435)
Pendapatan Bunga yang Ditangguhkan	-	-
Total	**423,536,924,660**	**436,645,101,595**

a. Berdasarkan Kepemilikan		
- Pihak Terkait dengan Bank		
Baki Debet	4,147,714,178	2,607,748,538
Jumlah Rekening	11	23
- Pihak Tidak Terkait dengan Bank		
Baki Debet	425,903,826,008	441,539,083,922
Jumlah Rekening	1,518	2,683
Total Baki	430,051,540,186	444,146,832,460
Jumlah Rekening	1,529	2,706
b. Berdasarkan Kolektibilitas		
- Kredit lancar		
Baki Debet	334,252,928,575	380,769,057,720
Jumlah Rekening	1,641	2,321
- Kredit perhatian khusus		
Baki Debet	24,237,241,187	27,963,448,202
Jumlah Rekening	212	226
- Kredit kurang lancar		
Baki Debet	6,200,279,444	1,890,314,900
Jumlah Rekening	35	38
- Kredit diragukan		
Baki Debet	16,119,200,518	4,042,976,852
Jumlah Rekening	63	41
- Kredit macet		
Baki Debet	49,241,890,462	29,481,034,786
Jumlah Rekening	156	80
Total Baki	430,051,540,186	444,146,832,460
Jumlah Rekening	2,107	2,706

1.8 KREDIT YANG DIBERIKAN (LANJUTAN)

c. Berdasarkan Jenis Kredit		
- Angsuran Pokok	246,489,171,725	232,970,922,338
- KPSM	53,081,770,144	1,184,161,327
- Revolving	113,889,916	56,328,824,040
- Musiman	4,008,230,908	150,721,540,248
- Lainnya	126,358,477,493	2,941,384,508
Jumlah	430,051,540,186	444,146,832,461

d. Bunga Pinjaman yang Diberikan

Sesuai SK Direksi No. 212/SK.01/XII/2022 tanggal 28 Desember 2022 mengenai Perubahan Suku Bunga Kredit, Biaya Provisi, dan Biaya Administrasi Kredit dapat dijelaskan sebagai berikut:

No.	Jenis Pinjaman	Plafon	Bunga
1.	Berjangka Angsuran		
	a. Kredit Serbaguna (Kredit Umum)	30.000.000 - 50.000.000	16,80% pa flat
		50.000.000 - 100.000.000	15,60% pa flat
		100.000.000 - 500.000.000	15,00% pa flat
		500.000.000	13,80% pa flat
	b. Kredit UMKM (Kredit Angsuran Pokok Khusus Modal Kerja)	30.000.000	15,60% pa flat
2.	Kredit Berjangka Makmur	30.000.000 - 50.000.000	27,00% pa flat
		50.000.000 - 100.000.000	24,00% pa flat
		100.000.000 - 250.000.000	21,00% pa flat
		250.000.000 - 500.000.000	20,00% pa flat
		500.000.000	19,00% pa flat
3.	Kredit Instan	50.000.000 - 100.000.000	
		100.000.000-1.000.000.000	
		1.000.000.000	

Plafon Kredit / Nilai Taksasi Agunan		
≤ 50%	>50% s/d 70%	> 70%
0,08% per hari	0,09% per hari	0,10% per hari
0,07% per hari	0,08% per hari	0,09% per hari
0,06% per hari	0,07% per hari	0,08% per hari

4.	Kredit Modal Kerja Berulang Bersyarat	100.000.000 - 250.000.000	22,00% pa flat
		250.000.000 - 500.000.000	21,00% pa flat
		500.000.000	20,00% pa flat

1.9 PENYISIHAN KERUGIAN KREDIT YANG DIBERIKAN

Jumlah tersebut merupakan saldo gabungan atas pos penyisihan kerugian kredit yang diberikan per 31 Desember 2023 dan 2022, dengan perincian sebagai berikut :

PPAP Awal Tahun	(3,279,340,795)	(2,657,210,510)
Pembentukan PPAP (+/+)	(6,050,436,827)	(11,270,300,058)
Penghapusan Kredit yang Diberikan (-/-)	-	10,648,169,773
Total	**(9,329,777,622)**	**(3,279,340,795)**

1.10 AGUNAN YANG DIAMBIL ALIH

Jumlah tersebut merupakan saldo gabungan atas pos agunan yang diambil alih per 31 Desember 2023 dan 2022, dengan perincian sebagai berikut :

Agunan yang Diambil Alih	11,633,505,500	12,831,505,500
Total	**11,633,505,500**	**12,831,505,500**

Daftar AYDA Per 31 Desember 2023:

No.	Nomor Rek	Nama Debitur	Agunan	Baki Debet
1	0101300300886	Silvia Andrea Ardi Wibowo	Apartemen di Kota Semarang	2,500,000,000
2	0101300600255	Mintaryono Ardianto	Kondotel dan tanah kosong di Kota Semarang	831,505,500
3	0101300301094	Ira Crysanti	Tanah SHM di Kota Semarang	6,000,000,000
4	0101300600275	Ira Crysanti	Paripasso PK NO. 0101300301094	1,500,000,000
5	0101300301327	Johan Prasetyo Santoso	Lima agunan, berlokasi di Kecamatan Semarang Timur dan Gunung Pati, Kota Semarang	802,000,000
Jumlah				11,633,505,500

1.11 ASET TETAP

Jumlah tersebut merupakan saldo gabungan atas nilai aset berwujud per 31 Desember 2023 dan 2022 yang dimiliki untuk digunakan dalam penyedia jasa atau tujuan administratif dan diharapkan akan digunakan lebih dari satu periode.

	2023			
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Harga Perolehan:				
Tanah	1,200,300,000	-	-	1,200,300,000
Bangunan	8,889,708,750	-	-	7,689,408,750
Inventaris	7,809,943,297	1,679,532,963	10,999,999	9,478,476,261
Jumlah	17,899,952,047	1,679,532,963	10,999,999	18,368,185,011
Akumulasi Penyusutan:				
Bangunan	(3,134,083,981)	(61,965,277)	-	(3,196,049,258)
Inventaris	(6,202,786,711)	(1,293,359,393)	(24,999,998)	(7,471,146,106)
Jumlah	(9,336,870,692)	(1,355,324,670)	(24,999,998)	(10,667,195,364)
Jumlah	**8,563,081,355**			**7,700,989,647**

1.12 ASET TIDAK BERWUJUD

Jumlah tersebut merupakan saldo gabungan atas nilai aset tidak berwujud per 31 Desember 2023 dan 2022 yang merupakan aset non-moneter yang dapat diidentifikasi dan tidak mempunyai wujud fisik.

Aset tidak berwujud	1,386,400,000	1,386,400,000
Akumulasi amortisasi dan penurunan nilai (+/-)	(388,227,388)	(221,989,877)
Nilai buku aset tidak berwujud	**998,172,612**	**1,164,410,123**

1.13 ASET LAIN-LAIN

Jumlah tersebut merupakan saldo gabungan atas pos aset lain-lain per 31 Desember 2023 dan 2022, dimana pos-pos aset yang tidak dapat secara layak digolongkan dalam kelompok pos aset yang ada dan tidak secara material untuk disajikan tersendiri, terdiri dari :

Pendapatan Bunga yang Akan Diterima	3,295,432,135	3,413,766,556
Biaya Dibayar Dimuka	2,242,111,240	1,919,936,091
Uang Muka Biaya	-	296,935,158
Premi Penjaminan LPS dibayar dimuka	316,413,867	-
Lainnya	247,998,734	256,750,301
Total	**6,101,955,976**	**5,887,388,106**

1.14 LIABILITAS SEGERA

Jumlah tersebut merupakan saldo gabungan atas pos liabilitas segera per 31 Desember 2023 dan 2022, yang telah jatuh tempo dan atau yang dapat segera ditagih untuk dibayarkan, terdiri dari:

Utang PPh atas Bunga Deposito	433,863,685	379,773,939
Utang PPh atas Bunga Tabungan	17,822,036	16,100,294
Utang PPh pasal 23	1,535,368	2,700,525
Utang PPh pasal 21	140,047,266	164,729,089
Utang PPh pasal 4 ayat (2)	1,875,000	500,000
Utang PPh pasal 29	820,281,660	367,616,433
Titipan Nasabah	856,428,104	549,302,995
Kewajiban Lainnya	147,532,587	70,355,691
Total	**2,419,385,706**	**1,551,078,966**

1.15 UTANG BUNGA

Jumlah tersebut merupakan saldo gabungan atas pos yang dimaksudkan untuk menampung kewajiban yang timbul dari pengakuan biaya bunga dari aktivitas yang terkait dengan fungsi BPR, termasuk kewajiban bunga yang telah jatuh tempo dan atau yang segera dapat ditagih oleh pemiliknya dan harus segera di bayar per 31 Desember 2023 dan 2022, terdiri dari :

Utang Bunga Deposito	1,177,658,950	1,021,995,599
Utang Bunga Tabungan	629,881,547	699,474,100
Utang Bunga Simpanan Bank Lain	11,187,796	11,187,796
Total	**1,818,728,293**	**1,732,657,495**

1.16 SIMPANAN

Jumlah tersebut merupakan saldo gabungan atas pos dana yang dipercayakan oleh masyarakat di luar bank umum dan BPR lain berdasarkan perjanjian simpanan dana per 31 Desember 2023 dan 2022 terdiri dari :

TABUNGAN		
a. Berdasarkan Golongan Kepemilikan		
- Pihak Terkait dengan Bank		
Nominal	1,345,533,897	1,484,628,095
Jumlah Rekening	184	181
- Pihak Tidak Terkait dengan Bank		
Nominal	98,093,705,842	88,394,351,927
Jumlah Rekening	27,652	26,254
Biaya Transaksi (-)	-	(319,552)
Total Nominal Tabungan	99,439,239,739	89,878,660,470
Total Rekening Tabungan	27,836	26,435
b. Berdasarkan Jenis Tabungan		
- Tabungan Biasa		
Nominal	61,178,089,770	46,507,056,752
Jumlah Rekening	17,094	15,804
- Tabungan UKM/ KPSM		
Nominal	694,477,934	731,397,384
Jumlah Rekening	1,783	1,737
- Tabungan Tamasya		
Nominal	34,343,950,000	39,817,150,000
Jumlah Rekening	8,555	8,449
- Tabungan Smart		
Nominal	207,600,000	533,600,000
Jumlah Rekening	2	72
- Tabungan Bisnis		
Nominal	2,408,546,442	1,815,564,976
Jumlah Rekening	43	30
- Tabungan Rencana		
Nominal	606,575,593	474,210,910
Jumlah Rekening	359	343
Biaya Transaksi (-)	(319,552)	(319,552)
Total Nominal Tabungan	99,438,920,187	89,878,660,470
Total Rekening Tabungan	27,836	26,435
DEPOSITO BERJANGKA		
a. Berdasarkan Golongan Kepemilikan		
- Pihak Terkait dengan Bank		
Nominal	70,562,530,000	58,464,833,200
Jumlah Rekening	202	194

1.17 SIMPANAN (LANJUTAN)

- Pihak Tidak Terkait dengan Bank		
Nominal	348,714,272,660	342,876,753,760
Jumlah Rekening	3,391	4,053
Biaya Transaksi (-)	-	-
Total Nominal Deposito	419,276,802,660	401,341,586,960
Total Rekening Deposito	3,593	4,247
b. Berdasarkan Jangka Waktu		
- Jangka Waktu 1 bulan	54,590,755,200	56,491,532,300
- Jangka Waktu 3 bulan	63,521,424,800	74,251,638,800
- Jangka Waktu 6 bulan	73,294,380,260	78,849,780,260
- Jangka Waktu 12 bulan	97,492,742,400	103,015,342,400
- Jangka Waktu 24 bulan	16,564,800,000	7,168,700,000
- Jangka Waktu 36 bulan	16,941,300,000	12,037,636,400
- Jangka Waktu 60 bulan	96,871,400,000	69,526,956,800
Biaya Transaksi (-)	-	-
Total Nominal Deposito	419,276,802,660	401,341,586,960

SIMPANAN DARI BANK LAIN			
- Deposito			
1.	PT BPR Kendali Artha Perseroda(No. 0101210300007)	1,000,000,000	1,000,000,000
2.	PT BPR Kendali Artha Perseroda(No. 0101210300008)	1,000,000,000	1,000,000,000
	Total Simpanan dari Bank Lain - Deposito	2,000,000,000	2,000,000,000
	Total Simpanan	**520,716,042,399**	**493,220,247,430**

1.18 PINJAMAN DITERIMA

Jumlah tersebut merupakan saldo gabungan atas pos dana yang diterima dari bank umum dan BPR lain, Bank Indonesia atau pihak lain dengan kewajiban pembayaran kembali sesuai dengan persyaratan perjanjian pinjaman, perincian sebagai berikut:

PT Bank Permata, Tbk. LD 1328310720	19,000,000,000	19,000,000,000
Jumlah Pinjaman yang diterima	19,000,000,000	19,000,000,000
Biaya Transaksi Pinjaman yang diterima	(1,020,830)	-
Jumlah Netto Pinjaman yang diterima	**18,998,979,170**	**19,000,000,000**

Bank telah mendapatkan fasilitas pinjaman sebagai berikut:

- PT Bank Permata, Tbk

No.	Tanggal PK	No. PK	Plafon	Jangka Waktu	Jatuh Tempo
1	28 Juli 2023	KK/23/114791/AMD/SME	20,000,000,000	28 Juli 2023	28 Juli 2024

Dengan pinjaman:

Pinjaman Rekening Koran (PRK), nomor rekening 1813448889. Tujuan penggunaan fasilitas yaitu modal kerja. Suku bunga Giro yang dijaminkan di bank ditambah 0,75% per tahun.

1.19 LIABILITAS IMBALAN KERJA

Jumlah tersebut merupakan saldo gabungan atas pos yang dimaksudkan untuk menampung liabilitas imbalan kerja karyawan per 31 Desember 2023 dan 2022.

Liabilitas Imbalan Kerja	344,349,661	344,349,661
Total	**344,349,661**	**344,349,661**

1.20 LIABILITAS LAIN-LAIN

Jumlah tersebut merupakan saldo gabungan atas pos yang dimaksudkan untuk menampung liabilitas per 31 Desember 2023 dan 2022 yang tidak dapat digolongkan ke dalam salah satu pos kewajiban yang ada dan tidak cukup material untuk disajikan dalam pos tersendiri, terdiri dari:

Kws TTp Nasabah Kredit	-	52,028,458
Kws Deposito	-	151,248,351
Saldo tabungan jatuh tempo	178,965,315	-
Lainnya	15,032,158	21,599,954
Total	**193,997,473**	**224,876,763**

1.21 MODAL DISETOR

Jumlah tersebut merupakan saldo modal disetor per 31 Desember 2023 dan 2022.

Modal Disetor	70,000,000,000	70,000,000,000
Total	**70,000,000,000**	**70,000,000,000**

1.22 CADANGAN UMUM

Jumlah tersebut merupakan saldo cadangan umum per 31 Desember 2023 dan 2022.

Cadangan Umum	578,213,038	563,217,512
Total	**578,213,038**	**563,217,512**

1.23 SALDO LABA YANG BELUM DITENTUKAN TUJUANNYA

Jumlah tersebut merupakan saldo gabungan atas laba yang belum ditentukan tujuannya per 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :

Saldo Laba Tahun Lalu	15,999,685,768	9,332,383,735
Laba Tahun Berjalan	14,674,091,288	13,566,995,526
Total	**30,673,777,056**	**22,899,379,261**

Berdasarkan hasil Rapat Umum Pemegang Saham tanggal 27 Januari 2023 yang tercantum dalam Akta Notaris No. 12, membahas tentang:

1. Pembagian Deviden sebesar Rp6.776.000.000 (enam milyar tujuh ratus tujuh puluh enam juta rupiah) atau Rp96.800 (sembilan puluh enam ribu delapan ratus rupiah) per saham;

1.24 SALDO LABA YANG BELUM DITENTUKAN TUJUANNYA (LANJUTAN)

2. Membentuk cadangan umum sebesar Rp14.995.526,11 (empat belas juta sembilan ratus sembilan puluh lima ribu lima ratus dua puluh enam rupiah sebelas sen);
3. Laba tahun 2022 dibuku sebagai laba ditahan sebesar Rp6.776.000.000 (enam milyar tujuh ratus tujuh puluh enam juta rupiah).

2. PENJELASAN POS-POS LABA (RUGI)

2.1 PENDAPATAN BUNGA KONTRAKTUAL

Jumlah tersebut merupakan saldo gabungan atas pos akumulasi pendapatan selama periode 2023 dan 2022, yang diperoleh dari penanaman dana BPR pada aset produktif.

1. Dari bank lain:		
a. Pendapatan bunga giro	1,190,489,086	697,087,751
b. Pendapatan bunga tabungan	205,538	250,130
c. Pendapatan bunga sertifikat deposito	-	-
d. Pendapatan bunga deposito berjangka	6,618,300,763	5,279,891,751
e. Pendapatan bunga kredit yang diberikan	-	-
2. Dari Pihak Ketiga Bukan Bank	61,071,177,830	62,365,377,389
3. Lainnya	-	-
Total	**68,880,173,217**	**68,342,607,022**

2.2 PENDAPATAN PROVISI

Jumlah tersebut merupakan saldo gabungan atas pos akumulasi pendapatan selama periode 2023 dan 2022, yang diperoleh biaya yang harus dibayarkan debitur pada saat kredit disetujui.

Pendapatan Provisi	8,002,814,814	7,321,171,608
Total	**8,002,814,814**	**7,321,171,608**

2.3 BEBAN BUNGA

Jumlah tersebut merupakan saldo gabungan atas pos beban yang dibayarkan kepada nasabah atau pihak lain selama periode 2023 dan 2022, yang berkaitan dengan kegiatan penghimpunan dana dan penerimaan pinjaman.

1. Kepada bank lain		
a. Tabungan	-	1,522,863,147
b. Deposito Berjangka	-	22,453,206,587
c. Simpanan dari Bank Lain	79,999,994	110,710,003
d. Pinjaman yang diterima	31,769,306	-
2. Kepada pihak ketiga bukan bank		
a. Tabungan	1,743,934,992	-
b. Deposito Berjangka	25,487,606,360	-
c. Pinjaman yang diterima	-	153,521,213
d. Lainnya	1,341,978,409	1,157,320,196
Biaya Transaksi	389,645,437	1,174,342,478
Total	**29,074,934,498**	**26,571,963,624**

2.4 PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA

Jumlah tersebut merupakan saldo gabungan atas pos pendapatan dari berbagai pendapatan yang timbul dari aktivitas yang mendukung kegiatan operasional selama periode 2023 dan 2022, perincian sebagai berikut:

Administrasi denda, survey, dan analisa	-	1,095,680,084
Administrasi kredit	-	212,559,523
Administrasi tabungan	-	69,585,451
Pendapatan denda kredit PH	2,326,663,511	3,303,477,923
Pinalti deposito, penutupan tabungan	-	14,039,429
Lainnya	1,729,063,662	66,525,485
Total	**4,055,727,173**	**4,761,867,895**

2.5 BEBAN PENYISIHAN KERUGIAN TABUNGAN/ DEPOSITO/ SERTIFIKAT DEPOSITO

Jumlah tersebut merupakan saldo gabungan atas pos beban peyisihan kerugian tabungan/deposito/sertifikat deposito selama periode tahun buku 2023 dan 2022.

Beban penyisihan kerugian tabungan/ deposito/ sertifikat deposito	-	-
Total	**-**	**-**

2.6 BEBAN PENYISIHAN KERUGIAN KREDIT

Jumlah tersebut merupakan saldo gabungan atas pos beban penyisihan kerugian kredit selama periode tahun buku 2023 dan 2022.

Beban penyisihan kerugian kredit	6,729,662,356	11,295,446,152
Total	**6,729,662,356**	**11,295,446,152**

2.7 BEBAN PENYUSUTAN/ AMORTISASI

Jumlah tersebut merupakan saldo gabungan atas pos beban penyusutan atas aset tetap dan aset tidak berwujud selama periode tahun buku 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut:

Beban penyusutan aset	1,355,324,670	924,743,851
Beban amortisasi aset tidak berwujud	166,237,511	165,489,878
Total	**1,521,562,181**	**1,090,233,729**

2.8 BEBAN PEMASARAN

Jumlah tersebut merupakan saldo gabungan atas pos beban pemasaran selama periode tahun buku 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut:

a. Pemasaran Tabungan, Deposito, dan Kredit		
Promosi Kredit	253,616,253	364,626,044
Promosi Dana	612,706,257	28,916,000

2.9 BEBAN PEMASARAN (LANJUTAN)

b. Promosi dan Biaya Iklan		
Iklan	2,000,000	6,693,200
Total	**868,322,510**	**400,235,244**

2.10 BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM

Jumlah tersebut merupakan saldo gabungan atas pos beban yang timbul untuk mendukung kegiatan operasional selama periode 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut:

Beban Tenaga Kerja		
Gaji dan upah	14,955,056,759	14,380,343,185
Honorarium	678,451,608	637,250,908
Tenaga kerja lainnya	2,518,549,415	2,528,770,835
Beban Pendidikan	361,241,705	160,892,666
Beban Sewa		
Gedung kantor	1,014,974,895	1,001,804,620
Lainnya	708,000,000	750,000,000
Beban Premi Asuransi	155,675,098	140,050,263
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan	289,366,214	298,131,076
Beban Barang dan Jasa	2,895,452,780	3,205,619,278
Pajak-pajak	125,157,387	137,754,263
Total	**23,701,925,861**	**23,240,617,094**

2.11 BEBAN OPERASIONAL LAINNYA

Jumlah tersebut merupakan saldo gabungan atas pos beban operasional lainnya selama periode tahun buku 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut:

Biaya Administrasi Bank	33,531,662	24,677,984
Biaya Administrasi VA	11,350,860	-
Biaya Lainnya	208,656,956	406,781,162
Total	**253,539,478**	**431,459,146**

2.12 PENDAPATAN NON OPERASIONAL

Jumlah tersebut merupakan saldo gabungan atas pos pendapatan non operasional selama periode tahun buku 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut:

Penjualan aset tetap	10,999,999	3,229,439
Lainnya	389,964,570	440,357,746
Total	**400,964,569**	**443,587,185**

2.13 BEBAN NON OPERASIONAL

Jumlah tersebut merupakan saldo gabungan atas pos beban non operasional selama periode tahun buku 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut:

Beban non operasional	60,310,384	62,113,435
Total	**60,310,384**	**62,113,435**

2.14 BEBAN PAJAK PENGHASILAN

Jumlah tersebut merupakan saldo atas pos beban pajak penghasilan selama periode Tahun Buku 2023 dan 2022.

Beban Pajak Penghasilan	4,138,846,140	3,826,588,260
Total	**4,138,846,140**	**3,826,588,260**

Penghitungan Pajak Penghasilan:		
Laba (Rugi) Sebelum Pajak	18,812,937,428	17,393,583,786
Koreksi Positif:		
Biaya Non Operasional (Sumbangan, dll)	-	-
Koreksi Negatif:		
Laba Penjualan Aset Tetap	-	-
Laba (Rugi) Fiskal	18,812,937,428	17,393,583,786

Pajak penghasilan badan dan pasal 29 (pasal 28A) pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 dihitung sebagai berikut.

22%	x	Rp	18,812,937,000	=	4,138,846,140	
22%	x	Rp	17,393,583,000	=		3,826,588,260

Dikurangi:		
Pajak Penghasilan Pasal 25	(3,318,564,480)	(3,458,971,827)
Pajak Penghasilan Pasal 29	820,281,660	367,616,433

Berdasarkan peraturan perpajakan Indonesia, Perseroan menyetorkan dan melaporkan pajak-pajaknya berdasarkan sistem *self-assessment*. Fiskus dapat melakukan koreksi dan menetapkan pajak-pajak Perseroan tersebut dalam waktu sampai dengan 5 tahun sejak saat terutangnya pajak.

2.15 TANGGAL PENYELESAIAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN

Manajemen Perusahaan bertanggung jawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 yang diselesaikan pada tanggal 23 Januari 2024.

TRI BOWO YULIANTI
Registered Public Accountants
License No. 574/KM. 1/2015
License No. 717/KM. 1/2015
Audit-Accounting-System-Tax-Training

www.kaptby.co.id

No : 00005/0312/AU.2/07/0355-3/1/I/2024

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Yth.
Direksi PT BPR WELERI MAKMUR
Semarang

Opini

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

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2023, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik di Indonesia.

Basis Opini

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

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

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

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

Pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bertanggung jawab untuk mengawasi proses pelaporan keuangan Perusahaan.

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

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

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

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memeroleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
- Memeroleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektivitasan pengendalian internal Perusahaan.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Perusahaan tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.
- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

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

KAP TRI BOWO YULIANTI
CABANG SEMARANG
License KMK No: 717/KM.1/2015

Dr. Yulianti, S.E., M.Si., CPA.
Partner/ Pimpinan Cabang
NIAP: AP. 0355
Semarang, 23 Januari 2024

00005

TRI BOWO YULIANTI
Registered Public Accountants
License No. 574/KM. 1/2015
License No. 717/KM. 1/2015
Audit-Accounting-System-Tax-Training

No : 005/2/ML-TBY/I/24
Hal : *Management Letter* Audit Tahun Buku 2023

Kepada Yth.
Direksi, Komisaris dan Pemegang Saham
PT BPR WELERI MAKMUR
SEMARANG

Sebagaimana tindak lanjut Surat Perjanjian Kerjasama antara PT BPR WELERI MAKMUR dengan Kantor Akuntan Publik Tri Bowo Yulianti 009/2/KON-TBY/I/2023 tanggal 25 Januari 2023 tentang Penugasan Audit Umum atas Laporan Keuangan PT BPR WELERI MAKMUR untuk periode 1 Januari s.d. 31 Desember 2023.

Kami telah melakukan pemeriksaan atas Laporan Keuangan PT BPR WELERI MAKMUR untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan telah mengeluarkan laporan pemeriksaan tertanggal 23 Januari 2024.

Dari Pemeriksaan kami, dapat kami sampaikan beberapa hal yang perlu mendapatkan perhatian manajemen sebagai berikut:

1. Perkembangan Kondisi Usaha
   a. Volume Usaha (Total Aset)
      Selama periode pemeriksaan Total Aset Bank mengalami peningkatan di tahun 2023, yaitu dari Rp609.535.807.088 di tahun 2022 menjadi Rp645.743.472.796 atau sebesar 5,94% di tahun 2023. Kenaikan di sisi aktiva terutama disebabkan karena meningkatnya Penempatan pada Bank Lain sebesar Rp147.081.296.197 di tahun 2022 menjadi Rp205.355.897.106 atau sebesar 39,62% di tahun 2023. Kenaikan di sisi pasiva terutama disebabkan karena kenaikan saldo Simpanan sebesar Rp493.220.247.430 di tahun 2022 menjadi Rp520.716.042.399 atau 5,57% di tahun 2023.
   b. Laba (Rugi) Usaha
      Laba (Rugi) usaha yang diperoleh selama periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2023 dan 2022 mengalami kenaikan dari Rp13.566.995.526 menjadi Rp14.674.091.288 atau sebesar 8,16%. Kenaikan ini disebabkan terutama karena kenaikan pada saldo Pendapatan Bunga Kontraktual sebesar Rp537.566.195 dan Pendapatan Provisi sebesar Rp681.643.206.

2. Analisis Rasio Perbankan
   a. Kualitas Aktiva Produktif (KAP) dan PPAPWD
      Temuan Pemeriksa:
      Rasio KAP posisi 31 Desember 2023 sebesar 11,26% mengalami kenaikan dari tahun sebelumnya yaitu posisi 31 Desember 2022 sebesar 6,26%. Rasio PPAPWD posisi 31 Desember 2023 tidak mengalami perubahan dari tahun sebelumnya yaitu sebesar 100,00%. Kredit non lancar, bank mengalami kenaikan yang cukup signifikan sebesar 102,07% dari tahun sebelumnya Rp35.414.327.000 menjadi Rp71.561.370.424, hal ini dikarenakan adanya penurunan usaha debitur sehingga mengakibatkan kemampuan membayar kredit menjadi berkurang.

      Rekomendasi:
      Bank sebaiknya melakukan penagihan secara intensif kepada nasabah dengan cara meminta kepastian dan komitmen pembayaran angsuran dalam penyelesaian kreditnya. Bank juga sebaiknya melakukan penghapusan kredit macet untuk nasabah yang sudah tidak bisa melakukan pembayaran dan pengambilalihan agunan untuk kredit macet yang tidak bisa ditagih.

b. *Non Performing Loan*
NPL Bruto dan NPL Netto bank posisi 31 Desember 2023 masing-masing sebesar 16,64% dan 14,85% mengalami kenaikan dari sebelumnya posisi 31 Desember 2022 masing-masing sebesar 7,97% dan 7,32%. Hal tersebut dikarenakan kenaikan kredit bermasalah yang cukup signfikan.

c. Aktiva Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)
ATMR bank mengalami penurunan dari Rp262.304.053.000 menjadi Rp232.646.616.383 atau sebesar 11,31% dikarenakan penurunan jumlah kredit Kredit agunan tanah bersertifikat namun tidak di HT, kredit UMKM, dan kredit lain yang tidak memenuhi kriteria bobot risiko.
Rasio modal bank terhadap ATMR mengalami kenaikan dari 28,71% menjadi 36,49%. Rasio Modal Bank (CAR) naik karena adanya kenaikan laba dan penyisihan penghapusan aktiva produktif umum serta penurunan jumlah ATMR.

d. Likuiditas
Rasio Likuiditas (*Cash Ratio*) naik yaitu dari 11,67% posisi 31 Desember 2022 menjadi 12,19% posisi 31 Desember 2023 dan Rasio Kredit terhadap Dana yang Diterima (LDR) mengalami penurunan dari 75,91% posisi 31 Desember 2022 menjadi 69,34% posisi 31 Desember 2023, dikarenakan pertumbuhan Dana Pihak Ketiga lebih besar dari pertumbuhan Kredit.

e. ROA dan BOPO
Rasio ROA Bank mengalami kenaikan dari 3,06% posisi 31 Desember 2022 menjadi 3,09% posisi 31 Desember 2023, hal ini disebabkan karena kenaikan laba dan aset di tahun 2023. Rasio BOPO bank mengalami penurunan yaitu 78,75% menjadi 77,09%. Bank lebih efisien pada tahun 2023 bila dibandingkan tahun 2022.

Tanggapan Manajemen:

- Menurunnya kualitas kredit yang mengakibatkan kenaikan NPL dikarenakan kebijakan manajemen tidak memperpanjang relaksasi covid-19 di bulan April2023, sehingga kredit yang sebelumnya lancar menjadi bermasalah. Upaya yang dilakukan antara lain, komite kredit lebih selektif dalam melakukan analisa pemberian kredit.
- Terjadi kenaikan Aset yang disebabkan salah satunya dari naiknya dana pihak ketiga, dengan adanya pemberian kredit lebih selektif, maka atas kelebihan dana tersebut ditempatkan pada bank lain dengan pertimbangan suku bunga penjaminan LPS dan kondisi keuangan bank yang ditempati.
- Meskipun penagihan kredit bermasalah perlu ditingkatkan, namun laba bank bisa diupayakan tetap naik dari tahun sebelumnya.

3. Laporan Keuangan

a. Agunan yang Diambil Alih (AYDA)

Temuan:
Bank memiliki Agunan yang Diambil Alih (AYDA) per 31 Desember 2023 sebesar Rp11.633.505.500. Terdapat AYDA dengan jangka waktu lebih dari 5 tahun (Tahun 2016 dan 2017) sebesar Rp10.831.505.500 atau sebesar 93% dari total keseluruhan AYDA. AYDA dengan jangka waktu lebih dari dua tahun sebesar Rp802.000.000 (7%) dari total AYDA.

Kriteria:
Berdasarkan Pasal 12A ayat (1) Undang-Undang No. 10 Tahun 1998 tentang Perubahan atas Undang-Undang No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan menjelaskan Bank Umum dan Bank Perkreditan Rakyat dapat membeli sebagian atau seluruh agunan, baik melalui pelelangan maupun di luar pelelangan berdasarkan penyerahan secara sukarela oleh pemilik agunan atau berdasarkan kuasa untuk menjual di luar lelang dari pemilik agunan dalam hal nasabah Debitur tidak memenuhi kewajibannya kepada bank, dengan ketentuan yang dibeli tersebut wajib dicairkan secepatnya.

Rekomendasi:
Bank sebaiknya meninjau ulang terhadap Agunan yang Diambil Alih yang sudah lama dengan cara melakukan *action plan* setiap tahun supaya tidak mengurangi modal inti BPR.

Tanggapan Manajemen:

- Bank telah berupaya untuk dapat menjual agunan yang telah diambil alih dan tahun 2023 telah berhasil menyelesaiakannya/mengurangi saldo AYDA sebesar Rp1.198.000.000. Selanjutnya tetap dilakukan upaya-upaya dalam rangka penyelesaian.

b. Aset Tetap

Berdasarkan sampel aset tetap yang diperiksa, terdapat pengadaan inventaris pemasangan CCTV pada kantor pusat. Bank mencatat jasa pemasangan dan instalasi sebagai biaya pemeliharaan inventaris kantor. Bank belum mengkapitalisasi biaya tersebut dalam biaya perolehan aset.

No.	Nama	Tanggal Perolehan	Harga Perolehan	Jasa Pemasangan dan setting/ instalasi
1	1 unit DVR CCTV Hikvision iDS-7232HQHI-M2/S (Kantor Pusat)	27 September 2023	Rp 5.670.000	Rp 200.000

Kriteria:

Berdasarkan PSAK No. 16 mengenai Aset Tetap dijelaskan suatu aset tetap yang memenuhi kualifikasi untuk diakui sebagai aset pada awalnya harus diukur sebesar biaya perolehan. Biaya perolehan meliputi harga perolehan, biaya-biaya yang dapat diatribusikan secara langsung, dan estimasi awal biaya pembongkaran dan pemindahan aset tetap dan restorasi lokasi aset.

Contoh biaya yang dapat diatribusikan secara langsung adalah biaya imbalan kerja, biaya penyiapan lahan untuk pabrik, biaya handling dan penyerahan awal, biaya perakitan dan instalasi, biaya pengujian aset apakah aset berfungsi dengan baik, setelah dikurangi hasil bersih penjualan produk yang dihasilkan sehubungan dengan pengujian tersebut, dan komisi profesional (PSAK No. 16 Ayat 17).

Rekomendasi:

Biaya jasa pemasangan dan instalasi termasuk dalam biaya-biaya yang dapat diatribusikan secara langsung. Bank sebaiknya konsisten dalam pencatatan aset tersebut dengan mengkapitalisasi jasa pemasangan dan setting configurasi ke dalam harga perolehan inventaris.

b. Kewajiban Imbalan Kerja

Pada laporan posisi keuangan, kewajiban imbalan kerja per 31 Desember 2023 sebesar Rp344.349.661. Bank telah mengikuti program Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) dan mencatatnya dalam rekening administratif.

Hal-hal yang perlu mendapat perhatian dari akun kewajiban imbalan kerja sebagai berikut:

- Tidak ada pergerakan nominal atas kewajiban imbalan kerja selama 8 tahun atau sejak tahun 2016. Pemeriksa belum menemukan bukti atas nominal imbalan kerja sebesar Rp344.349.661.
- Penghitungan kewajiban imbalan kerja merupakan perhitungan internal BPR dan belum menggunakan jasa aktuaria untuk menghitungkan ada beban dan kewajiban imbalan kerja secara tepat.

Rekomendasi:

Pengakuan kewajiban imbalan pasca kerja didasarkan pada ketentuan Undang-undang Republik Indonesia No 13 tahun 2013 tentang Ketenagakerjaan, dalam ketentuan tersebut perusahaan diwajibkan untuk membayar imbalan kerja kepada karyawannya pada saat berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia dan cacat tetap. Besarnya imbalan pascakerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan besarnya kompensasi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja. Pada dasarnya imbalan kerja berdasarkan UU RI No. 13 tahun 2013 tentang Ketenagakerjaan adalah program imbalan pasti.

Sesuai dengan SAK ETAP Bab 23, Imbalan kerja (*employee benefits*) adalah seluruh bentuk imbalan yang diberikan perusahaan atas jasa yang diberikan oleh pekerja. Diharapkan Bank untuk kedepannya dapat memperhitungkan penyisihan kewajiban imbalan kerja berdasarkan Laporan Perhitungan Aktuaria dari Kantor Konsultan Aktuaria/ Aktuaris.

Tanggapan Manajemen:

- saldo imbalan tersebut adalah saldo terakhir sebelum bank mengikutkan program DPLK BNI untuk karyawan. Setelah mengikuti program DPLK bank tidak melakukan pembentukan lagi, pesangon bagi yang berhak diambilkan dari dana DPLK.

4. Tata Kelola Bank

a. Aset Tetap

Pada saat kunjungan ke Kantor Cabang Surakarta, pemeriksa melakukan pemeriksaan atas beberapa inventaris/ aset tetap. Beberapa inventaris yang telah disampel belum terdapat labelisasi aset tetap. Inventarisasi aset sangat penting karena aktifitas tersebut bertujuan untuk pendataan ulang serta mendokumentasikannya baik aset berwujud maupun aset tidak berwujud dimana aset tersebut digunakan sebagai modal, kekayaan, serta alat penunjang aktifitas perusahaan. Inventaris yang belum diberi label sebagai berikut:

No.	Nama	Lokasi
	Cabang Surakarta:	
1	TV Panasonic LED 40 inchi	Hall Banking
2	Laptop Asus (CS Induk)	CS Induk (Sutrisno)
3	Microphone	CS Induk (Sutrisno)
4	Microphone	CS Skh (Ambar)
	Cabang Pati:	
1	Smart TV Sharp	R. Pinca
2	Paket CCTV	R. Khasanah
3	Paket CCTV	R. Pinca dan Parkir
4	Microphone CSO	Meja untuk CSO
5	Laptop Asus CSO	Meja untuk CSO
6	Paket komputer LG	Meja SA Pati
7	Paket genset	Kantor Pati
8	Hardisk eks KC Pati	Kantor Pati
9	Hardisk eks KC Pati	Kantor Pati
10	Hardisk eks KC Pati	Kantor Pati

Rekomendasi:

Bank sebaiknya memberikan kode atau menempelkan barcode bila memungkinkan. Material label yang digunakan sebaiknya menggunakan bahan khusus, sehingga label tersebut tahan kondisi ekstrim seperti hujan atau panas.

Tanggapan Manajemen:

- atas inventaris tersebut dalam daftar telah ditempel stiker kode inventaris. Selanjutnya akan mendisiplinkan petugas yang bertanggung jawab. Barang sebelum diserahkan ke pemakai wajib ditempel kode inventaris.

b. Bukti Harian Kas

Temuan:

1) Pada saat kunjungan ke Kantor Cabang Surakarta, Pati, dan Klaten, beberapa bukti transaksi pengeluaran kas yang disampel seperti pembelian BBM, struk pembelian listrik, pembelian di minimarket menggunakan kertas thermal dan sebagian tulisan mulai hilang. Hal ini disebabkan jenis kertas yang dipakai sebagai bukti pembayaran yang sah itu berbeda dengan kertas pada umumnya.

   Kriteria:
   Kelengkapan bukti pendukung dan kebenaran pencatatan.

   Rekomendasi:
   Pada saat mengadministrasikan bukti-bukti berupa kertas thermal, Bank bisa memfotokopi bukti transaksi tersebut sehingga Bank tidak kehilangan bukti walaupun pengeluaran-pengeluaran tersebut tidak material.

2) Pada kantor cabang Klaten, pada tanggal 8 Juni 2023 terdapat 3 transaksi secara berurutan atas setoran tunai tabungan Yulius Heri Kiswanto. Dari ketiga slip setoran tabungan tersebut, ada perbedaan tanda tangan penyetor pada masing-masing slip setoran.

   Kriteria:

   Berdasarkan memo intern No. 030/Memo.WMSMG/V/2016 tanggal 16 Mei 2016, slip setoran yang sudah dicetak transaksinya oleh teller dan divalidasi wajib ditandatangani oleh penyetor dan teller.

   Rekomendasi:
   Bank sebaiknya melakukan pengecekan tanda tangan nasabah dengan specimen yang telah membayar langsung ke teller. Apabila dimungkinkan, teller dapat melakukan pengecekan KTP kepada penyetor apakah sudah sesuai dengan nama yang tertera pada slip setoran.

3) Pada slip pengambilan tanggal 9 Januari 2023 pada form penarikan Nasabah atas nama Ari Budiyanto, terdapat kekeliruan penulisan yaitu tertulis tanggal 9 Januari 2022 dan Rp66.870.000 terbilang "enam puluh enam juta delapan ratus tujuh puluh rupiah".

4) Pada slip setoran tunai tabungan pada tanggal 10 Januari 2023 atas nama Yulia Wiji Mawarti sejumlah Rp200.000; Haryanti sejumlah Rp200.000 dan Purwati sejumlah Rp 200.000.

   Penyetor tunai tabungan atas nama Ibu Vieke

5) Pada slip pengambilan penarikan tunai tabungan pada tanggal 10 Januari 2023 atas nama Diyah Lisnawardani sejumlah Rp150.000 pada form penarikan uang (perincian uang) tidak diisi oleh Nasabah.

6) Pada slip pengambilan penyetoran ke khasanah terdapat perincian uang kertas nominal Rp75.000 yang ditulis tangan disisipkan diantara uang kertas Rp100.000 dan uang kertas Rp50.000 dan uang logam Rp1.000 yang ditulis tangan disisipkan diantara uang kertas Rp1.000 dan uang logam Rp500 berikut rincian slip pengambilannya :
   - Slip pengambilan tanggal 9 Januari 2023 sejumlah Rp222.560.400
   - Slip pengambilan tanggal 10 Januari 2023 sejumlah Rp208.753.400
   - Slip pengambilan tanggal 10 Januari 2023 sejumlah Rp208.753.400

7) Pada slip setoran cash teller to bridge (rupa-rupa aktiva) tanggal 10 Januari 2023 sejumlah Rp10.000.000 ditulis Rp00.000.000

   Kriteria:
   Kelengkapan penulisan pada form slip perincian uang

Rekomendasi:
Diharapkan pihak manajemen dapat lebih teliti dalam pengisian form penarikan yang telah diisi oleh nasabah sehingga data yang disajikan valid. Selain ini diharapkan manajemen dapat menerapkan ketertiban pada form slip setoran maupun slip pengambilan dapat ditambahkan perincian uang kertas Rp75.000 dan uang logam Rp1.000 apabila memungkinkan.

Tanggapan Manajemen:

1) Bukti transaksi non tunai termasuk kwitansi, nota, struk belanja saat ini sudah dilakukan penyimpanan di program bantu PAR dengan mengupload scan dokumen tersebut.
2) Transaksi setoran pada prinsipnya tidak harus oleh pemilik rekening, maka penanda tangan slip setoran tidak harus sama dengan speciment. Contoh slip setoran Cabang Klaten disetorkan dan ditandatangani didepan Teller oleh istri pemilik rekening.
3) Penulisan pada Slip Pengambilan telah diperbaiki dan selanjutnya ditekankan kepada petugas agar lebih hati-hati.
4) Setoran tersebut telah dikonfirmasi kepada Sdr,Vieke Kepala Operasional Kantor Pusat merupakan titipan setoran temannya untuk tabungan Tamasha, selanjutnya akan mengarahkan ke setoran transfer atau dengan melampirkan Slip Setoran Titipan Nasabah.
5) Pada slip penarikan tunai telah dilengkapi tulisan perincian uang.
6) Pecahan uang Rp75.000,- kertas jarang ada sehingga form Berita Acara Opname belum ditambah uang pecahan tersebut dan ditambahkan uang logam Rp1.000,-, selanjutnya akan ditambahkan.
7) Kedepan lebih teliti dalam penulisan perincian uang.

c. Tabungan dan Deposito
Pada Kantor Pusat Semarang, beberapa aplikasi pembukaan rekening deposito dan tabungan yang disampel pemeriksa belum diotorisasi oleh petugas verifikasi yaitu Kepala Operasional.

Kriteria:
Pada SK Direksi No. 121/SK.01/IX/2022 tanggal 8 September 2022 tentang SOP Deposito Berjangka IV pada pasal 5 Pembukaan Deposito No. 11 bahwa Rekening Deposito BPR WM hanya dapat dibuka apabila formulir permohonan pembukaan dan dokumen pendukung telah dilengkapi, diverifikasi dan disetujui oleh pejabat bank yang berwenang (Kepala Operasional atau Kepala Cabang).

Rekomendasi:
Bank diharapkan dapat melakukan ketentuan mengenai tabungan dan deposito sesuai peraturan yang telah ditentukan.

Tanggapan Manajemen:

telah dilakukan tanda tangan verifikasi oleh Kepala Operasional, selanjutnya akan lebih mendisiplinkan petugas.

d. Kredit
- Skim produk yaitu Kredit Pegawai Sejahtera Makmur (KPSM) dengan jumlah Baki Debet per 31 Desember 2023 sebesar Rp113.889.916 masih terdapat kualitas kredit macet sampai dengan jatuh tempo/ lunas sebanyak 3 rekening. Berikut debitur KPSM per 31 Desember 2023 dengan kualitas macet:

No.	Nama	Saldo Akhir	
1	Kaseni	Rp	651.440
2	Nur Efendi	Rp	1.018.200
3	Agus Setiawan	Rp	3.333.328

Kriteria:
Keputusan Direksi BPR Weleri Makmur No. 140/SK.01/IX/2023 tanggal 8 September 2023 tentang penghentian penyaluran Kredit Pegawai Sejahtera Makmur, Kredit Resepsi, dan Kredit Biaya Pendidikan menjelaskan pada Poin Kedua bahwa Kepala kantor Pusat, Kepala Cabang, dan unit kerja terkait KPSM wajib melakukan monitoring kepada pada debitur KPSM agar senantiasa lancar sampai dengan jatuh tempo/ lunas.

Rekomendasi:
Bank diharapkan dapat melakukan ketentuan mengenai Kredit.KPSM sesuai peraturan yang telah ditentukan.

Tanggapan Manajemen:

Telah dilakukan penagihan intensif terhadap kredit kuliatas non lancar, khusus kredit KPSM telah ditutup produknya atau tidak dipasarkan lagi.

- Berdasarkan dokumen yang disampel pada Kantor Pusat dan cabang Surakarta, beberapa agunan kredit yang tidak ditemui dalam berkas kredit antara lain:

No.	Nomor Fasilitas	Nama Debitur	Keterangan
1	153001014995	Yeremia Wahyu Purnama	Satu agunan tanah dan bangunan No. SHM 02849 tidak ditemukan bersama berkas agunan yang lain.

No.	Nomor Fasilitas	Nama Debitur	Keterangan
2	0163035000033	PT Mekar Flamboyan Sendang Mulyo Jaya	Agunan tanah dan bangunan No. SHM 0913 atas nama Devi Kaswara tidak ditemukan.
3	0413003000635	Arief Wibisono	Agunan tanah dan bangunan No. SHM 99, luas 3825m2 tidak ditemukan bersama berkas agunan yang lain.

- Pada Kantor Cabang Klaten, beberapa aplikasi permohonan kredit pada halaman RIPLAY yang disampel pemeriksa belum diotorisasi oleh Debitur dan petugas Bank, antara lain debitur Yuli Tri Hendrosusilo tanggal form aplikasi 23 Agustus 2021 (sifat kredit ulang aktif), dan Hefti Nurhaeni Siregar tanggal form aplikasi 17 September 2021.

Kriteria:
Kelengkapan bukti pendukung dan kebenaran pencatatan.

Rekomendasi:
Diharapkan manajemen lebih menaati Surat Keputusan Direksi supaya sesuai dengan Surat Keputusan Direksi yang telah ditetapkan. Pemeriksa menyarankan pihak manajemen bisa lebih teliti dalam mengecek dokumen pemberian fasilitas kredit agar tidak terjadi kekeliruan penulisan.

Tanggapan Manajemen:

1) An.Yeremia Wahyu Purnomo; HM 2849 masih untuk proses balik nama turun waris, proses agak lama karena saat itu nasabah kurang bayar pajak. Covernote notaris terlampir.
2) An. PT Mekar Flamboyan Sendang Mulyo, HM 913 masih untuk proses APHT. Covernote notaris terlampir.
3) An. Arif Wibisono, Sertipikat HM 99 sudah ada, ditemukan pada berkas.

Demikian Risalah Hasil Audit kami buat agar dapat menjadi sedikit saran dan perbaikan atas bank secara bertahap. Atas kerjasama dan kepercayaannya kami mengucapkan terima kasih.

Semarang, 23 Januari 2024
KAP TRI BOWO YULIANTI
CABANG SEMARANG

Dr. Yulianti S.E., M.Si., CPA.
Partner/ Pimpinan Cabang
N.I.A.P: 0355

Menyetujui,
PT BPR WELERI MAKMUR

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT WELERI MAKMUR SEMARANG

Kerry Thamrim, S.T.
Direktur Utama

Kasmiati, S.E.
Direktur Operasional

KEPUTUSAN DIREKSI BANK PERKREDITAN RAKYAT WELERI MAKMUR
NOMOR 134/SK.02/IX/2023
TENTANG
PENETAPAN STRUKTUR ORGANISASI
PT BPR WELERI MAKMUR

DENGAN RAHMAT TUHAN YANG MAHA ESA
DIREKSI BANK PERKREDITAN RAKYAT WELERI MAKMUR,

Menimbang :

a. Bahwa perlu struktur organisasi baru yang lebih efisien dan lebih fokus pada penugasan/ job masing-masing karyawan.
b. Bahwa perlu struktur organisasi yang berorientasi pada sistem pengendalian intern yang efektif.
c. Bahwa berdasarkan pertimbangan sebagaimana dimaksud dalam huruf a dan b, perlu menetapkan Struktur Organisasi PT BPR Weleri Makmur.

Mengingat :

1. Anggaran Dasar PT BPR Weleri Makmur pasal 11 Tugas dan Wewenang Direksi.
2. Surat Keputusan Direksi Nomor 065/SK.Dir/HRD/XII/2019 tanggal 16 Desember 2019 tentang Job Description Edisi 7 Tahun 2019 PT BPR Weleri Makmur.

MEMUTUSKAN

Menetapkan :

1. Menetapkan Struktur Organisasi PT BPR Weleri Makmur sebagaimana tercantum dalam lampiran merupakan bagian tidak terpisahkan dari Surat Keputusan ini.
2. Pada saat Keputusan ini mulai berlaku Surat Keputusan Direksi Nomor 091/SK.02/VI/2023 tanggal 12 Juni 2023, tentang Penetapan Struktur Organisasi PT BPR Weleri Makmur dicabut dan dinyatakan tidak berlaku
3. Keputusan Direksi ini mulai berlaku pada tanggal 5 September 2023

Ditetapkan di Semarang
Pada tanggal 5 September 2023
DIREKTUR UTAMA
BANK PERKREDITAN RAKYAT WELERI MAKMUR,

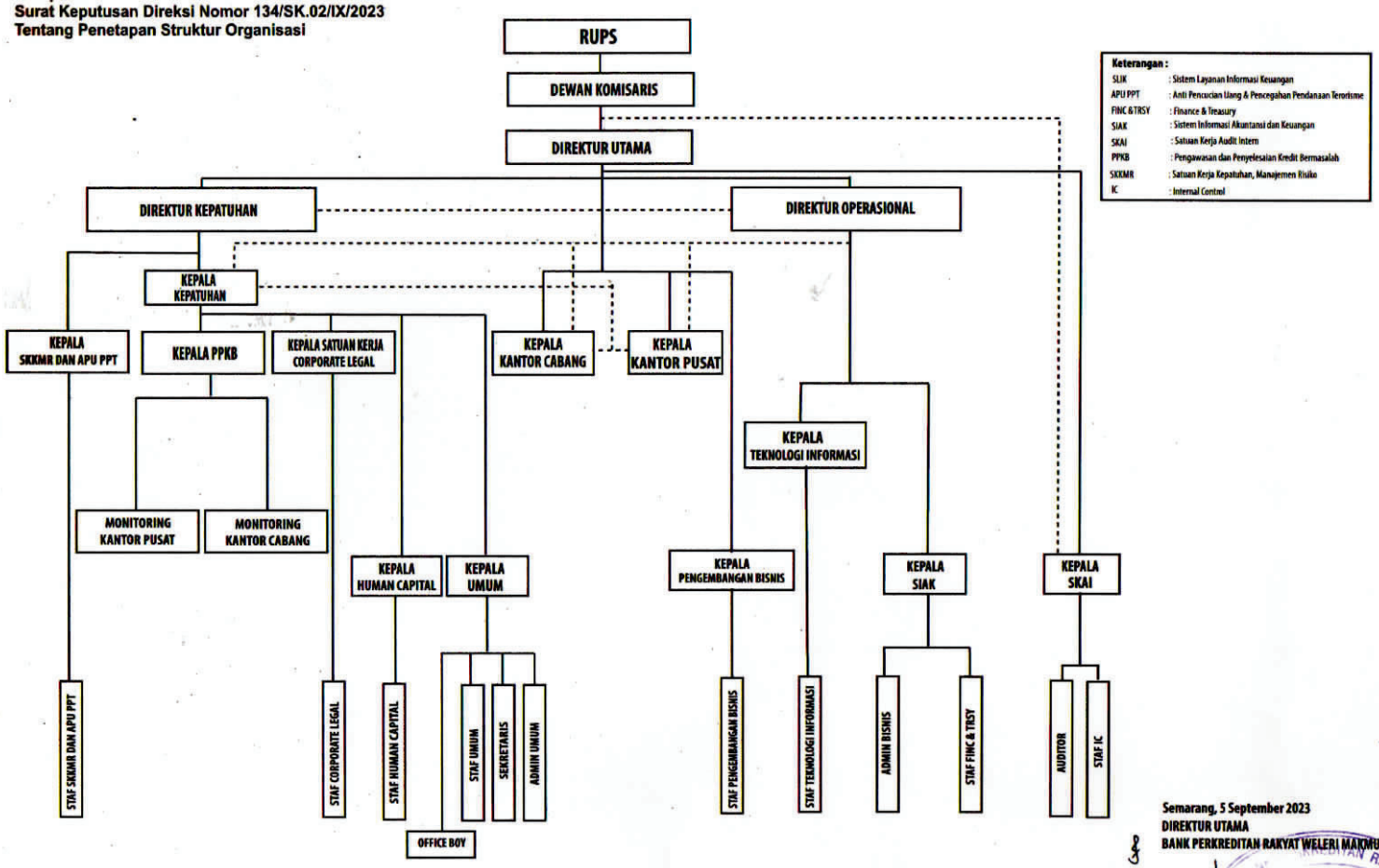
PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT WELERI MAKMUR SEMARANG

KERRY THAMRIM

Tembusan:
1. Dewan Komisaris
2. Kepala Kantor Pusat dan Kepala Kantor Cabang
3. SKAI
4. Arsip

STRUKTUR ORGANISASI PT BPR WELERI MAKMUR

Lampiran Ke-1
Surat Keputusan Direksi Nomor 134/SK.02/IX/2023
Tentang Penetapan Struktur Organisasi



Keterangan :

SLIK	: Sistem Layanan Informasi Keuangan
APU PPT	: Anti Pencucian Uang & Pencegahan Pendanaan Terorisme
FINC &TRSY	: Finance & Treasury
SIAK	: Sistem Informasi Akuntansi dan Keuangan
SKAI	: Satuan Kerja Audit Intern
PPKB	: Pengawasan dan Penyelesaian Kredit Bermasalah
SKKMR	: Satuan Kerja Kepatuhan, Manajemen Risiko
IC	: Internal Control

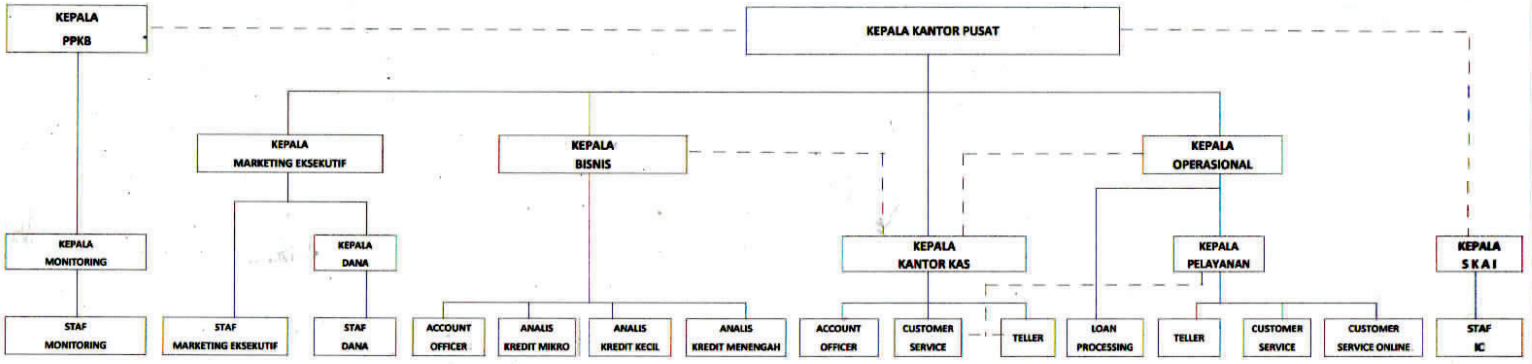
——————— : Garis Tanggung Jawab Langsung
- - - - - - - - - - - - - - - : Garis Koordinasi

Semarang, 5 September 2023
DIREKTUR UTAMA
BANK PERKREDITAN RAKYAT WELERI MAKMUR

KERRY THAMRIM

Lampiran Ke -2
Surat Keputusan Direksi Nomor 134/SK.02/IX/2023
Tentang Penetapan Struktur Organisasi

STRUKTUR ORGANISASI KANTOR PUSAT
PT BPR WELERI MAKMUR



: Garis tanggung jawab langsung
: Garis koordinasi

Ditetapkan di Semarang
Pada tanggal 5 September 2023

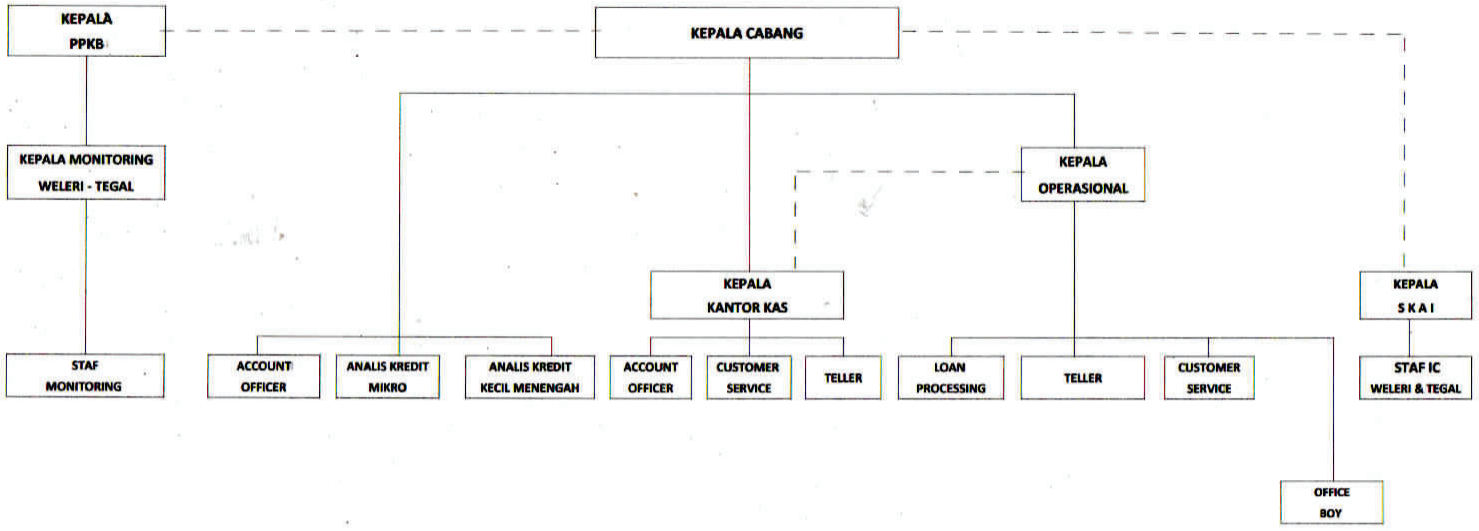
DIREKTUR UTAMA
BANK PERKREDITAN RAKYAT WELERI MAKMUR,

KERRY THAMRIN

BANK PERKREDITAN RAKYAT WELERI MAKMUR SEMARANG

Lampiran Ke -3
Surat Keputusan Direksi Nomor 134/SK.02/IX/2023
Tentang Penetapan Struktur Organisasi

STRUKTUR ORGANISASI KANTOR CABANG WELERI
PT BPR WELERI MAKMUR



: Garis tanggung jawab langsung

: Garis koordinasi

Ditetapkan di Semarang
Pada tanggal 5 September 2023

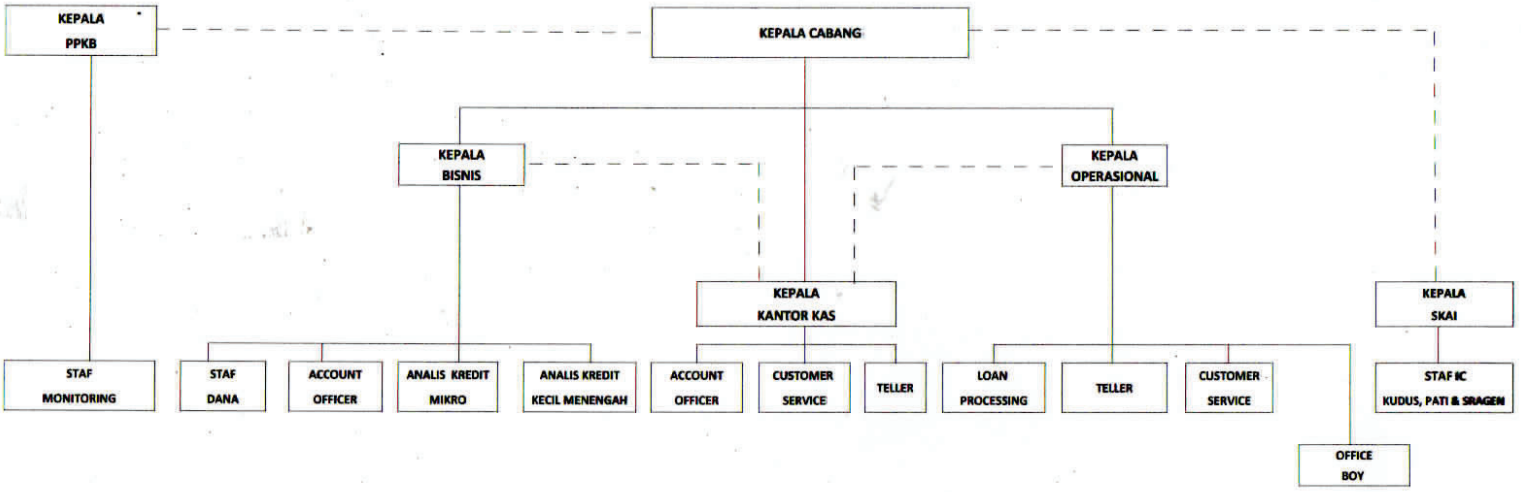
DIREKTUR UTAMA
BANK PERKREDITAN RAKYAT WELERI MAKMUR,

KERRY THAMRIN

BANK PERKREDITAN RAKYAT WELERI MAKMUR SEMARANG

Lampiran Ke-4
Surat Keputusan Direksi Nomor 134/SK.02/IX/2023
Tentang Penetapan Struktur Organisasi

STRUKTUR ORGANISASI KANTOR CABANG KUDUS
PT BPR WELERI MAKMUR



: Garis tanggung jawab langsung

: Garis koordinasi

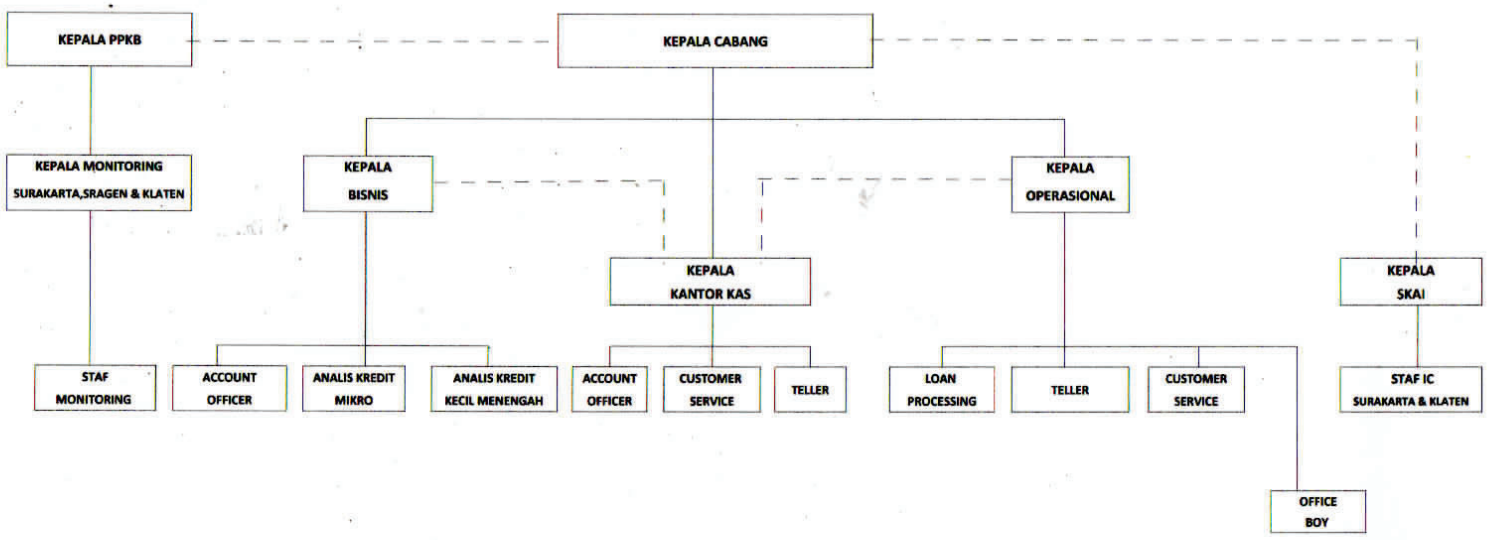
Ditetapkan di Semarang
Pada tanggal 5 September 2023

DIREKTUR UTAMA
BANK PERKREDITAN RAKYAT WELERI MAKMUR,

KERRY THAMRIM

Lampiran Ke-5
Surat Keputusan Direksi Nomor 134/SK.02/IX/2023
Tentang Penetapan Struktur Organisasi

STRUKTUR ORGANISASI KANTOR CABANG SURAKARTA
PT BPR WELERI MAKMUR



: Garis tanggung jawab langsung

: Garis koordinasi

Ditetapkan di Semarang
Pada tanggal 5 September 2023

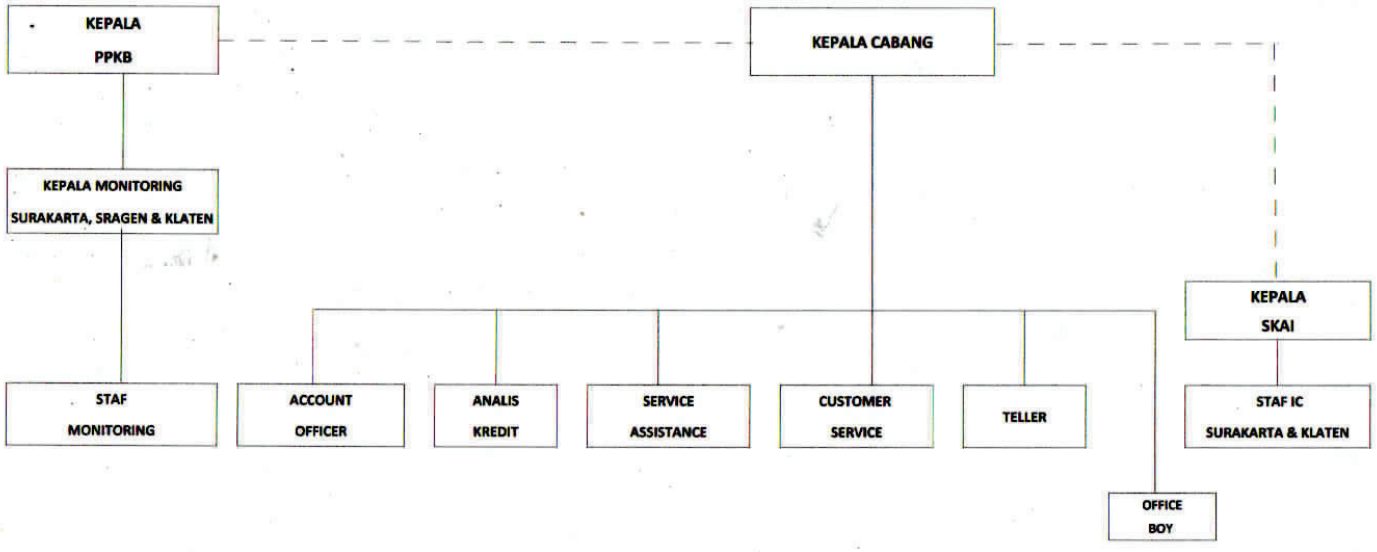
DIREKTUR UTAMA
BANK PERKREDITAN RAKYAT WELERI MAKMUR,

KERRY THAMRIN

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT WELERI MAKMUR SEMARANG

Lampiran Ke-6
Surat Keputusan Direksi Nomor 134/SK.02/IX/2023
Tentang Penetapan Struktur Organisasi

STRUKTUR ORGANISASI KANTOR CABANG KLATEN
PT BPR WELERI MAKMUR



: Garis tanggung jawab langsung

: Garis koordinasi

Ditetapkan di Semarang
Pada tanggal 5 September 2023

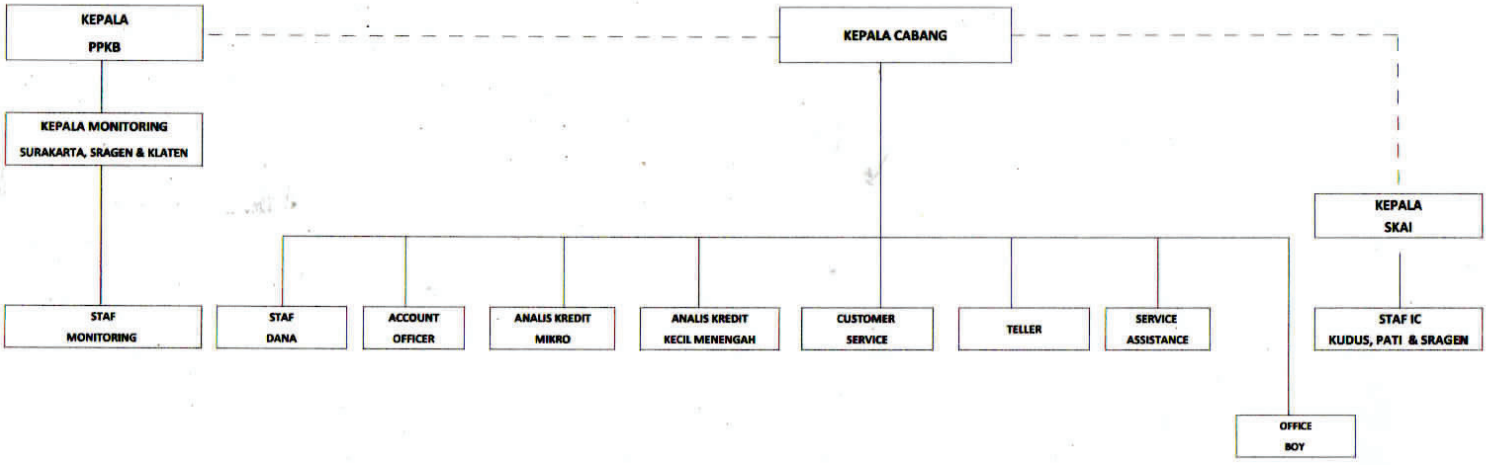
DIREKTUR UTAMA
BANK PERKREDITAN RAKYAT WELERI MAKMUR,

KERRY THAMRIM

BANK PERKREDITAN RAKYAT WELERI MAKMUR SEMARANG

STRUKTUR ORGANISASI KANTOR CABANG SRAGEN
PT BPR WELERI MAKMUR

Lampiran Ke-7
Surat Keputusan Direksi Nomor 134/SK.02/IX/2023
Tentang Penetapan Struktur Organisasi



: Garis tanggung jawab langsung

: Garis koordinasi

Ditetapkan di Semarang
Pada tanggal 5 September 2023

DIREKTUR UTAMA
BANK PERKREDITAN RAKYAT WELERI MAKMUR,

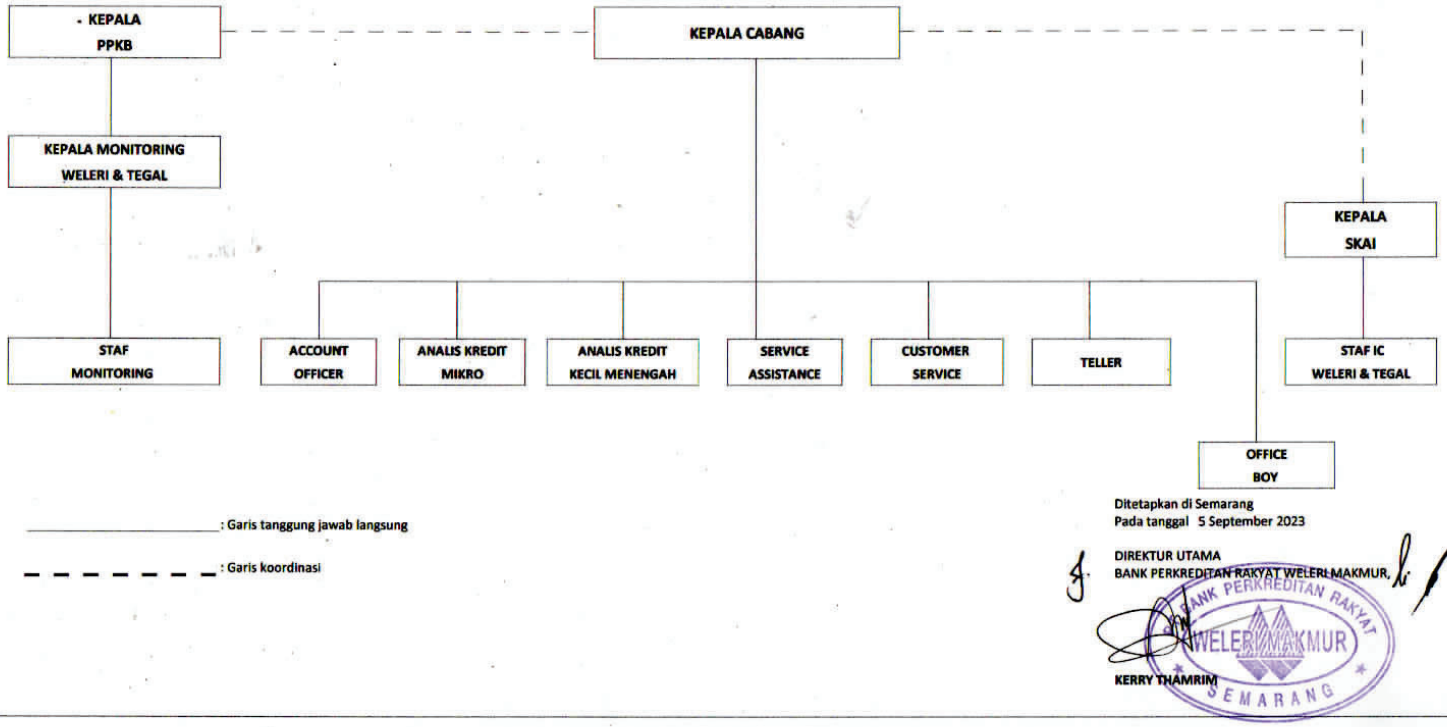
KERRY THAMRIM

BANK PERKREDITAN RAKYAT WELERI MAKMUR SEMARANG

STRUKTUR ORGANISASI KANTOR CABANG TEGAL

PT BPR WELERI MAKMUR

Lampiran Ke-8
Surat Keputusan Direksi Nomor 134/SK.02/IX/2023
Tentang Penetapan Struktur Organisasi



_____ : Garis tanggung jawab langsung

- - - - - - - : Garis koordinasi

Ditetapkan di Semarang
Pada tanggal 5 September 2023

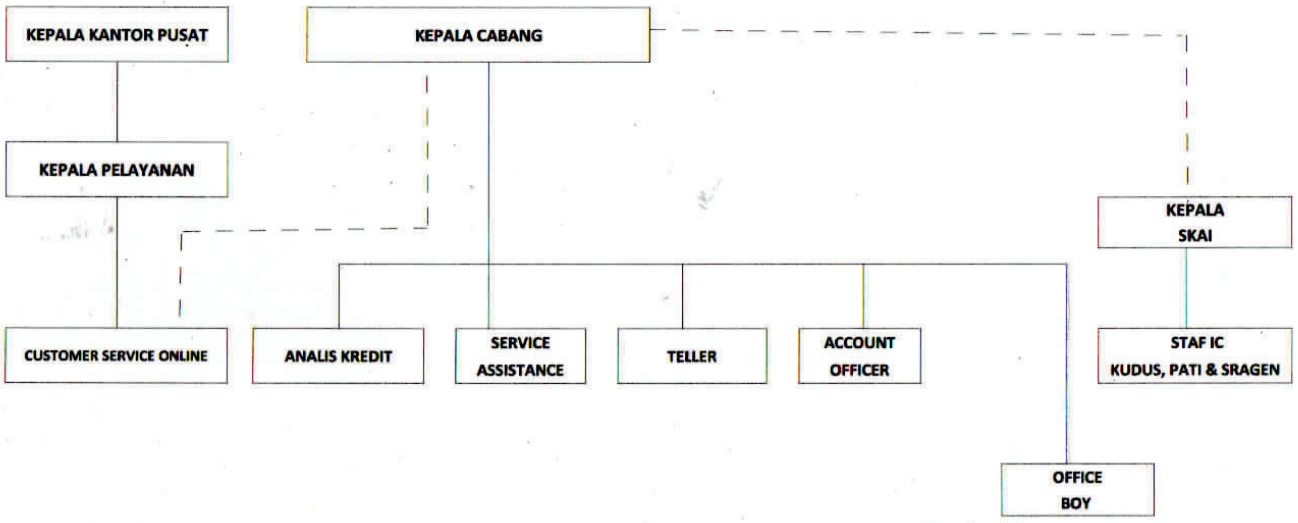
DIREKTUR UTAMA
BANK PERKREDITAN RAKYAT WELERI MAKMUR,

KERRY THAMRIM

BANK PERKREDITAN RAKYAT WELERI MAKMUR SEMARANG

STRUKTUR ORGANISASI KANTOR CABANG PATI
PT BPR WELERI MAKMUR

Lampiran Ke-9
Surat Keputusan Direksi Nomor 134/SK.02/IX/2023
Tentang Penetapan Struktur Organisasi



_____ : Garis tanggung jawab langsung

– – – – – : Garis koordinasi

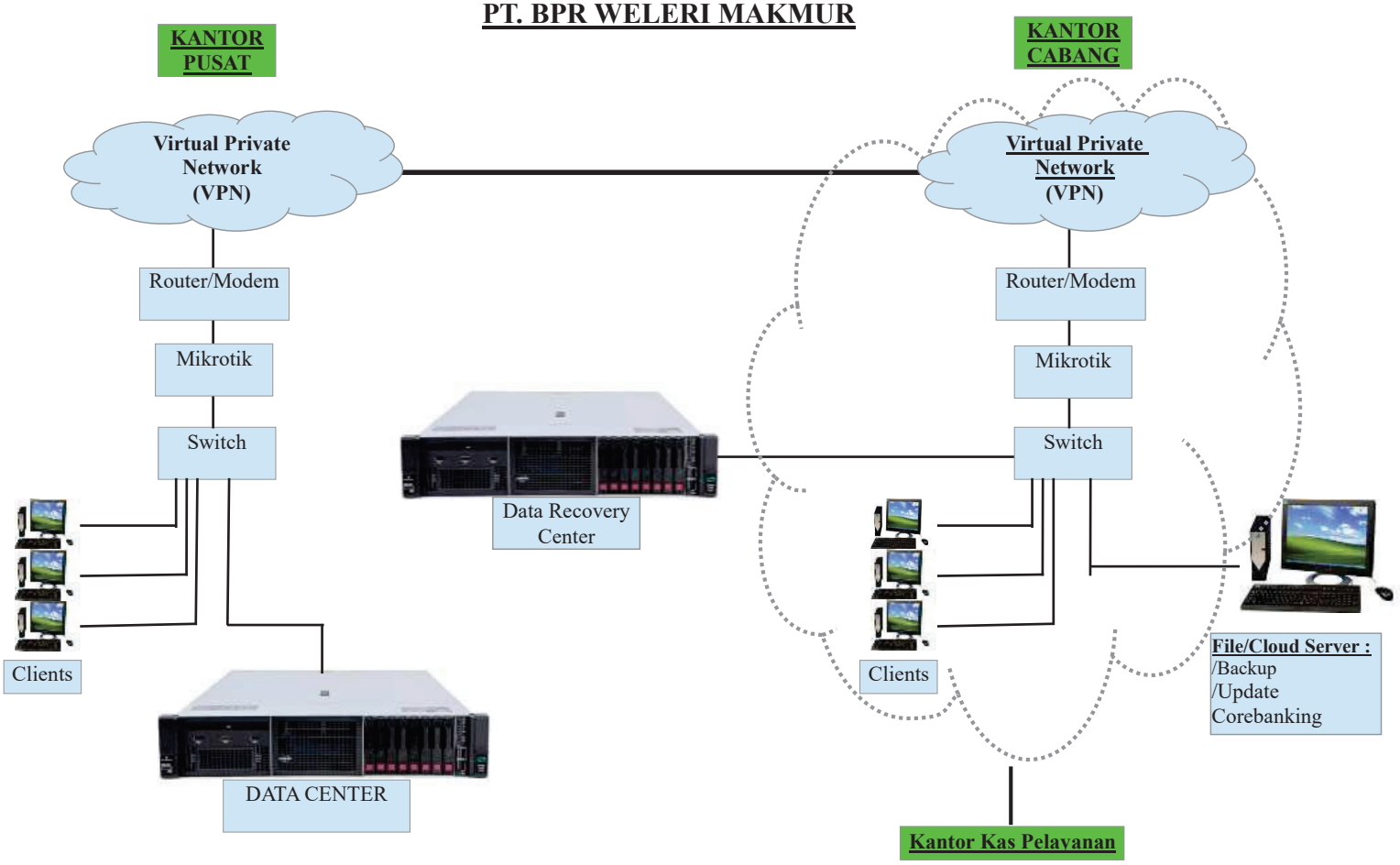
Ditetapkan di Semarang
Pada tanggal 5 September 2023

DIREKTUR UTAMA
BANK PERKREDITAN RAKYAT WELERI MAKMUR,

BANK PERKREDITAN RAKYAT WELERI MAKMUR SEMARANG

KERRY THAMRIN

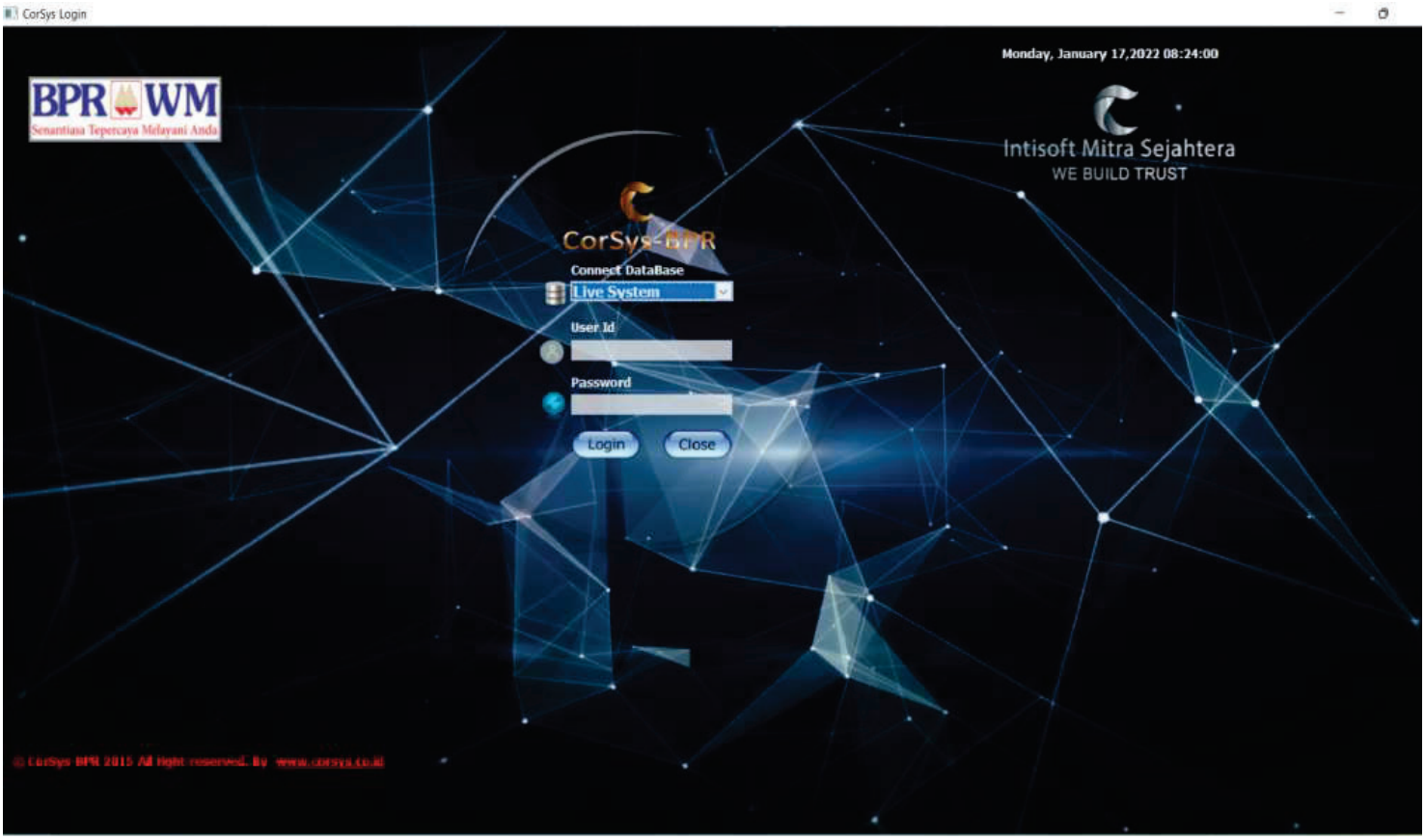
STRUKTUR/TOPOLOGI JARINGAN DATA ONLINE
PT. BPR WELERI MAKMUR



PENJELASAN :

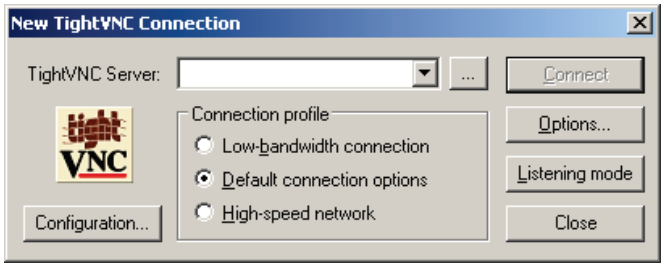
1. Data Center (Server Utama) BPR WM menggunakan HPE ProLiant DL380 Gen10 dengan OS Microsoft Windows Server 2019 yang terletak di Kantor Pusat Semarang dan menggunakan jasa dari PT. Telekomunikasi Indonesia (Telkom), PT. SUPRA PRIMATAMA NUSANTARA (Biznet) dan jaringan GSM untuk backup (Telkomsel, Indosat, dll) dalam bentuk jaringan online atau yang biasa kita sebut jaringan VPN (Virtual Private Network) yang digunakan untuk menghubungkan database Server dengan aplikasi yang digunakan oleh client/user di semua Kantor Cabang maupun Kantor Kas Pelayanan.
2. Program utama (Main Program) yang BPR WM gunakan adalah Corebanking System atau biasa kita sebut Corsys-BPR dengan menggunakan database Oracle.
3. Data Recovery Center adalah server cadangan yang digunakan apabila Server Utama tidak bisa digunakan. DRC terletak di Kantor Cabang Kudus. Data Recovery Center menggunakan HPE ProLiant DL380 Gen10 dengan OS Microsoft Windows Server 2019.
4. Mikrotik (Router Board) adalah perangkat yang digunakan untuk mengatur antar client VPN (Pusat – Cabang – Kas Pelayanan) dan keamanan jaringan antar kantor.
5. Switch digunakan untuk menghubungkan antar komputer (Client – Main Server – Mirror Server – File Server– Router/Modem Telkom).
6. VPN (Virtual Private Network) adalah sebuah koneksi jaringan yang bersifat private (pribadi) dimana hanya komputer yang mempunyai hak akses saja yang bisa masuk ke dalam jaringan VPN.
7. Client adalah komputer (PC dan atau Laptop) yang digunakan user untuk melakukan kegiatan operasional bank dan akses ke program utama bank.
8. File/Cloud Server digunakan untuk Backup Data dan Update Program dengan menggunakan Virtual Private Server (Cloud).

PROGRAM UTAMA BPR WELERI MAKMUR

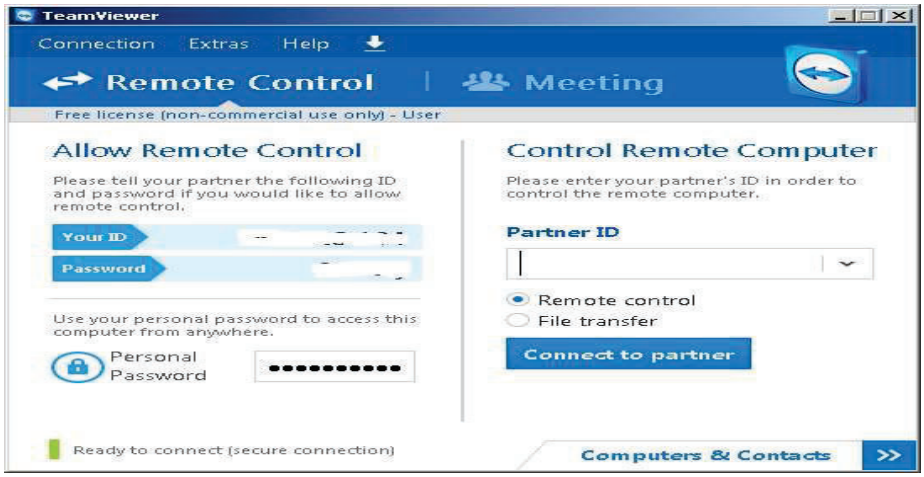


Aplikasi Program Bantu yang digunakan untuk menangani beberapa permasalah yang mungkin timbul adalah :

1. Tight VNC adalah program aplikasi yang digunakan untuk remote desktop melalui koneksi jaringan lokal LAN (Local Area Network) dan bisa digunakan untuk transfer file antar komputer.

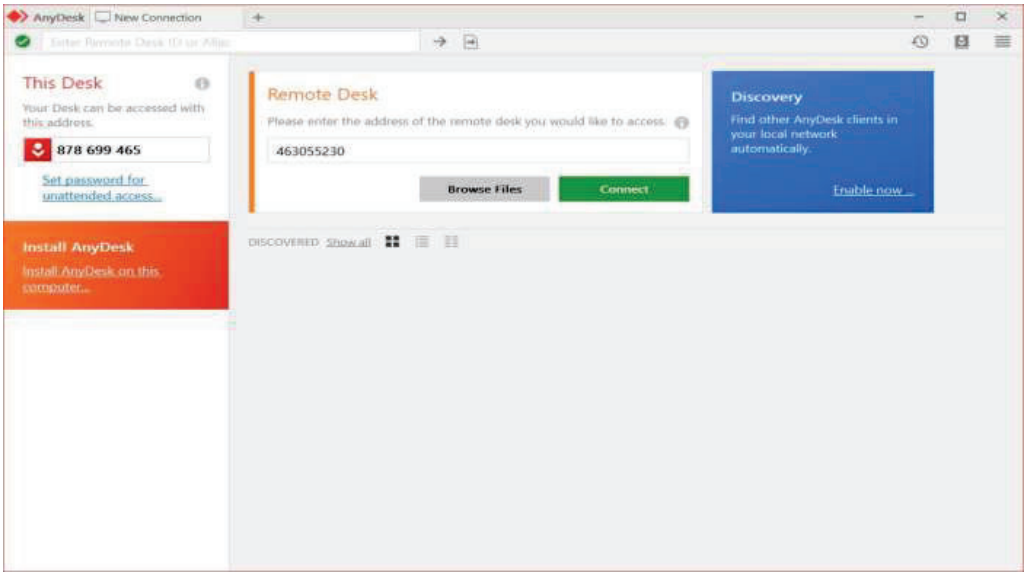


2. Team Viewer adalah program aplikasi yang digunakan untuk remote desktop melalui koneksi jaringan internet dan bisa digunakan untuk transfer file antar komputer apabila jaringan VPN mengalami gangguan.



3. Anydesk adalah program aplikasi yang digunakan untuk remote desktop melalui koneksi jaringan internet dan bisa digunakan untuk transfer file antar

komputer apabila jaringan VPN mengalami gangguan.



DISASTER & RECOVERY PLAN



KEPUASAN NASABAH



Data Center

JIKA GAGAL



Disaster & Recovery Center



Disaster & Recovery Plan

JIKA GAGAL



Contingency Plan (Prosedur Manual)



Business Continuity Plan

Business Continuity Management

KETERANGAN DRP (Disaster & Recovery Plan) :

- Data Center (DC) adalah fasilitas utama pemrosesan data perusahaan untuk mendukung kegiatan operasional perusahaan secara berkesinambungan.
  → DC terletak di Kantor BPR WM Gedung Baru (Ruko Gayamsari No. 17-20)
- Disaster Recovery Center (DRC) adalah fasilitas pengganti pada saat data center mengalami gangguan atau tidak berfungsi untuk menjaga kelangsungan kegiatan usaha.
  → DRC 1 terletak di Kantor BPR WM Kaliwungu Kudus (Jl.Raya Kudus_Jepara KM5) sebagai Backup Server.
  → DRC 2 backup database server harian di kantor pusat dan dilakukan penyimpanan dalam bentuk external harddisk dan disimpan di almari besi secara periodik.
  → DRC 3 backup database & main program di upload di internet via "Cloud Drive" secara periodik untuk cadangan apabila semua kantor BPR WM mengalami bencana yang mengakibatkan operasional bank berhenti secara total.
- Disaster Recovery Plan (DRP) adalah kebijakan, prosedur dan DRC yang dikembangkan untuk memastikan kelangsungan operasional perusahaan apabila terjadi gangguan terhadap data center.
  → DRP 1 dilakukan oleh bagian TSI atas perintah dari Direksi dengan pertimbangan bahwa DC tidak bisa digunakan dan membutuhkan waktu lebih dari 4 jam kerja untuk memperbaiki DC dengan cara menggunakan DRC 1 sebagai penggantinya.
  → DRP 2 dilakukan oleh bagian TSI atas perintah dari Direksi dengan pertimbangan bahwa DC, DRC 1 & DRC 2 tidak bisa digunakan dan membutuhkan waktu lebih dari 1 hari kerja untuk memperbaikinya dengan cara menggunakan DRC 3 sebagai "main tools" untuk DRP 3 ini dapat dilaksanakan.
  → DRP 3 dilakukan oleh bagian TSI atas perintah dari Direksi dengan pertimbangan bahwa ketiga DRP diatas tidak bisa digunakan dan seluruh kantor BPR WM mengalami bencana (kebakaran, kebanjiran, gempa bumi, dll) yang mengakibatkan operasional bank berhenti total.
- Contingency Plan (CP) adalah prosedur manual yang disiapkan untuk memastikan kegiatan operasional perusahaan tetap berjalan apabila data center dan data recovery center tidak berfungsi.
  → CP dilakukan oleh semua bagian yang terkait yang memiliki data dan informasi semua nasabah dengan cara berkoordinasi dengan nasabah maupun Bank Indonesia untuk memperoleh informasi keuangan yang selengkap-lengkapnya (Dokumen maupun data elektronik penunjang lainnya).
- Business Continuity Plan (BCP) adalah kebijakan dan prosedur yang memuat rangkaian kegiatan yang terencana dan terkoordinir mengenai langkah-

langkah pengurangan risiko, penanganan dampak gangguan/bencana dan proses pemulihan agar kegiatan operasional perusahaan dan pelayanan kepada nasabah tetap dapat berjalan.

- Business Continuity Management (BCM) adalah proses pengelolaan yang mengidentifikasikan ancaman potensial atas suatu organisasi dan dampaknya terhadap operasional bisnis untuk membangun kekuatan organisasi dalam melakukan tindakan yang efektif untuk menjaga kepentingan stakeholder, reputasi dan kegiatan perusahaan. BCM adalah proses untuk memastikan bahwa BCP terpudate dan teruji.

ALOKASI STANDAR HARDWARE KOMPUTER
DI PT. BPR WELERI MAKMUR
KANTOR CABANG/KAS PELAYANAN

NO.	BAGIAN	SPESIFKASI HARDWARE	PENGGUNAAN
1	Customer Service (CS)	- 1 unit Laptop/PC - 1 unit printer Passbook - 1 unit printer Dotmatrix - 1 unit printer Inkjet (Print Scan Copy)	Digunakan untuk operasional bagian CS seperti input master (tabungan, deposito, kredit), cetak buku tabungan , cetak bilyet deposito, scan berkas pengajuan, dll.
2	Teller	- 1 unit Laptop/PC - 1 unit printer Passbook	Digunakan untuk operasional bagian Teller seperti input transaksi (tabungan, deposito, kredit), cetak slip transaksi dan pembuatan laporan kas harian, dll.
3	Unit Supporting (Accounting & Bisnis)	- 1 unit Laptop/PC - 1 unit printer Inkjet (Print Scan Copy)	Digunakan untuk operasional bagian Administrasi (Accounting & Bisnis) seperti input & cetak memorial, input-cetak master Perjanjian Kredit, dll.
4	Unit Bisnis (Analis dan	- 1 unit Laptop/PC	Digunakan untuk operasional bagian Analis Kredit

	Monitoring)	- 1 unit Komputer Tablet / Gadget (Mobile) - 1 unit printer Epson L-210 (Print Scan Copy)	dan Monitoring seperti pembuatan memorandum kredit (online/offline) maupun pembuatan laporan bagian kredit, dll.
5	Pemimpin Cabang	- 1 unit Laptop/PC	Digunakan untuk operasional Pemimpin Cabang.

Keterangan : Alokasi standar hardware komputer ini adalah spesifikasi minimum dan bisa berubah-ubah sesuai dengan kebutuhan & jumlah personel di bidang masing-masing.

Semarang, 31 Januari 2024

No. : 067/B.05/BPRWM/I/2024
Lamp : 1 (satu) lembar

Kepada
Otoritas Jasa Keuangan
Kantor Regional 3
Jawa Tengah dan Daerah Istimewa Yogyakarta
Jl. Kyai Saleh No. 12-14 Semarang

Perihal : **Laporan Struktur Kelompok Usaha yang Terkait dengan BPR**

Bersama surat ini kami sampaikan laporan struktur kelompok usaha yang terkait dengan BPR Weleri Makmur untuk periode 31 Desember 2023.

Terlampir Laporan yang dimaksud.

Demikian terima kasih.

DIREKTUR OPERASIONAL
BANK PERKREDITAN RAKYAT
WELERI MAKMUR,

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT WELERI MAKMUR SEMARANG

KASMIATI

Tembusan :
Arsip

STRUKTUR KELOMPOK USAHA
PT BPR WELERI MAKMUR
31 Desember 2023

NO.	NAMA PEMEGANG SAHAM	KEPEMILIKAN SAHAM BPR WM		KEPEMILIKAN USAHA LAIN		
		NOMINAL (Rp)	% SAHAM	NAMA PERUSAHAAN	JENIS USAHA	% SAHAM
1	TAN UDJAN SUGIARTO	35,200,000,000	50.29%	PT DWI KARYA AKBAR	KEGIATAN TEKNOLOGI DAN JASA KOMPUTER LAINNYA	51.00%
2	YENNY BASUKI	7,492,000,000	10.70%	NIHIL	-	-
3	CHENG, ARIF BUDIMAN CHANDRA	2,332,000,000	3.33%	PT TRASINDO SURYA SARANA	JASA TRANSPORTASI	30.00%
4	HENGKY TANTO SUGIARTO	5,452,000,000	7.79%	PT BPR MANDIRI ARTHA ABADI	PERBANKAN	24.90%
				PT MULTI KARYA MITRA SENTOSA	RENTAL/PENYEWAAN	30.00%
5	KERRY THAMRIM	3,524,000,000	5.03%	PT BPR MANDIRI ARTHA ABADI	PERBANKAN	10.00%
				PT MULTI KARYA MITRA SENTOSA	RENTAL/PENYEWAAN	10.00%
6	GUNAWAN HUNTORO	4,000,000,000	5.71%	PT GUNA TESUMA INTERNASIONAL	PENYALUR, EKSPOR, IMPOR	34.67%
				PT DWITA PRATAMA LESTARI	PENYALUR, EKSPOR, IMPOR	82.00%
				PT WIJAYA INTERNASIONAL NUGRAHA	PENYALUR, EKSPOR, IMPOR	50.00%
				PT BAHTERA SUKSES ADIGUNA	PERSEWAAN KAPAL	0.50%
				PT HARMONI KARYA PERSADA	EKSPOR, IMPOR	1.00%
7	JENNY HUNTORO	2,400,000,000	3.43%	CV ANUGRAH JAYA BERSAMA	PROPERTY AGENT	25.00%
				PT PROVEST JAYA MAKMUR	KONTRAKTOR & DEVELOPER	20.00%
8	LANNY HUNTORO	4,800,000,000	6.86%	PT GUNA TESUMA INTERNASIONAL	PENYALUR, EKSPOR, IMPOR	33.33%
				PT DWITA PRATAMA LESTARI	PENYALUR, EKSPOR, IMPOR	18.00%
				PT WIJAYA INTERNASIONAL NUGRAHA	PENYALUR, EKSPOR, IMPOR	50.00%
9	WENNY HUNTORO	2,400,000,000	3.43%	CV KING'S BANGUN MEGAH PERSADA	BAHAN BANGUNAN	99.00%
				PT KIKO MART INDONESIA	RETAIL	50.00%
10	TAN DEWI PUSPA	2,400,000,000	3.43%	NIHIL	-	-
JUMLAH		70,000,000,000	100.00%			

NO.	NAMA PENGURUS	JABATAN	KEPEMILIKAN SAHAM BPR WM		KEPEMILIKAN USAHA LAIN		
			NOMINAL (Rp)	% SAHAM	NAMA PERUSAHAAN	JENIS USAHA	% SAHAM
1	DJOKO SUMARNO	KOMISARIS UTAMA	-	-	NIHIL	-	-
2	YENNY BASUKI	KOMISARIS	7,492,000,000	10.70%	NIHIL	-	-
3	GIANTO DARMAWAN	KOMISARIS INDEPENDEN	-	-	NIHIL	-	-
4	KERRY THAMRIM	DIREKTUR UTAMA	3,524,000,000	5.03%	PT BPR MANDIRI ARTHA ABADI	PERBANKAN	10.00%
					PT MULTI KARYA MITRA SENTOSA	RENTAL/PENYEWAAN	10.00%
5	KASMIATI	DIREKTUR OPERASIONAL	-	-	NIHIL	-	-

Semarang, 31 Januari 2024
DIREKTUR OPERASIONAL
BANK PERKREDITAN RAKYAT
WELERI MAKMUR,

KASMIATI

Penyelenggara Pendidikan dan Pelatihan tahun 2023
PT BPR Weleri Makmur

1. Daftar Sosialisasi dan Pelatihan Ekternal pada tahun 2023

No	Tanggal	Materi	Penyelenggara	Peserta
1	29-Nov-23	Selling is Service Service Is Selling	Pro M Training	Kepala Bisnis dan Kepala Cabang
2	22-Nov-23	Kompetisi Dangdut Ultah OJK	OJK	Siti Sofiah
3	27-Oct-23	Seminar Meningkatkan Peran BPR dalam Mendukung Akses Keuangan bagi UMKM	Perbarindo	M Sri Tulus & Karno SE
4	20-Oct-23	Workshop dan Fun Outing BPR	Perbarindo	Kasmiati
5	16-Oct-23	Online Class Sales Academy Program	Akubank Campus	Kepala Cabang
6	26-Sep-23	Webinar Sosialisasi Penyusutan Harta Berwujud dan/atau Amortisasi Harta Tak Berwujud	KPP Madya Dua Semarang	Chandra Dewi
7	25-Sep-23	Webinar Effective Sales Coaching	Akubank Campus	Kepala Cabang & Direktur Utama
8	21-Sep-23	Webinar Peluang dan Tantangan Fintech P2P Lending di Era UU P2SK	OJK Institute	Kerry Thamrim
9	14-Sep-23	Webinar Pemanfaatan Internet Of Things Di Industri Jasa Keuangan	OJK	M Sri Tulus dan Gideon Admiga P
10	28-Aug-23	Sosilasasi APU PPT dan PPSM	OJK	Amil Indaryanto & Syaifur Rokhman
11	23-Aug-23	Sosialisasi Pemanfaatan Layanan Identitas Kependudukan Digital	DPP Perbarindo	Kasmiati, Fikrina Azizah &
12	21-Aug-23	WEBINAR TRANSFORMATIONAL LEADERSHIP	ESQ	Esti widyaningrum
13	17-Aug-23	Upacara Bendera Peringatan HUT RI Ke 78	OJK	Yogi Agung P & Umul Khusna
14	14-Aug-23	Workshop Aplikasi Online SIP APU PPT dan PPPSPM Berbasis Teknologi Digital	Perbarindo	Syaifur Rokhman
15	11-Aug-23	Webinar Pengecualian Objek Pajak	BG dan Partner	Esti Widyaningrum
16	10-Aug-23	Sosialisasi PMK Nomor 66 Tahun 2023 Naturan dan Kenikmatan	KPP Madaya Semarang	Kerry Tharim, Kasmiati & Chandra Dewi
17	3-Aug-23	Webinar Waspada Modus Penipuan Gaya Baru	OJK	Kerry Thamrim
18	25-Jul-23	Pelatihan Marketing Happy Selling With Your Heart	Perbarindoo DPK Solo Raya Eko Suseno HRM	Aprin Adhi Prabowo
19	20-Jul-23	Pelaporan Profil Risiko dan Pelaksanaan Tugas Tanggung Jawab Fungsi Kepatuhan serta Fungsi Manajemen Risiko	Perbarindo Tatang S Herisman	Karno SE
20	18-Jul-23	Strategi Penagihan Piutang Bermasalah Secara Dini dan	P Hadisaputro	Karno & Zushilla Fitria

		Terintegrasi Serta Aman Dari Jerat Hukum		
21	12-Jul-23	Diskusi Seputar Ekonomi road to LPS Call For Research	LPS	Karno SE
22	12-Jul-23	Sosialisasi Ciri Keaslian Rupiah Tahun Emisi 2022	Perbarindo	Anita Yulianti
23	6-Jul-23	Webinar Sosialisasi POJK Nomor 8 Tahun 2023 Penerapan APU PPT	OJK	Amil Indaryanto
24	4-Jul-23	Sosialisasi SAK EP dan UU PPSK	OJK	Kasmiati, Chandra Dewi, Donald Yurisdwiputra, Syaifur Rokhman & Karno SE
25	22-Jun-23	Mengenal lebih jauh pengaturan UU P2SK dalam rangka penguatan sektor Perbankan	Agus Sugiarto Kepala OJK Institute	Kerry Thamrim
26	22-Jun-23	Capacity Building BPR/BPRS KR03	PT PEFINDO BIRO KREDIT BPK SUMARJONO	Syaifur Rokhman & Karno SE
27	22-Jun-23	Sosialisasi POJK Tentang Literasi dan Inklusi Keuangan	OJK	M Sri Tulus
28	21-Jun-23	Sosialisasi PMK No 41 tahun 2023	DIRJEN PAJAK	Kasmiati
29	21-Jun-23	Webinar Penerapan Fungsi Kepatuhan	Lembaga Pengembangan Informasi Nasional (Gede Ngurah Piter)	Syaifur Rokhman & Karno
30	21-Jun-23	Pelatihan Audit Invetigasi dan Akutansi Forensik	Perbarindo komisariat semarang	Donald Lintin Y
31	15-Jun-23	Webinar " Bahas Tuntas PPH Pasal 21"	Great Day	Esti Widyaningrum
32	15-Jun-23	Webinar " How to Manage Climate Related Risk in Banking Industry"	OJK	Karno SE
33	14-Jun-23	PJJ Penyegaran Sertifikasi Direktur Tingkat 2	Perbarindo	Kerry Thamrim
34	6-Jun-23	Melakukan Praktek Audit Intern Berbasis Risiko dan Aktivitas Fungsional Usaha BPR	Perbarindo DPD Jawa Tengah	Donald Lintin Y & Karno SE
35	30-May-23	Webinar Membangun Keyakinan Nasabah Aset Digital dan Risiko Siber	OJK Institute	Gideon Admiga P, M Sri Tulus & Karno, SE
36	23-May-23	Sosialisasi Fisik Market Conduct	OJK	Karno SE
37	22-May-23	Webinar Memperkuat Ketahan Nasional di Industri Jasa Keuangan	OJK	Kerry Thamrim
38	17-May-23	Webinar Pengenalan Single Customer View Kepada BPR	Perbarindo	Kasmiati, Chandra Dewi & Karno SE
39	16-May-23	Webinar Fundamental Of Wealth Management	OJK	Kerry Thamrim
40	8-May-23	Webinar: Role Of Financial Service on Countering The Financing of Terrorism Regime"		Karno SE

41	11-Apr-23	Seminar Nasional Memperkuat Kompetensi Digital SDM BPR	DPP Perbarindo Jawa Tengah	Kerry Thamrim & Gideon Admiga P
42	15-Feb-23	Koordinasi Tindak Lanjut Registrasi Aplikasi Sistem Informasi Terduga Pendanaan Terorisme (SIPENDAR)	PPATK	Amil Indaryanto
43	14-Feb-23	Sosialisasi Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO) Modul Profesi Keuangan AP/KAP	OJK	Syaifur Rokhman & Donald Lintin Y
44	10-Feb-23	Pelatihan Online SIP APU PPT	Perbarindo	Amil Indaryanto
45	28-Mar-23	Pelatihan Integrated Marketing	AKU Bank	M Sri Tulus
46	20-Mar-23	Sosialisasi Laporan Keuangan Tahuna LPS	DPD Perbarindo	Chandra Dewi
47	20-Mar-23	Sosilaisasi PNPB	Dirjen Dukcapil	Fikrina Azizah & Gudeon Admiga
48	14-Mar-23	Sosialisasi Implementasi APPK Generasi 2	OJK	Fadjar Hidajat, M Sri Tulus & Puguh Adi S

2. Daftar Sosialisasi dan Pelatihan Internal pada tahun 2023

No	Tanggal	Materi	Penyelenggara	Peserta
1	21-Nov-23	Literasi Perbankan di SMKN 1 Kendal	Human Capital	Siswa Kelas 12 SMKN 1 Kendal
2	17-Nov-23	Sharing Session Account Officer	Human Capital	Account Officer
3	10-Oct-23	Pelatihan Analisis Kredit Berbasis Risiko	Human Capital	Analis Kredit, AO , Kepala Kantor Kas & Kepala Bisnis
4	25-Sep-23	Sosialisasi Program Customer Service Online	Human Capital	CS, Teller, SA dan Loan Processing
5	8-Sep-23	Sosialisasi Perikatan Kredit	Human Capital	Analis Kredi
6	1-Sep-23	Sosialisasi Perikatan Kredit	Human Capital	Account Officer
7	18-Aug-23	Forum Diskusi Audit Investigasi dan Akuntansi Forensik	Human Capital	SKAI
8	4-Aug-23	Forum Komunikasi Operasional dengan Tema APU PPT	Human Capital	CS dan Teller
9	4-Aug-23	Strategi Penagihan Piutang Bermasalah Secara Dini dan Aman Dari Jerat Hukum	Human Capital	Monitoring & Kepala Monitoring
10	1-Aug-23	Forum Komunikasi Operasional dengan Tema APU PPT	Human Capital	SA dan Loan Processing
11	27-Jul-23	Sosialisasi Online Ciri Keaslian Rupiah Tahun Emisi 2022	Human Capital	CS, Teller, SA dan Loan Processing
12	18-Jul-23	Forum Diskusi Operasional dengan Tema Kupas Tuntas SOP Deposito Makmur	Human Capital	CS, Teller, SA dan Loan Processing
13	14-Jul-23	Forum Diskusi Online Kredit Musiman dan Kredit Serbaguna Bersyarat	Human Capital	CS, Teller, SA dan Loan Processing
14	21-Jun-23	Forum Diskusi Bedah Produk Kredit69 dan Kredit Serbaguna	Human Capital	CS, Teller, SA dan Loan Processing

15	16-Jun-23	Forum Diskusi Online Tema Kredit Paripaso dan Kredit Revolving	Human Capital	CS, Teller, SA dan Loan Processing
16	9-Jun-23	Forum Diskusi dengan Tema Penilaian Agunan Kredit	Human Capital	Analis Kredit, AO , Kepala Kantor Kas & Kepala Bisnis
17	29-May-23	Forum Diskusi dengan Tema Alur dan Proses Pencairan Kredit	Human Capital	Analis Kredit, AO , Kepala Kantor Kas & Kepala Bisnis
18	12-May-23	Pelatihan Penerapan Prinsip Kehati-hatian Perbankan	Human Capital	Kepala Cabang dan Kepala Bisnis
19	5-May-23	Mentoring Account Officer	Human Capital	Account Officer
20	29-Apr-23	Refresh Pemahaman dan Penguatan Core Value BPRWM	Human Capital	All Wmers di Kantor masing-masing
21	28-Maret-23	Pelatihan Analisis Kredit Sesi-1	Human Capital	Analis Kredit
22	2 Feb – 28 Feb -23	Assement Account Officer	Human Capital	Account Officer

PERMASALAHAN HUKUM PT. BPR WELERI MAKMUR

DI PENGADILAN NEGERI

JANUARI 2023 SAMPAI DENGAN DESEMBER 2023

1. **Perkara nomor : 14/PDT/2023/PT Smg *Juncto* 196/Pdt.G/2022/PN Smg**.
   - Jenis Perkara : Memori Banding atas Putusan Perkara 196/Pdt.G/2022/PN Smg
   - Tingkat Pengadilan : Pengadilan Tinggi Jawa Tengah.
   - Pihak Pembanding : Henry Juliawan (Pembanding/Dahulunya Penggugat);
   - Alamat : Jalan MH. Thamrin No.102, RT 001, RW 003, Kelurahan Miroto, Kecamatan Semarang Tengah, Kota Semarang, Jawa Tengah.
   - Pihak Terbanding : 1. PT BPR Weleri Makmur (Terbanding I/Dahulunya Tergugat I);
     Alamat : Jalan Majapahit, Ruko Gayamsari No.17-20, Kota Semarang, Provinsi Jawa Tengah.
     2. KPKNL Semarang (Tebanding II/Dahulu Tergugat II);
     Alamat : Jalan Imam Bonjol No.1D, Gedung Keuangan Negara Semarang II, Kota Semarang, Provinsi Jawa Tengah.
     3. Kantor Otoritas Jasa Keuangan (Terbanding III/Dahulu Tergugat III);
     Alamat : Jalan Kyai Saleh Nomor 12-14, Mugasari, Kecamatan Semarang selatan, Kota Semarang, Provinsi Jawa Tengah
     4. Kantor Pertanahan Kabupaten Pati/BPN Pati (Terbanding IV);
     Alamat : Jalan Raya Pati-Kudus KM 3.5, Kabupaten Pati. Provinsi Jawa Tengah.
   - Latar Belakang : Pembanding (dahulu Penggugat) Keberatan dengan Hasil Putusan Perkara Nomor 196/Pdt.G/2022/PN Smg.
   - Tuntutan : * Menyatakan Terbanding I dan Terbanding II melakukan Perbuatan Melawan hukum dll;
   - Status Perkara : Putusan Pengadilan Tinggi Jawa tengah menyatakan Banding yang diajukan oleh Pembanding (dahulu Penggugat) dinyatakan Ditolak dan Putusan Pengadilan Tinggi juga menguatkan Putusan Pengadilan Negeri Nomor 196/Pdt.G/2022/PN Smg.

2. **Perkara nomor : 577/Pdt.G/2022/PN Smg, tanggal 22 Desember 2022**

- Jenis Perkara : Perdata (Perbuatan Melawan Hukum);
- Tingkat Pengadilan : Pengadilan Negeri Semarang.
- Pihak Penggugat : Henry Juliawan ;
- Alamat : Jalan MH. Thamrin No.102, RT 001, RW 003, Kelurahan Miroto, Kecamatan Semarang Tengah, Kota Semarang, Jawa Tengah.
- Pihak Tergugat : 1. PT BPR Weleri Makmur (Tergugat I);
  Alamat : Jalan Majapahit, Ruko Gayamsari No.17-20, Kota Semarang, Provinsi Jawa Tengah.
  2. KPKNL Semarang (Tergugat II);
  Alamat : Jalan Imam Bonjol No.1D, Gedung Keuangan Negara Semarang II, Kota Semarang, Provinsi Jawa Tengah.
  3. Steven Adriel Antonia (Tergugat III);
  Alamat : di Kantor CV Wahyu Jaya, jalan Raya Pati-Kudus KM 06, RT 002, RW 003, Desa Tenggeles, Kecamatan Mejobo, Kabupaten Kudus, Provinsi Jawa Tengah.
  4. Kantor Pertanahan Kabupaten Pati/BPN Pati (Terbanding IV);
  Alamat : Jalan Raya Pati-Kudus KM 3.5, Kabupaten Pati. Provinsi Jawa Tengah.
- Latar Belakang : Penggugat merasa harga jual lelang tidak layak atau tidak sesuai dengan Harga yang seharusnya versi Penggugat.
- Tuntutan : * Menyatakan Tergugat I dan Tergugat II dan Tergugat III telah melakukan Perbuatan Melawan hukum dll;
- Status Perkara : Perkara Telah selesai dengan putusan tertanggal 12 Juni 2023, bahwa Gugatan Penggugat tidak dapat diterima.

3. **Perkara nomor : 1/Pdt.G.S/2023/PN Dmk, tanggal 26 Januari 2023.**

- Jenis Perkara : Perdata, Gugatan Wanprestasi secara Sederhana (GS);
- Tingkat Pengadilan : Pengadilan Negeri Demak.
- Pihak Penggugat : PT BPR Weleri Makmur
- Alamat : Jalan Majapahit, Ruko Gayamsari No.17-20, Kota Semarang.
- Pihak Tergugat : 1. Ainun Najib (Tergugat I);
  Alamat : Krajan RT 04 RW 01 Kangkung, Kecamatan Mranggen Kabupaten Demak, Provinsi Jawa Tengah;
  2. Supriyanti (Tergugat II);

Alamat : Krajan, RT.04, RW.01, Kangkung, Kecamatan Mranggen, Kabupaten Demak, Provinsi Jawa Tengah.

- Latar Belakang : Gugatan Sederhana diajukan karena Para Tergugat Wanprestasi
- Tuntutan : * Menyatakan Para Tergugat Wanprestasi;
  * Menghukum Para Tergugat untuk membayar kewajiban Para Tergugat kepada Penggugat sebesar **Rp. 116.354.407,22 dan lain-lain;**
- Status Perkara : Gugatan dicabut, Para Tergugat melakukan Pembayaran Pelunasan pada tanggal 30 Januari 2023.

4. **Perkara nomor : 1/Pdt.G.S/2023/PN Kds, tanggal 02 Februari 2023.**
   - Jenis Perkara : Perdata, Gugatan Wanprestasi secara Sederhana (GS);
   - Tingkat Pengadilan : Pengadilan Negeri Kudus.
   - Pihak Penggugat : PT BPR Weleri Makmur
   - Alamat : Jalan Majapahit, Ruko Gayamsari No.17-20, Kota Semarang.
   - Pihak Tergugat : 1. Sarmadi (Tergugat I);
     Alamat : Karangmalang RT.001, RW.008, Kecamatan Gebog Kabupaten Kudus, Provinsi Jawa Tengah.
     2. Siti Munti'ah (Tergugat II);
     Alamat : Karangmalang RT 001, RW.008, Kecamatan Gebog Kabupaten Kudus, Provinsi Jawa Tengah.
   - Latar Belakang : Gugatan Sederhana diajukan karena Para Tergugat Wanprestasi
   - Tuntutan : * Menyatakan Para Tergugat Wanprestasi;
     * Menghukum Para Tergugat untuk membayar kewajiban Para Tergugat kepada Penggugat sebesar **Rp 79.545.547,82 dan lain-lain;**
   - Status Perkara : Gugatan dicabut, Para Tergugat melakukan Pembayaran Pelunasan pada tanggal 7 Februari 2023.

5. **Perkara nomor : 3/Pdt.G.S/2023/PN Smg, tanggal 27 Februari 2023.**
   - Jenis Perkara : Perdata, Gugatan Wanprestasi secara Sederhana (GS);
   - Tingkat Pengadilan : Pengadilan Negeri Semarang.
   - Pihak Penggugat : PT BPR Weleri Makmur
   - Alamat : Jalan Majapahit, Ruko Gayamsari No.17-20, Kota Semarang.
   - Pihak Tergugat : 1. Daduk Adhi Susadyo (Tergugat I);
     Alamat : Grand Tembalang Regency BA-12A, RT.002, RW.006, Kecamatan Tembalang, Kota Semarang, Provinsi Jawa Tengah.
     2. Cecilia Rose Mary Atik N (Tergugat II);

Alamat : Grand Tembalang Regency BA-12A, RT.002, RW.006, Kecamatan Tembalang, Kota Semarang, Provinsi Jawa Tengah.

- Latar Belakang : Gugatan Sederhana diajukan karena Para Tergugat Wanprestasi
- Tuntutan : * Menyatakan Para Tergugat Wanprestasi;
  * Menghukum Para Tergugat untuk membayar kewajiban Para Tergugat kepada Penggugat sebesar **Rp174.291.139,30 dan lain-lain;**
- Status Perkara : Gugatan dicabut, Para Tergugat melakukan Pembayaran Tunggakan Sebesar **Rp40.000.000,00** pada tanggal 31 Maret 2023.

6. **Perkara nomor : 54/Pdt.G/2023/PN Kln, tanggal 18 April 2023.**
   - Jenis Perkara : Perdata Gugatan Perbuatan Melawan Hukum;
   - Tingkat Pengadilan : Pengadilan Negeri Klaten.
   - Pihak Penggugat : Rochmad
   - Alamat : Jalan Majapahit, Ruko Gayamsari No.17-20, Kota Semarang.
   - Pihak Tergugat : PT BPR Weleri Makmur
   - Alamat : Jalan Majapahit, Ruko Gayamsari No.17-20, Kota Semarang.
   - Latar Belakang : Penggugat mengajukan gugatan dikarenakan mengalami tunggak bayar;
   - Tuntutan : * Menyatakan Tergugat Melakukan Perbuatan Melawan Hukum
   - Status Perkara : Gugatan dinyatakan tidak dapat diterima dan Penggugat akhirnya setuju untuk membayar Tunggakan kewajiban dengan cara mencicil;

7. **Perkara nomor : 18/Pdt.G.S/2023/PN Smg, tanggal 05 Juni 2023.**
   - Jenis Perkara : Perdata, Gugatan Wanprestasi secara Sederhana (GS);
   - Tingkat Pengadilan : Pengadilan Negeri Semarang.
   - Pihak Penggugat : PT BPR Weleri Makmur
   - Alamat : Jalan Majapahit, Ruko Gayamsari No.17-20, Kota Semarang.
   - Pihak Tergugat : Dias Listiani.
   - Alamat : Jalan Tengger Barat, RT.002, RW.007, Kecamatan Gajahmungkur, Kota Semarang, Provinsi Jawa Tengah.
   - Latar Belakang : Gugatan Sederhana diajukan karena Tergugat Wanprestasi
   - Tuntutan : * Menyatakan Tergugat Wanprestasi;
     * Menghukum Tergugat untuk membayar kewajiban Para Tergugat kepada Penggugat sebesar **Rp356.437.897,00 dan lain-lain;**
   - Status Perkara : Gugatan Penggugat dikabulkan.

8. **<u>Perkara nomor : 16/Pdt.Sus-PKPU/2023/PN.Niaga.Smg, tanggal dimulainya Rapat Kreditur 05 Juni 2023.</u>**

- Jenis Perkara : Perdata Niaga/PKPU;
- Tingkat Pengadilan : Pengadilan Niaga pada Pengadilan Negeri Semarang.
- Debitur PKPU : Herman Johanes dan Christine Kosasih
- Alamat : Jl. Brotojoyo 2-D/11, RT 006 RW 001, Kelurahan Plombokan Kecamatan Semarang Utara, Kota Semarang;
- Kreditor Separatis : PT BPR Weleri Makmur
- Alamat : Jalan Majapahit, Ruko Gayamsari No.17-20, Kota Semarang.
- Pihak Kreditor lain : 1. Bank OCBC NISP
  2. Bank CIMB Niaga
  3. Bank BRI
  4. BPR Arto Moro
  5. Ferry Handoko (Kreditur konkuren)
  6. IR. Hartono Hadipoernomo (Kreditur konkuren)
- Latar Belakang : Permohonan PKPU diajukan oleh salah satu Kreditur dikarenakan Debitur Wanprestasi.
- Tuntutan : adanya kepastian mengenai pembayaran hutang Debitur PKPU terhadap Para Kreditur konkuen.
- Status Perkara : Debitur Herman Johanes dan Christine Kosasih (dalam PKPU) dinyatakan dalam keadaan Pailit dengan segara akibat hukumnya karena proposal Perdamaianya ditolak.

9. **<u>Perkara nomor : 16/Pdt.Sus-Pailit/2023/PN.Niaga.Smg, tanggal 13 November 2023.</u>**

- Jenis Perkara : Perdata Niaga/Kepailitan;
- Tingkat Pengadilan : Pengadilan Niaga pada Pengadilan Negeri Semarang.
- Debitur Pailit : Herman Johanes dan Christine Kosasih
- Alamat : Jl. Brotojoyo 2-D/11, RT 006 RW 001, Kelurahan Plombokan Kecamatan Semarang Utara, Kota Semarang;
- Kreditor Separatis : PT BPR Weleri Makmur
- Alamat : Jalan Majapahit, Ruko Gayamsari No.17-20, Kota Semarang.
- Pihak Kreditor lain : 1. Bank OCBC NISP
  2. Bank CIMB Niaga
  3. Bank BRI

4. BPR Arto Moro
5. Ferry Handoko (Kreditur konkuren)
6. IR. Hartono Hadipoernomo (Kreditur konkuren)

- Latar Belakang : dikarekana para Debitur telah dinyatakan dalam keadaan Pailit dengan segala akibat hukumnya berdasarkan Penetapan Hakim Pengawas nomor : 16/Pdt.Sus-PKPU/2023/PN Niaga.Smg tanggal 07 November 2023 dan harta Pailit dalam keadaan Insolvensi.
- Tuntutan : Pemberesan Aset dan pengajuan tagihan hutang oleh para Kreditor.
- Status Perkara : Debitur Herman Johanes dan Christine Kosasih (dalam PKPU) dinyatakan dalam keadaan Pailit dengan segara akibat hukumnya.

10. **Perkara nomor : 260/Pdt.G/2023/PN Smg, tanggal 06 Juli 2023.**

- Jenis Perkara : Perdata (Perbuatan Melawan Hukum);
- Tingkat Pengadilan : Pengadilan Negeri Semarang.
- Pihak Penggugat : Henry Juliawan ;
- Alamat : Jalan MH. Thamrin No.102, RT 001, RW 003, Kelurahan Miroto, Kecamatan Semarang Tengah, Kota Semarang, Jawa Tengah.
- Pihak Tergugat : 1. PT BPR Weleri Makmur (Tergugat I);
  Alamat : Jalan Majapahit, Ruko Gayamsari No.17-20, Kota Semarang, Provinsi Jawa Tengah.
  2. KPKNL Semarang (Tergugat II);
  Alamat : Jalan Imam Bonjol No.1D, Gedung Keuangan Negara Semarang II, Kota Semarang, Provinsi Jawa Tengah.
  3. Steven Adriel Antonia (Tergugat III);
  Alamat : di Kantor CV Wahyu Jaya, jalan Raya Pati-Kudus KM 06, RT 002, RW 003, Desa Tenggeles, Kecamatan Mejobo, Kabupaten Kudus, Provinsi Jawa Tengah.
  4. Kantor Pertanahan Kabupaten Pati/BPN Pati (Terbanding IV);
  Alamat : Jalan Raya Pati-Kudus KM 3.5, Kabupaten Pati. Provinsi Jawa Tengah.
- Latar Belakang : Penggugat merasa harga jual lelang tidak layak atau tidak sesuai dengan harga yang seharusnya versi Penggugat.
- Tuntutan : * Menyatakan Tergugat I dan Tergugat II dan Tergugat III telah melakukan Perbuatan Melawan hukum, dll;
- Status Perkara : Perkara sampai saat ini masih berlangsung/berjalan.

11. **Perkara nomor : 30/Pdt.G.S/2023/PN Smg, tanggal 25 Juli 2023.**

- Jenis Perkara : Perdata, Gugatan Wanprestasi secara Sederhana (GS);
- Tingkat Pengadilan : Pengadilan Negeri Semarang.
- Pihak Penggugat : PT BPR Weleri Makmur
- Alamat : Jalan Majapahit, Ruko Gayamsari No.17-20, Kota Semarang.
- Pihak Tergugat : 1. Heri Pambudi (Tergugat I);
  Alamat : Griya Lestari Blok B3 No.17, RT.004, RW.009,
  Kecamatan Ngaliyan, Kota Semarang, Provinsi Jawa Tengah.
  2. Asih Supriyanti (Tergugat II);
  Alamat : Griya Lestari Blok B3 No.17, RT.004, RW.009,
  Kecamatan Ngaliyan, Kota Semarang, Provinsi Jawa Tengah.
- Latar Belakang : Gugatan Sederhana diajukan karena Para Tergugat Wanprestasi
- Tuntutan : * Menyatakan Para Tergugat Wanprestasi;
  * Menghukum Para Tergugat untuk membayar kewajiban Para Tergugat kepada Penggugat sebesar **Rp327.058.664,00** dan lain-lain;
- Status Perkara : Gugatan dikabukan sebagian.

12. **Perkara nomor : 31/Pdt.G.S/2023/PN Smg, tanggal 26 Juli 2023.**

- Jenis Perkara : Perdata, Gugatan Wanprestasi secara Sederhana (GS);
- Tingkat Pengadilan : Pengadilan Negeri Semarang.
- Pihak Penggugat : PT BPR Weleri Makmur
- Alamat : Jalan Majapahit, Ruko Gayamsari No.17-20, Kota Semarang.
- Pihak Tergugat : 1. Marjono (Tergugat I);
  Alamat : Pandan Wangi Tengah III Blok D-26, RT.002, RW.007
  Kedungmundu, Kecamatan Tembalang, Kota Semarang.
  2. Asih Supriyanti (Tergugat II);
  Alamat : Griya Lestari Blok B3 No.17, RT.004, RW.009,
  Kecamatan Ngaliyan, Kota Semarang, Provinsi Jawa Tengah.
- Latar Belakang : Gugatan Sederhana diajukan karena Para Tergugat Wanprestasi
- Tuntutan : * Menyatakan Para Tergugat Wanprestasi;
  * Menghukum Para Tergugat untuk membayar kewajiban Para Tergugat kepada Penggugat sebesar **Rp110.646.509,90** dan lain-lain;
- Status Perkara : Gugatan dikabukan sebagian.

13. **Perkara nomor : 63/Pdt.G.S/2023/PN Sgn, tanggal 03 Agustus 2023.**

- Jenis Perkara : Perdata, Gugatan Wanprestasi secara Sederhana (GS);
- Tingkat Pengadilan : Pengadilan Negeri Sragen.
- Pihak Penggugat : PT BPR Weleri Makmur
- Alamat : Jalan Majapahit, Ruko Gayamsari No.17-20, Kota Semarang.
- Pihak Tergugat : 1. Diyono (Tergugat I);
  Alamat : Ngrayung, RT.07, RW.01, Desa/Kelurahan Jekawal
  Kecamatan Tangen, Kabupaten Sragen.
  2. Pami (Tergugat II);
  Alamat : Ngrayung, RT.07, RW.01
  Kecamatan Tangen , Kabupaten Sragen, Provinsi Jawa Tengah.
- Latar Belakang : Gugatan Sederhana diajukan karena Para Tergugat Wanprestasi
- Tuntutan : * Menyatakan Para Tergugat Wanprestasi;
  * Menghukum Para Tergugat untuk membayar kewajiban Para Tergugat kepada Penggugat sebesar **Rp74.254.711,90 dll;**
- Status Perkara : Gugatan dicabut, Para Tergugat melakukan Pembayaran Pelunasan sebesar Rp45.000.000,00.

14. **Perkara nomor : 56/Pdt.G.S/2023/PN Smg, tanggal 07 September 2023.**

- Jenis Perkara : Perdata, Gugatan Wanprestasi secara Sederhana (GS);
- Tingkat Pengadilan : Pengadilan Negeri Semarang.
- Pihak Penggugat : PT BPR Weleri Makmur
- Alamat : Jalan Majapahit, Ruko Gayamsari No.17-20, Kota Semarang.
- Pihak Tergugat : Haryanti
  Alamat : Ngadirgo RT 004 RW 002, Kelurahan Ngadirgo,
  Kecamatan Mijen, Kota Semarang.
- Latar Belakang : Gugatan Sederhana diajukan karena Tergugat Wanprestasi
- Tuntutan : * Menyatakan Tergugat Wanprestasi;
  * Menghukum Tergugat untuk membayar kewajiban Para Tergugat kepada Penggugat sebesar **Rp38.992.297,10, dll;**
- Status Perkara : Gugatan Penggugat dikabulkan sebagian.

15. **Perkara nomor : 78/Pdt.G.S/2023/PN Sgn, tanggal 18 Oktober 2023.**

- Jenis Perkara : Perdata, Gugatan Wanprestasi secara Sederhana (GS);
- Tingkat Pengadilan : Pengadilan Negeri Sragen.
- Pihak Penggugat : PT BPR Weleri Makmur

- Alamat : Jalan Majapahit, Ruko Gayamsari No.17-20, Kota Semarang.
- Pihak Tergugat : 1. Sri Handayani (Tergugat I);
  Alamat : Sadakan, RT 004 RW 000, Kelurahan/Desa Wonokerso, Kecamatan Kedawung, Kabupaten Sragen, Provinsi Jawa Tengah.
  2. Sukisto (Tergugat II);
  Alamat : Sadakan, RT 004 RW -, Kelurahan/Desa Wonokerso, Kecamatan Kedawung, Kabupaten Sragen, Provinsi Jawa Tengah.
  3. Suwarni (Tergugat III);
  Alamat : Sadakan, RT 004 RW 002, Kelurahan/Desa Wonokerso, Kecamatan Kedawung, Kabupaten Sragen, Provinsi Jawa Tengah.
  4. Parno (Tergugat IV);
  Alamat : Sadakan, RT 004 RW 002, Kelurahan/Desa Wonokerso, Kecamatan Kedawung, Kabupaten Sragen, Provinsi Jawa Tengah.
- Latar Belakang : Gugatan Sederhana diajukan karena Para Tergugat Wanprestasi
- Tuntutan : * Menyatakan Para Tergugat Wanprestasi;
  * Menghukum Para Tergugat untuk membayar kewajiban Para Tergugat kepada Penggugat sebesar **Rp332.856.669,29 dll;**
- Status Perkara : Penetapan Perdamaian, Para Tergugat mengajukan permohonan Pelunasan sebesar Rp150.000.000,00 dan telah di bayarkan sejumlah Rp50.000.000,00

16. **<u>Perkara nomor : 17/Pdt.G.S/2023/PN Kds, tanggal 16 November 2023.</u>**
- Jenis Perkara : Perdata, Gugatan Wanprestasi secara Sederhana (GS);
- Tingkat Pengadilan : Pengadilan Negeri Kudus.
- Pihak Penggugat : PT BPR Weleri Makmur
- Alamat : Jalan Majapahit, Ruko Gayamsari No.17-20, Kota Semarang.
- Pihak Tergugat : 1. Adi Faisa (Tergugat I);
  Alamat : Dk Ngaringan RT 006 RW 006 Desa Klumpit Kecamatan Gebog Kabupaten Kudus, Provinsi Jawa Tengah.
  2. Astri Inayah (Tergugat II);
  Alamat : Dk Ngaringan RT 006 RW 006 Desa Klumpit Kecamatan Gebog Kabupaten Kudus, Provinsi Jawa Tengah.
- Latar Belakang : Gugatan Sederhana diajukan karena Para Tergugat Wanprestasi
- Tuntutan : * Menyatakan Para Tergugat Wanprestasi;
  * Menghukum Para Tergugat untuk membayar kewajiban Para Tergugat

kepada Penggugat sebesar **Rp 483.843.361,34, dll;**

- Status Perkara : Penetapan Perdamaian, Para Tergugat melakukan Pembayaran Tunggakan kewajiban sampai dengan lancar.

17. **Perkara nomor : 18/Pdt.G.S/2023/PN Kds, tanggal 22 November 2023.**
    - Jenis Perkara : Perdata, Gugatan Wanprestasi secara Sederhana (GS);
    - Tingkat Pengadilan : Pengadilan Negeri Kudus.
    - Pihak Penggugat : PT BPR Weleri Makmur
    - Alamat : Jalan Majapahit, Ruko Gayamsari No.17-20, Kota Semarang.
    - Pihak Tergugat : 1. Muhammad Joko Susilo (Tergugat I);
      Alamat : Dk Bonalas RT 004 RW 008 Desa Besito Kecamatan Gebog Kabupaten Kudus , Provinsi Jawa Tengah.
      2. Noviani (Tergugat II);
      Alamat : Dk Bonalas RT 004 RW 008 Desa Besito Kecamatan Gebog Kabupaten Kudus , Provinsi Jawa Tengah.
    - Latar Belakang : Gugatan Sederhana diajukan karena Para Tergugat Wanprestasi
    - Tuntutan : * Menyatakan Para Tergugat Wanprestasi;
      * Menghukum Para Tergugat untuk membayar kewajiban Para Tergugat kepada Penggugat sebesar **Rp 119.187.081,83, dll;**
    - Status Perkara : Penetapan Perdamaian, Para Tergugat janji membayar pelunasan pada Tanggal 22 Desember 2023.

18. **Perkara nomor : 36/Pdt.Sus-PKPU/2023/PN.Niaga.Smg, tanggal dimulai Rapat Kreditur 9 November 2023.**
    - Jenis Perkara : Perdata Niaga/PKPU;
    - Tingkat Pengadilan : Pengadilan Niaga pada Pengadilan Negeri Semarang.
    - Pemohon PKPU : CV Indo Jati Utama dan Lidia Yunus
    - Alamat : Jl. Pekojan Selatan No. 2, RT 006 RW 003, Kelurahan Purwodinatan Kecamatan Semarang Tengah, Kota Semarang;
    - Kreditor Separatis : PT BPR Weleri Makmur
    - Alamat : Jalan Majapahit, Ruko Gayamsari No.17-20, Kota Semarang.
    - Pihak Kreditor lain : 1. PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
      2. PT Bank Negara Indonesia (Persero)
      3. F.A Bambang Adhi Setiawan (Kreditur konkuren)
      4. Febe Sintha Budikentjana (Kreditur konkuren)
      5. Sunarno (Kreditur konkuren)

6. Benny Febriyanto S (Kreditur konkuren)
7. Hananta Budianto (Kreditur konkuren)
8. Dal Hari (Kreditur konkuren)

- Latar Belakang : PKPU diajukan secara sukarela/Volunteer oleh CV Indo Jati Utama dan Lidia Yunus (selaku Debitur)..
- Tuntutan : * Dikabulkannya permohonan Penundaan Kewajiban Pembayaran Utang yang diajukan oleh Pemohon PKPU;
  * Menetapkan Permohonan Penundaan Kewajiban Pembayaran Utang (PKPU) sementara CV Indo Jati Utama dan Lidia Yunus selama 45 Hari terhitung sejak putusan (tanggal 5 Oktober 2023), dll;
- Status Perkara : Debitur Lidia Yunus dan CV Indo Jati Utama (dalam PKPU) dinyatakan dalam keadaan Pailit dengan segara akibat hukumnya karena proposal Perdamaianya ditolak yang diputuskan dalam Rapat Permusyawaratan Majelis tanggal **3 Januari 2024**.

19. **<u>Perkara nomor : 24/Pdt.G.S/2023/PN Kds, tanggal 28 Desember 2023.</u>**
    - Jenis Perkara : Perdata, Gugatan Wanprestasi secara Sederhana (GS);
    - Tingkat Pengadilan : Pengadilan Negeri Kudus.
    - Pihak Penggugat : PT BPR Weleri Makmur
    - Alamat : Jalan Majapahit, Ruko Gayamsari No.17-20, Kota Semarang.
    - Pihak Tergugat : 1. Heri Prawoto (Tergugat I);
      Alamat : Larikrejo RT 001 RW 003 Kecamatan Undaan Kabupaten Kudus, Provinsi Jawa Tengah
      2. Sri Wahyuningsih (Tergugat II);
      Alamat : Larikrejo RT 001 RW 003 Kecamatan Undaan Kabupaten Kudus, Provinsi Jawa Tengah
    - Latar Belakang : Gugatan Sederhana diajukan karena Para Tergugat Wanprestasi
    - Tuntutan : * Menyatakan Para Tergugat Wanprestasi;
      * Menghukum Para Tergugat untuk membayar kewajiban Para Tergugat kepada Penggugat sebesar **Rp51.114.068,00, dll;**
    - Status Perkara : Perkara masih berjalan/masih dalam Persidangan.

20. **<u>Perkara nomor : 26/Pdt.G.S/2023/PN Kds, tanggal 28 Desember 2023.</u>**
    - Jenis Perkara : Perdata, Gugatan Wanprestasi secara Sederhana (GS);
    - Tingkat Pengadilan : Pengadilan Negeri Kudus.
    - Pihak Penggugat : PT BPR Weleri Makmur

- Alamat : Jalan Majapahit, Ruko Gayamsari No.17-20, Kota Semarang.
- Pihak Tergugat : 1. Muhammad Roni Wijaya (Tergugat I);
  Alamat : Argopuro RT 006 RW 001 Hadipolo, Kecamatan Jekulo, Kabupaten Kudus, Provinsi Jawa Tengah.
  2. Ita Keumala Sari (Tergugat II);
  Alamat : Argopuro RT 006 RW 001 Hadipolo, Kecamatan Jekulo, Kabupaten Kudus, Provinsi Jawa Tengah.
  3. Sunardi Cahyono (Tergugat III);
  Alamat : Argopuro RT 006 RW 001 Hadipolo, Kecamatan Jekulo, Kabupaten Kudus, Provinsi Jawa Tengah.
  4. Maryatun (Tergugat IV);
  Alamat : Argopuro RT 006 RW 001 Hadipolo, Kecamatan Jekulo, Kabupaten Kudus, Provinsi Jawa Tengah.
- Latar Belakang : Gugatan Sederhana diajukan karena Para Tergugat Wanprestasi
- Tuntutan : * Menyatakan Para Tergugat Wanprestasi;
  * Menghukum Para Tergugat untuk membayar kewajiban Para Tergugat kepada Penggugat sebesar **Rp56.283.011,00, dll;**
- Status Perkara : Perkara masih berjalan/masih dalam Persidangan.

Tabel: Rekap Perkara Tahun 2023

PERMASALAHAN HUKUM	JUMLAH	
	PERDATA	PIDANA
Telah Selesai (Mempunyai Kekuatan Hukum)	16 Perkara	0 Perkara
Dalam Proses Penyelesaian	4 Perkara	0 Perkara
Gugatan Tidak Dapat Diterima	0 Perkara	0 Perkara
Total	20 Perkara	0 Perkara