



**LAPORAN TAHUNAN BANK DAN
LAPORAN KEUANGAN BERKELANJUTAN
PT BPR HASA MITRA
TAHUN 2023**

Judul	LAPORAN TAHUNAN		
Periode	2022-2023		
Dibuat Oleh	<u>Muhammad Dahlan</u> Direktur	Date	
	<u>I Made Semadi</u> Direktur	Date	26/04/24
	<u>I Nyoman Supartha</u> Direktur Utama	Date	26/4/24
Disetujui Oleh	<u>Livinus Rantelino</u> Komisaris Independen	Date	26/4/24
	<u>Andi Faisal Husni</u> Komisaris Independen	Date	26/4/24
	<u>Yonggris</u> Komisaris Utama	Date	26/4/24

KATA PENGANTAR

Dalam rangka memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 48/POJK.03/2017 tentang Transparansi Kondisi Keuangan Bank Perkreditan Rakyat dan Surat Edaran OJK No. 16/SEOJK.03/2019 tentang Perubahan Atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 39/SEOJK.03/2017 tentang Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Publikasi Bank Perkreditan Rakyat yang berlaku pada tanggal 1 Desember 2019, Pengurus BPR Hasa Mitra telah menyusun Laporan Keuangan Tahunan Tahun Buku 2023.

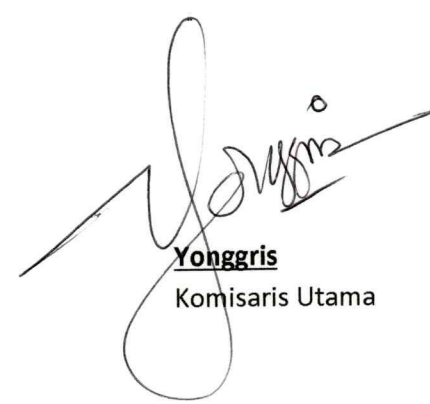
Laporan Keuangan yang tersaji merujuk pada Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan telah diaudit oleh **Kantor Akuntan Publik Benny, Tony, Frans & Daniel terdaftar sebagai KAP yang direkomendasikan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dengan No STTD KAP-71/PM.22/2018, berdasarkan Perjanjian Kerja Jasa Kantor Akuntan Publik No. 046/PKS-BPR-HM/1023 dan No. AC.002/BTFD-MKS/X/2023 tertanggal 23 Oktober 2023.**

Laporan ini telah diperiksa dan ditandatangani oleh Dewan Direksi serta disetujui oleh Dewan Komisaris.

**Dewan Pengurus
PT BPR Hasa Mitra**



I Nyoman Supartha
Direktur Utama



Yonggris
Komisaris Utama

SAMBUTAN DEWAN KOMISARIS

Puji dan syukur kita panjatkan kehadiran Tuhan yang Maha Kuasa, karena atas berkat rahmat dan karunia-Nya sehingga perjalanan bisnis BPR Hasa Mitra tahun 2023 telah kita lewati dengan baik. Tahun 2023 memberikan warna dan dinamika tersendiri, yang oleh seorang ekonom menyebutkan bahwa tahun 2023 menjadi tahun yang penuh tantangan bagi perekonomian Indonesia. Pertumbuhan ekonomi melambat menjadi 5,05% sedikit lebih rendah dibanding tahun sebelumnya yang mencapai angka 5,31%. Namun ditengah badai ekonomi global dan inflasi yang tinggi Indonesia masih menunjukkan ketangguhan untuk menorobos gelombang ketidakpastian (*sumber: Humas Sekretariat Kabinet Republik Indonesia ; Opini Bapak Ronald. S.G.S. Sipayung; Pegawai pada Kedeputian Bidang Perekonomian, Sekretariat Negara*). Meskipun tantangan tersebut ada, perekonomian Indonesia siap menghadapi dinamika global dengan langkah-langkah yang tepat dan terukur, tentunya dengan menggunakan strategi yang tepat guna, kebijakan yang tangguh dan lincah, diharapkan mampu mengarungi badai tantangan global dan domestic serta menjaga laju pertumbuhan ekonomi tetap kokoh berakar pada stabilitas, kualitas dan keberlanjutan.

Semangat dan optimism ini yang kemudian menjadi roh manajemen BPR Hasa Mitra dalam menjalankan operasional bisnisnya. Sebagai organ perusahaan yang menjalankan fungsi pengawasan, Dewan Komisaris selalu proaktif melakukan evaluasi, memberikan masukan disetiap perkembangan bisnis yang terjadi, pengawasan kualitas kredit dalam upaya menekan *NPL*, kestabilan likuiditas, *cost of fund* dan *cost efficiency*, kepatuhan bank terhadap ketentuan regulasi serta hal lainnya yang dianggap berpengaruh pada tingkat kesehatan bank dan manajemen tata kelola menjadi perhatian yang cukup intens dilakukan. Kondisi ini sejalan dengan POJK No.4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat (BPR) dimana Dewan Komisaris telah menjalankan fungsi, tugas dan tanggung jawabnya melakukan pengawasan dan evaluasi terhadap kinerja dan hasil yang diperoleh serta memastikan arah dan gerak operasional perusahaan masih berjalan sesuai dengan visi dan misinya dengan baik. Semua ini bisa terjadi berkat sinergitas yang terbangun baik dengan segenap Dewan Direksi beserta seluruh perangkat organisasi yang ada di BPR Hasa Mitra beserta seluruh stakeholder yang ada.

Olehnya itu perkenankan kami menyampaikan terima kasih kepada semua pihak atas kepercayaan yang telah diberikan kepada BPR Hasa Mitra, sehingga bisa tumbuh dan berkembang dengan baik. Kami juga menyampaikan terima kasih kepada Direksi dan segenap *mitrawira* (karyawan BPR Hasa Mitra) atas dedikasi dan pengabdianya yang luar biasa untuk BPR Hasa Mitra.

Semoga tahun 2024 dan tahun-tahun berikutnya peran BPR Hasa Mitra terus meningkat dan dapat memberikan kontribusi positif untuk kemajuan dan kesejahteraan bangsa.

Dewan Komisaris



Yonggris

Komisaris Utama

LAPORAN DIREKSI

Yang terhormat para Pemegang Saham, Dewan Komisaris. dan segenap *Stakeholder* PT BPR Hasa Mitra. Patut kita bersyukur pada Tuhan yang Maha Kuasa, karena operasional bisnis BPR Hasa Mitra sepanjang tahun 2023 dengan berbagai dinamika bisa kita jalani dengan baik dan berharap prestasi yang telah kita raih dapat lebih ditingkatkan di tahun 2024. Demikian halnya rencana yang telah menjadi sebuah komitmen yang tertuang didalam RBB tahun 2023 akan menjadi bahan evaluasi untuk dapat terealisasi di tahun berikutnya berdasarkan kebutuhan bisnis BPR Hasa Mitra ke depannya.

Sebagai bentuk pertanggungjawaban dalam mengelolah PT BPR Hasa Mitra, Direksi melalui Laporan Tahunan Tahun Buku 2023 akan memaparkan secara lengkap potret pencapaian dan perkembangan bisnis BPR Hasa Mitra dalam kurung waktu tersebut.

Berikut kami gambarkan ikhtisar perbandingan kinerja BPR Hasa Mitra dalam kurung waktu 3 (tiga) tahun terakhir dan posisi rasio keuangan tanggal 31 Desember 2023 sebagai berikut :

NO	INDIKATOR	Dec-23	Dec-22	PERTUMBUHAN	
				Nominal	%
1	Aset	2.816.158	2.623.075	193.083	7,36%
2	Tabungan	269.137	270.052	-915	-0,34%
3	Deposito	1.752.907	1.624.574	128.333	7,90%
4	Kredit	2.400.640	2.270.641	129.999	5,73%
5	Laba Tahun Berjalan	59.083	43.994	15.089	34,30%
6	KPMM	20,69%	20,46%	0,23%	1,12%
7	KAP	1,92%	1,90%	0,02%	1,05%
8	PPAP	100%	100%	0,00%	0,00%
9	NPL - Netto	0,34%	0,21%	0,13%	61,90%
10	NPL - Bruto	2,44%	2,31%	0,13%	5,63%
11	NIM	5,18%	5,33%	-0,15%	-2,81%
12	Profit Margin	25,35%	19,57%	5,78%	29,54%
13	ROA	2,70%	2,12%	0,58%	27,36%
14	BOPO	73,94%	80,26%	-6,32%	-7,87%
15	Cash Ratio	8,78%	9,37%	-0,60%	-6,40%
16	LDR	87,86% 120,05%)*	88,40%	-0,54%	-0,54%

Secara umum angka pertumbuhan pos-pos utama dalam bisnis BPR Hasa Mitra menunjukkan angka nilai yang positif. Peningkatan laba yang relative cukup baik menunjukkan kinerja yang efektif efisien berjalan dengan cukup baik. Meskipun demikian pencapaian yang diperoleh tidak mencapai angka target yang telah ditetapkan dalam Rencana Bisnis BPR Hasa Mitra tahun 2023.

Hal ini tidak terlepas dengan kondisi persaingan pasar khususnya kredit pada segmen konsumtif sangatlah kompetitif. Potensi terbatas yang tadinya digarap beberapa Bank Umum, kini sudah marak dan cenderung menghadirkan persaingan yang fairness dan dapat berdampak pada nasabah.

Strategi untuk meningkatkan portofolio kredit produktif termasuk kredit yang disinergikan dengan lembaga fintech ataupun dikolaborasikan dalam sindikasi menjadi alternatif yang dapat menjadi pilihan pengembangan ke depan.

Rasio-rasio yang berpengaruh pada tingkat Kesehatan BPR terkendali di angka rasio yang terbilang SEHAT.

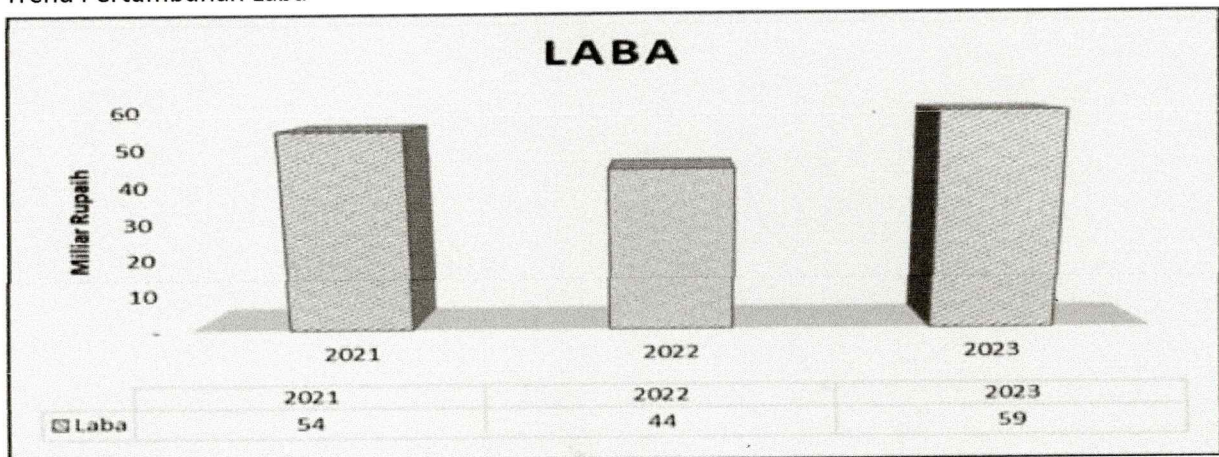
Seperti apa perkembangan Kinerja Keuangan 3 tahun terakhir kami sajikan dalam grafik trend sebagai berikut :

1. Trend pertumbuhan Aset, Kredit dan Dana Pihak Ketiga



Tahun 2023 BPR Hasa Mitra berhasil menumbuhkan Aset 7,36%, kredit sebesar 5,73 %, Dana Pihak Ketiga (DPK) yang terdiri dari tabungan dan deposito sebesar 6,73% dari posisi 31 Desember 2022. (Catatan ; Nominal Kredit & Tabungan, memperhitungkan amortisasi)

2. Trend Pertumbuhan Laba



Pertumbuhan laba tahun 2023 sebesar 34,30% dibanding perolehan laba tahun 2022 cukup baik meskipun masih dibawah yang ditargetkan yakni sebesar Rp 72.316 miliar atau hanya tercapai 81,70% dampak dari tidak tercapainya target pertumbuhan kredit.

3. Pengukuran Tingkat Kesehatan

a. Tata Kelola

Hasil *Self Assesment* Penerapan Tata Kelola BPR Hasa Mitra mendapatkan **nilai komposit 1,45** dengan kategori **Sangat Baik**.

Dan telah melakukan penyesuaian menunjuk Surat OJK No. S-91/KO.1611/2024 tentang Penelitian Laporan Penerapan Tata Kelola Posisi 31 Desember 2023 tertanggal 08 Maret 2024 dengan nilai **komposit akhir 1,6** dengan kategori Sangat Baik dan telah dilaporkan pada 22 Maret 2023.

b. Risk Manajemen

Hasil Self Assesment 6 Profil Risiko yakni Risiko Kredit, Risiko Operasional, Risiko Kepatuhan, Risiko Likuiditas, Risiko Reputasi & Risiko Strategik mendapatkan **Nilai Komposit 1,83** dengan **kategori Baik**

c. Modal

Perhitungan Rasio Kecukupan Penyediaan Modal Minimum (KPM) berdasarkan Laporan Keuangan posisi 31 Desember 2023 adalah sebesar 20,69%, di atas rasio KPM minimal yang dipersyaratkan dalam POJK yakni 12,00%

d. Earning

Rasio Earning diantaranya Rasio ROA sebesar 2,70% dan Rasio ROE sebesar 18,79%, di atas rasio minimum sehat yang dipersyaratkan.

Sehingga dapat disimpulkan bahwa berdasarkan indikator di atas Tingkat Kesehatan BPR Hasa Mitra dikategorikan SEHAT.

Pencapaian prestasi dari apa yang diuraikan diatas tidak terlepas dari sinergitas dan kolaborasi para pihak. Oleh karena itu, izinkan kami menyampaikan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Seluruh nasabah dan mitra kerja yang telah memberikan kepercayaannya kepada BPR Hasa Mitra,
2. Mitra usaha BPR Hasa Mitra atas dukungan dan kerjasamanya untuk operasional bisnis BPR Hasa Mitra.
3. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Bank Indonesia Makassar yang selalu memberikan pembinaan dan pengawasan kinerja BPR Hasa Mitra secara langsung maupun tidak langsung sehingga kami senantiasa bekerja sesuai dengan garis kebijakan dan regulasi yang ada.
4. Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan segenap Karyawan PT BPR Hasa Mitra atas usaha, kerja keras dan kebersamaan yang telah dibangun mengantar BPR Hasa Mitra tetap eksis dan berkiprah untuk masyarakat.

Semoga usaha yang kita lakukan mendapat berkat dari Tuhan yang Maha Kuasa dan berharap selalu diberikan kekuatan dan kesehatan untuk tetap eksis berkiprah dalam rangka peningkatan kesejahteraan masyarakat.

Salama'ki'



I Nyoman Supartha

Direktur Utama

BAB I

PROFIL BPR HASA MITRA

A. Riwayat Pendirian

PT Bank Perkreditan Rakyat (BPR) HASA MITRA berkedudukan dan berkantor pusat di Makassar, didirikan berdasarkan Akte Pendirian Perseroan Terbatas No. 12 tanggal 24 Maret 2004 yang dibuat oleh Notaris Lieke Tunggal, SH. di Makassar dan telah mendapat pengesahan dari Departemen Hukum dan Hak Asasi Manusia RI berdasarkan Surat Keputusan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia RI Nomor C-29168 HT.01.01.TH.2004 tanggal 2 Desember 2004.

Anggaran Dasar tersebut telah mengalami beberapa kali perubahan, terakhir dengan Akta Pernyataan Keputusan Rapat Perseroan Terbatas PT Bank Perkreditan Rakyat Hasa Mitra tertanggal 31 Juli 2023 Nomor 27, yang dibuat dihadapan Notaris Widartiningsih, SH., notaris di Daerah Kerja Makassar, yang telah memperoleh Persetujuan Perubahan Pasal 12 terkait Tugas dan Wewenang Direksi Perseroan Terbatas PT BPR Hasa Mitra dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia, demikian dalam Surat Keputusannya tertanggal 31 Juli 2023 Nomor AHU-0145741.AH.01.11.Tahun 2023, tentang Persetujuan Perubahan Pasal 12 terkait Tugas dan Wewenang Direksi Perseroan Terbatas PT Bank Perkreditan Rakyat Hasa Mitra.

Landasan usaha BPR Hasa Mitra mengacu pada Surat Keputusan Gubernur Bank Indonesia (SKGBI) Nomor 7/61/KEP.GBI/2005 tanggal 7 Oktober 2005 tentang Pemberian Izin Usaha.

Berdasar izin tersebut BPR Hasa Mitra mulai beroperasi di kantor pusat Jl Dr Wahidin Sudirohusodo 5 – 6 Kompleks Pusat Pertokoan Makassar.

Maksud dan tujuan pendirian perseroan sebagaimana tertuang dalam Anggaran Dasar PT BPR Hasa Mitra merujuk pada Klasifikasi Baku Lapangan Usaha (KBLU) 64131 pasal 3 ayat 2 disebutkan bahwa maksud dan tujuan pendirian perseroan adalah menjalankan kegiatan usaha dalam bidang keuangan meliputi:

1. Penghimpunan dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan berupa deposito, tabungan dan/atau bentuk lainnya yang dapat dipersamakan dengan itu;
2. Menyalurkan dana kepada masyarakat dalam bentuk kredit;
3. Menempatkan dananya dalam bentuk Sertifikat Bank Indonesia, Deposito Berjangka, Sertifikat Deposito, Giro dan/atau Tabungan pada bank lain.

B. Kepemilikan

Komposisi kepemilikan saham berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan Pemegang Saham Di Luar Rapat Perseroan Terbatas PT. BPR Hasa Mitra No.20 tanggal 22 Juli 2022 dari Widartiningsih, SH Notaris di Makassar sebagai berikut :

No	Nama Pemegang Saham	Jumlah Saham (lbr)	Persentase Kepemilikan	Jumlah Nominal
1	Yonggris	190.749.576	93,53 %	Rp 190.749.576.000,-
2	Jemmy)*	13.192.378	6,47 %	Rp 13.192.378.000,-
Total		203.941.954	100 %	Rp 203.941.954.000,-

) * Bapak Jemmy adalah Ahli Waris dari Pemegang Saham Almarhum Bapak Harianto yang telah meninggal dunia yang mendapatkan kuasa dari para Ahli Waris untuk mewakili di PT BPR Hasa Mitra.

C. Susunan Kepengurusan :

Dewan Komisaris

President Commisioner	: Yonggris Lao
Independent Commisioner	: Andi Faisal Husni
Independent Commisioner	: Livinus Rantelino

Dewan Direksi

President Director	: I Nyoman Supartha
Bussines & Development Director	: I Made Semadi
Compliance Director	: Muhammad Dahlan
Profil & Riwayat Hidup Pengurus	

Komisaris Utama



Dr. Ir. Yonggris, MM dilahirkan di Ujung Pandang, 12 Juni 1966, beralamat di Jl. KH Agus Salim No. 14-15 Makassar. Menyelesaikan pendidikan terakhir Strata-3 (S3) pada Fakultas Ekonomi Universitas Hasanuddin tahun 2018 dengan gelar Doktor.

Beliau adalah sosok *entrepreneur* yang berjiwa sosial, tetapi kecakapan dan pemahaman tentang keuangan dan Lembaga perbankan tidak bisa diragukan.

Sebagai Komisaris Utama, Beliau telah mengantongi Sertifikat Kompetensi Komisaris dari Lembaga Sertifikasi Profesi -Lembaga Keuangan Mikro (LSP-LKM) Certif.

Reputasi Bapak Yonggris sebagai sosok yang humanis dan sosial menjadi tokoh masyarakat Makassar dan Sulawesi Selatan secara umum, terlebih lagi dikalangan masyarakat Tionghoa. Beliau adalah Ketua Persatuan Umat Budha Indonesia (PERMABUDHI) Propinsi Sulawesi Selatan, aktif sebagai Pengurus di Forum Komunikasi Umat Beragama (FKUB), Pengurus di Forum Koordinasi Pencegahan Terorisme (FKPT) dan beragam aktivitas sosial kemasyarakatan lainnya. Beliau juga aktif menjadi pembicara dan narasumber pada beberapa *event-event* seminar dan forum diskusi. Bahkan kerap mengisi siaran mimbar spiritual agama *Budha* di media televisi dan/atau media lainnya.

Komisaris Independen



Andi Faisal Husni SE, MM, MSE, Lahir di Makassar pada tanggal 22 Mei 1957, bertempat tinggal di Perumahan Pesona Mutiara Indah Jl. Pesona I/4 RT/RW 001/007 Pandang-pandang Kecamatan Somba Opu Kab. Gowa bersama istri dan 5 (lima) orang anak. Beliau berhasil menyelesaikan Pendidikan Strata Satu (S1)-nya pada Fakultas Ekonomi Jurusan Manajemen UNHAS tahun 1983 dan Pasca Sarjananya di STIE IPWI diselesaikan pada tahun 2000 dan tahun 2004 pada Universitas Indonesia dengan Jurusan dan fakultas yang sama.

Beberapa Pendidikan yang pernah diikuti :

1. Pejabat Pemberi Kredit Bank Indonesia, tahun 1988 di LPPI Jakarta.
2. Pelatihan kepemimpinan & Pengembangan Staf di IBI di tahun 1994.
3. Qualified Internal Auditor tingkat dasar sampai tingkat Managerial di YPIA – Jakarta, 1998 s/d 2001.
4. Pelatihan Fasilitator Control Self Assessment (CSA) oleh Bank Indonesia tahun 2001.
5. Pelatihan Manajerial pada tahun 2005 di Bank Indonesia.
6. Pelatihan analisis Masalah dan Pengambilan Keputusan pada tahun 2006 di LPPI Jakarta.
7. Manajemen Pengedaran Uang juga di tahun 2006 yang diselenggarakan oleh Bank Indonesia Jakarta.
8. Sertifikasi Penyegaran Kompetensi Kerja Komisaris BPR Tahun 2022 LSP-LKM Certif di Makassar.

Perjalanan karir pekerjaan Beliau di Bank Indonesia terangkum sebagai berikut :

1. Memulai karier sebagai Staf Bagian Kredit Kecil & Koperasi di BI Jakarta tahun 1985.
2. Kepala Seksi Kas dan Pengedaran Uang di BI Lookseumawe Aceh Utara di tahun 1991.
3. Tahun 1992 sebagai Kepala Seksi Akunting dan Anggaran BI Aceh Utara.
4. Kepala Seksi Kredit Usaha Kecil Luar Negeri di KBI Aceh Utara tahun 1993.
5. Di Mutasi ke KBI Makassar untuk jabatan yang sama pada tahun 1994.
6. Tahun 1996 menjabat sebagai Kepala Seksi Sekretariat dan Pengamanan KBI Makassar.
7. Kepala Seksi Statistik Ekonomi Moneter KBI Makassar tahun 1997.
8. Pengawasan Intern Bank Indonesia Jakarta tahun 1998.
9. Tahun 2009 kembali ke KBI Makassar sebagai Kepala Divisi Sistem Pembayaran.
10. Tahun 2013 diamanahkan sebagai Pelaksana Tugas KBI Kendari.
11. Pertengahan tahun 2013 tepatnya di bulan Juni memasuki masa pensiun.
12. Komisaris Independen PT BPR Hasa Mitra, sejak 06 Maret 2017.

Komisaris Independen



Livinus Rantelino, SE, Lahir di Tana Toraja, 21 November 1960, saat ini Beliau bertempat tinggal di Taman Sudiang Indah Blok F1 No. 1 Makassar, status kawin dengan 3 (tiga) orang anak. Menyelesaikan Pendidikan Strata Satu (S1) pada Jurusan Akuntansi di Fakultas Ekonomi Universitas Hasanuddin pada tahun 1986.

Memulai karirnya pada Bank Internasional Indonesia atau BII yang saat ini bernama Maybank pada tanggal 28 -11-1988.

Kurang lebih 26 tahun kariernya diabdikan untuk BII didominasi untuk tugas-tugas sebagai auditor hingga pensiun pada tanggal 1 Juli 2015 dengan posisi terakhir sebagai Penanggungjawab Pelaksanaan Audit di seluruh jaringan kantor BII wilayah Indonesia Bagian Timur.

Pendidikan kompetensi perbankan yang pernah diikuti antara lain :

1. Audit Manajemen Training tahun 1989 di BII Jakarta.
2. Manajemen Dev. Program Operasional tahun 1989 di BII Jakarta.
3. Internal Kontrol tahun 1992 di Nitro Institute of Banking Finance – Jakarta.
4. Peningkatan Kualitas Pengawasan Intern BII tahun 1992 di BII – Jakarta.
5. Pelatihan Kontroler tahun 1998 di BII – Jakarta.
6. Risk Based Audit tahun 2005 di BII – Jakarta.
7. Audit Intern Tingkat Lanjutan II di BII tahun 2015, Jakarta.
8. Training Consumer Credit & Risk Manajemen tahun 2006 di BII Jakarta.
9. Sertifikasi Manajemen Risiko Tingkat I (satu) tahun 2008 oleh BSMR-Jakarta.
10. SKAI National Workshop tahun 2010 di BII Jakarta.
11. High Impact Manager tahun 2012 di BII – Jakarta.
12. Credit Skill Assessment tahun 2012 di BII – Jakarta.
13. Sertifikasi Kompetensi Kerja Komisaris BPR Tahun 2017 LSP-LKM Cerif di Makassar.
14. Kompetensi Sertifikasi Ulang Bidang BPR tanggal 22 September 2022 – Lembaga Sertifikasi Profesi CERTIF (Penyegaran).

Beliau diberikan amanah untuk menjalankan tugas sebagai Komisaris Independen sejak tanggal 02 Januari 2018.

I Nyoman Supartha, SE

Direktur Utama



Warga Negara Indonesia, dilahirkan di Denpasar pada tanggal 22 Desember 1963, beralamat di Kompleks Puri Taman Sari Blok D10 No. 1 Makassar. Pendidikan terakhir adalah S1 Fakultas Ekonomi di Universitas Pendidikan Nasional Denpasar.

Memiliki pengalaman kerja di bidang Perbankan sebagai berikut:

1. Tahun 1987; Mulai meniti karir di Konsultan Husada & Co di Denpasar sebagai Auditor.
2. Tahun 1988: Bergabung dengan Asuransi Jiwa Aken Life sebagai staf Marketing di Denpasar.
3. Dimutasikan ke Mai Bank Pasar Panca Dasa Dharma di Makassar sebagai Kuasa Kas pada tahun 1998.
4. Kemudian di tahun 1999 Beliau dipromosikan oleh Manajemen sebagai Kepala Kantor Kas di Mai Bank Pasar Panca Dasa Dharma Makassar.
5. Tahun 1990, pindah ke Bank Aken sebagai staf Kliring karena Mai Bank Pasar Panca Dasa Dharma dimerger menjadi Bank Aken.
6. Dimutasikan ke Bagian Kredit sebagai Analis Kredit di tahun 1991.
7. Beberapa bulan kemudian dipromosikan menjadi Pemimpin Capem Bank Aken Pusat Pertokoan Permata Sari Makassar.
8. Tahun 1991 dipromosikan lagi menjadi Kepala Bagian Kredit, menduduki jabatan ini selama 5

tahun.

9. Dimutasikan ke Bagian Pembukuan menjadi Kepala Bagian Pembukuan, pada 1996.
10. Setelah kemudian tepatnya tahun 1997, dipromosikan menjadi Wakil Pemimpin Cabang Bank Aken Makassar.
11. Tahun 1999, Pindah menjadi Ketua Tim Pemberesan Sementara (TPS) di Badan Penyehatan Perbankan Nasional (BPPN), sehubungan dengan Bank Aken dibekukan.
12. Dimutasikan menjadi staf Non Core Asset (NCA) BPPN Makassar pada tahun 2000.
13. Bergabung dan menjadi salah satu yang terlibat dalam proses pendirian BPR Hasa Mitra sekaligus sebagai Direktur Utama sejak tahun 2005 hingga saat ini.

Sebagai pendiri PT BPR Hasa Mitra, dalam menjalankan tugas profesionalnya sebagai Direktur Utama. Beliau terakhir telah mendapatkan Sertifikasi Kompetensi Direktur II dari Badan Nasional Sertifikasi Profesi (BNSP) pada Agustus 2023. Beliau juga tercatat sebagai salah satu Trainer di BNSP-Certif untuk Pendidikan Sertifikasi Calon Direksi BPR, Trainer pada Pendidikan dan pelatihan perbankan di BPR. Dalam aktifitas sosial kemasyarakatan, Bapak I Nyoman Supartha juga aktif di kegiatan organisasi keumatan Parisada Hindu Dharma Indonesia (PHDI) Kota Makassar dan Provinsi Sulawesi Selatan..

I Made Semadi, S.Sos, MM

Direktur Bisnis & Pengembangan



Dilahirkan di Tabanan pada tanggal 16 Agustus 1971, saat ini bertempat tinggal di Jl. Perumtel IV No. 18 Telkomas Makassar.

Menyelesaikan Pendidikan Strata 1 pada Bidang Ilmu Sosial di STIA YAPPI Makassar dan Pendidikan Strata 2 di Institut Teknologi dan Bisnis (ITB) Nobel Makassar dengan gelar Magister Management bidang Pemasaran.

Lelaki yang saat dipercaya sebagai Ketua Banjar Warga Hindu Kota Makassar memiliki pengalaman kerja di perbankan relatif cukup lama dan telah menempati beberapa bank dengan bidang tugas yang beragam sebagai berikut :

1. Mulai bekerja di Bank Aken Cabang Denpasar sebagai staf Audit pada tahun 1991.
2. Tahun 1992 dipromosikan menjadi Kepala Seksi Audit Intern di Bank Aken Cabang Ujung Pandang.
3. Kembali pada tahun 1998, dipromosikan menjadi Kepala Bagian Satuan Kerja Audit Intern (SKAI) pada Bank Aken Cabang Ujung Pandang.
4. Pindah tugas menjadi staf Pembukuan di Tim Pemberesan Sementara (TPS) Badan Penyehatan Perbankan Nasional (BPPN) Makassar, sehubungan dengan Bank Aken dibekukan di tahun 1999.
5. Tahun 2000 dimutasikan ke Bagian Kredit menjadi staf Loan Work Out (LWO) BPPN.
6. Pindah kerja ke AJ Bringin Life sebagai Field Underwriter (FU) pada tahun 2001
7. Pindah kerja ke AXA Life Indonesia sebagai Staf Adminitrasi Agency tahun 2002
8. Tahun 2004 bergabung dengan Bank Mayapada Internasional sebagai staf kliring.
9. Bergabung dan menjadi salah satu yang terlibat dalam proses pendirian BPR Hasa Mitra. Menjabat sebagai Direktur sejak dari awal pendirian BPR dan hingga saat ini masih sebagai Direktur yang membidang Bisnis dan Pengembangan.

Memenuhi syarat profesional sebagai Direktur BPR, Beliau telah mendapatkan Sertifikasi Kompetensi Direktur II dari Badan Nasional Sertifikasi Profesi (BNSP) pada tahun 2023. Beliau juga tercatat sebagai salah satu Trainer di BNSP-Certif untuk Pendidikan Sertifikasi Karyawan BPR, serta menjadi trainer

pada pendidikan dan pelatihan perbankan BPR yang dilaksanakan oleh PERBARINDO dan/atau lembaga lainnya.

Bapak I Made Semadi, selain sebagai Ketua Banjar yang disebutkan sebelumnya juga menjadi Pengurus pada beberapa Organisasi Sosial dan Keagamaan Hindu seperti Ikatan Cendekiawan Hindu Indonesia.

Beberapa kali mengikuti pendidikan informal dalam bidang perbankan dan sering mengikuti seminar-seminar sukses.

Muhammad Dahlan. S.Si.

Direktur Kepatuhan



Dilahirkan di Gowa pada tanggal 09 September 1969, bertempat di Perumahan Bumi Batara Gowa A6/11 Sungguminasa Gowa. Pendidikan terakhir diselesaikan di Jurusan Matematika Fakultas Matematika dan Ilmu Pengetahuan Alam (MIPA) Universitas Hasanuddin Makassar. Pernah dipercaya sebagai Asisten Dosen di Jurusan Matematika UNHAS, selanjutnya meniti karir diperbankan sejak tahun 1996.

1. Mulai bekerja di Bank Daiwa Perdania Cabang Ujung Pandang. sebagai Staf Akunting & Kliring di tahun 1996.
2. Tahun 2005 dipromosikan menjadi Kepala Seksi Urusan Luar Negeri & Kredit di Bank Resona Perdania Cabang Makassar (Bank Daiwa Perdania berganti nama sebagai akibat dari merger Daiwa Bank Ltd dengan 4 Bank yang ada di Jepang)
3. Tahun 2007 bergabung dengan BPR Hasa Mitra Makassar, sebagai Manager Operasional.
4. Diberikan amanah untuk memimpin Cabang BPR Hasa Mitra Gowa di Sungguminasa Kabupaten Gowa pada tahun 2009.
5. Setahun kemudian tepatnya 2010 ditarik ke kantor pusat sebagai Manager Kredit
6. Tahun 2012, diamanahkan RPUS PT BPR Hasa Mitra sebagai Direktur Operasional.
7. Tahun 2017, oleh RUPS diamanahkan sebagai Direktur Kepatuhan hingga saat ini.

Telah mengantongi Sertifikasi Kompetensi Direktur II dari Badan Nasional Sertifikasi Profesi (BNSP) pada Agustus 2023. Dan saat menjadi salah satu Trainer di BNSP-Certif untuk Pendidikan Sertifikasi Pejabat Eksekutif BPR.

Beberapa kali mengikuti Pendidikan dan/atau workshop serta seminar-seminar perbankan dan Manajemen Keuangan dalam rangka menunjang bidang tugas dan peningkatan kompetensi kerja.

Pejabat Eksekutif yang menjalankan proses operasional sebagai berikut :

PEJABAT EKSEKUTIF DIVISI / SEKSI KPNO

Internal Audit Dapartment Head	: Surianto Sanggaria
Human Capital Department Head	: Adi Nusyamsu
General Affair Department Head	: Dedhy Aditya Amir
Information Technology Depart. Head	: Yoneta T.C. Oraplean

Compliance Department Head : Maulana Mappaodang
 Risk Management Department Head : Muhammad Farid Humaidi
 Finance Department Head : Dessy Natalia Rante Betoky
 Penanggung Jawab APU, PPT, PPSPM : Ahmad Akhlakul Karim
 Legal Officer : Kasrum Hardin

KEPALA CABANG

Head of Main Branch : Yurlin Patandung
 Head of Gowa Branch : I Putu Gede Suardhana
 Head of Daya Branch : Evi Angreni
 Head of Bone Branch : Doni Hendrawarman
 Head of Palopo Branch : Musa Jastor Patabang
 Head of Parepare Branch : Imstidefendi Massolo
 Head of Pangkep Branch : Ramlah
 Head of Sidrap Branch : I Made Riko Hermawan
 Head of Wajo Branch : Rahmat Sahabuddin
 Head of Bulukumba Branch : Andi Arwan

Secara umum Pengurus adalah Bankir Profesional yang telah memiliki pengalaman kerja sebelumnya pada bank umum. Sedangkan Penjabat Eksekutif adalah pegawai karier dalam perseroan yang telah melalui beberapa jenjang bagian dan jabatan serta telah mengikuti beberapa Pendidikan termasuk telah mengikuti kompetensi dan sertifikasi pada Lembaga Certifikasi yang difasilitasi oleh Dewan Pimpinan Pusat (DPP) dan Dewan Pimpinan Daerah Perbarindo.

Terlampir struktur organisasi perusahaan pada lampiran-1.

D. Perkembangan Usaha BPR Hasa Mitra

Hingga akhir tahun buku 2023 penyebaran Kantor BPR Hasa Mitra sebagai berikut :

No	Nama Kantor	Lokasi	Surat Izin Operasional	Tgl Surat
1	Pusat	Jl. DR. Wahidin Sudirohusodo No. 5 - 6 Makassar	No. 7/61/KEP.GBI/20115	07-Oct-2005
2	Gowa	Jl. K.H Wahid Hasyim No. 169 Sungguminasa Gowa	No. 11/53/dkbu/IDAd/MKS/Rhs - BI	10-Nov-2009
3	Bone	Jl. Achmad Yani, Kec. Tanete Riattang Bone	No. 15/2/DPIP/IDAd/Mks - BI	21-Oct-2013
4	Daya	Jl. P Kemerdekaan KM. 13 Daya Makassar	No. S-30/KR.61/2014 - OJK	03-Apr-2014
5	Palopo	Jl. Mangga No. 1, Kel. Lagaligo - Palopo	No. S-6/KR.61/2014 - OJK	08-Jan-2015
6	Parepare	Jl. Andi Isa No. 5 Kota	No. S-140/KR.061/2017 -	09-Sep-2017

		Parepare	OJK	
7	Pangkep	Jl. Sultan Hasanuddin No. 26 Pangkep	No. S-275/KR.061/2018 - OJK	20-Aug-2018
8	Sidrap	Jl. Jendral Sudirman - Sidrap	No. S-240/KR.061/2018 - OJK	27-Jun-2019
9	Sengkang	Jl. Andi Pallawarukka - Sengkang- Wajo	No. S-479/KR.061/2019 - OJK	20-Dec-2019
10	Bulukumba	Jl. Dr. Sam Ratulangi No.15 Bulukumba	No. S-398/KR.061/2021 - OJK	25-Nov-2021
11	Kas Urip	Jl. Urip Sumoharjo No. 195 Makassar	No. 14/2/DKBU/PLBPR/Mks -BI	18-Jul-2012

BPR Hasa Mitra juga memiliki layanan Anjungan Tunai Mandiri (ATM) yang beroperasi 24 jam/7 hari di 11 (sebelas) anjungan yang berlokasi di Baruga ATM Hasa Mitra dapat diakses dengan menggunakan Kartu ATM ataupun Tanpa Kartu (*cardless*) bagi nasabah yang telah mengaktifasi layanan '*hasamitra mobile*', masing-masing sebagai berikut :

No.	Tempat	Jumlah Unit
1	Baruga ATM Kantor Pusat	2
2	Baruga ATM Cabang Gowa	1
3	Baruga ATM Cabang Daya	1
4	Baruga ATM Cabang Bone	1
5	Baruga ATM Cabang Palopo	1
6	Baruga ATM Cabang Parepare	1
7	Baruga ATM Cabang Pangkep	1
8	Baruga ATM Cabang Sidrap	1
9	Baruga ATM Cabang Sengkang	1
10	Baruga ATM Cabang Bulukumba	1
Total		11

Layanan transaksi ATM dikembangkan dengan menggandeng Mandiri sebagai bank induk untuk masuk ke jaringan ATM Bersama termasuk layanan yang sebelumnya sebatas tarik tunai sudah dapat juga digunakan untuk setoran tunai melalui layanan Cash Recycle Machine (CRM) yang terealisasi awal tahun 2024.

BPR Hasa Mitra juga memiliki '*hasamitra mobile*' layanan berbasis digital yang memberikan kemudahan bertransaksi dengan beragam fitur layanan mulai dari cek saldo dan mutasi rekening, pemindahbukuan, transfer dana ke bank lain (via bank *settle*), layanan pembelian dan top up (pulsa, paket data, *e-Wallet*, *e-Money*, *PLN prepaid*), pembayaran (BPJS Kesehatan, Hp pasca bayar, PDAM, Jasa Telkom. PLN non taglist, TV kabel, PDAM), Pembukaan Tabungan Si Mitro (*Si Mitra Online*), Deposito Si DekO (*Deposito Online*), *Mitracash (Cardless)*. Layanan ini sangat membantu nasabah dalam memenuhi kebutuhan tanpa harus ke kantor BPR Hasa Mitra.

Peningkatan layanan-layanan tersebut diharapkan dapat mendongkrak pertumbuhan Dana Pihak Ketiga khususnya di tabungan.

Selain fasilitas layanan tersebut, manajemen BPR Hasa Mitra terus mengembangkan kerjasama dengan berbagai Lembaga dalam rangka menunjang pengembangan bisnisnya khususnya dalam hal penyaluran kredit. Perkembangan jumlah institusi dan/lembaga yang telah ber-PKS (Perjanjian Kerja Sama) tercermin pada tabel berikut :

No	Jenis Lembaga	Thn 2022	Thn 2023	Pertumbuhan
1	Intansi Lembaga Pemerintahan	1.882	1928	46
2	TNI – POLRI	174	187	13
3	BUMN – BUMD	28	29	1
4	Swasta Bonafid	245	255	10
5	Koperasi Pegawai	7	8	1
6	Kantor Desa	2	13	11
	Total	2.338	2420	82

BPR Hasa Mitra juga aktif mengambil peran pada beberapa event sosial selain sebagai branding perusahaan juga menjadi media mendekatkan hubungan emosional dengan berbagai kelompok komunitas yang diharapkan memberikan efek positif pada bisnis perusahaan khususnya di sector pendanaan. Diantaranya pada event Cap Goh Me, Bakri Sosial di tempat ibadah di setiap moment hari-hari besar keagamaan, Gerakan Peduli Lingkungan melalui Tim KURPAH (Kurangi Sampah) dan beragam event sosial lainnya.

E. Bidang Usaha & Kegiatan Utama

Mengacu pada Anggaran Dasar BPR Hasa Mitra dalam pasal 3 disebutkan bahwa maksud dan tujuan pendirian perseroan adalah menjalankan kegiatan usaha dalam bidang keuangan antara lain:

1. Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan berupa tabungan, deposito berjangka dan/atau bentuk lainnya yang dapat dipersamakan dengan itu;
2. Memberikan kredit kepada masyarakat;
3. Menempatkan Deposito Berjangka, Sertifikat Deposito, Giro dan/atau Tabungan pada bank lain.

Jenis Produk Simpanan :

1. Tabungan

a. Tabungan Si Mitra

Produk Tabungan Si Mitra adalah tabungan yang dipersembahkan bagi masyarakat dan mitra usaha dalam mewujudkan kemudahan bertransaksi dengan mutu pelayanan yang baik sehingga dapat memberikan keuntungan yang maksimal.

b. TabunganKu

Produk TabunganKu adalah produk tabungan dari Bank Indonesia untuk perorangan dengan persyaratan mudah dan ringan yang diterbitkan secara bersama oleh bank-bank di Indonesia guna menumbuhkan budaya menabung serta meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

c. Tabungan SIMPEL

Produk Tabungan SIMPEL adalah tabungan anak untuk kalangan pelajar atau siswa yang diterbitkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dalam rangka menunjang program nasional, dengan persyaratan mudah dan sederhana serta fitur yang menarik dalam rangka edukasi dan inklusi keuangan untuk mendorong budaya menabung sejak dini.

d. Tabungan ARISKA

Tabungan Ariska yang selanjutnya disebut sebagai tabungan arisan adalah tabungan khusus yang penarikannya hanya dapat dilakukan setelah nasabah memenangkan Arisan dalam masa arisan atau setelah masa arisan dinyatakan selesai.

e. Tabungan Si Mitra Bagi Rejeki

Tabungan khusus BPR Hasa Mitra dengan hadiah langsung yang diberikan diawal dan diblokir sesuai jangka waktu yang telah disepakati oleh nasabah.

f. Tabungan New Mitra Rencana (New TaMira)

Tabungan Khusus BPR Hasa Mitra yang dibentuk dalam 1 kelompok undian dengan jumlah rekening yang telah ditentukan.

g. Tabungan Mitra Rencana (TMR)

Tabungan khusus BPR Hasa Mitra dengan hadiah langsung yang diberikan diawal dan diblokir sesuai jangka waktu yang telah disepakati oleh nasabah.

h. Tabungan Mitra Pensiun

Tabungan Mitra Pensiun merupakan simpanan yang diselenggarakan oleh PT BPR Hasa Mitra dalam rangka membantu mempersiapkan kebutuhan finansial nasabah saat memasuki masa pensiun.

i. Tabungan si Mitro

Tabungan si Mitro adalah singkatan dari tabungan Si Mitra On Line yang proses dan pencatatan tabungan dilakukan secara on line yang dapat diakses melalui hasamitra mobile.

2. Deposito

a. Deposito Si Deka

Deposito Si Deka adalah simpanan berjangka yang penarikannya dapat dilakukan menurut jangka waktu yang telah disepakati.

b. Deposito Golden Age

Deposito Golden Age adalah simpanan berjangka yang diperuntukan deposan yang berusia minimal 50 Tahun.

c. Deposito Prima

Deposito Prima adalah Deposito unggulan dengan suku bunga special dengan penempatan nominal tertentu.

d. Deposito si Deko

Si Deko adalah Simpanan Deposito On Line yang kurang lebih sama dengan si Mitro merupakan produk Deposito Berjangka yang proses pembentukan depositonya dilakukan oleh Deposan melalui fasilitas **hasamitra mobile**.

3. Kredit

a. Kredit Serba Guna (KSG)

KSG (Kredit Serba Guna) adalah kredit yang diberikan kepada pegawai yang berpenghasilan tetap, dalam memenuhi kebutuhan konsumsinya.

b. Kredit Usaha Rumah Tangga (KURT)

Kredit Usaha Rumah Tangga (KURT) adalah fasilitas kredit atau pembiayaan yang disediakan oleh hasamitra, diberikan kepada pegawai yang memiliki penghasilan tetap yang tujuan penggunaannya untuk modal kerja dan/atau investasi di sektor usaha mikro, kecil dan menengah yang produktif dan layak untuk dibiayai.

c. Kredit Usaha Produktif Sehat (KUPS)

Kredit Usaha Produktif Sehat (KUPS) adalah kredit yang diperuntukkan bagi usaha mikro & menengah untuk membiayai modal usaha dan/atau investasi, dengan suku bunga yang sangat kompetitif.

d. Kredit Mitra Properti (KMP)

Kredit Mitra Properti (KMP) adalah kredit yang diberikan kepada debitur dengan tujuan untuk pembelian dan/atau renovasi rumah tapak, rumah toko dan/atau rumah kantor baik baru maupun *second*.

e. Kredit Pra Pensiun

Kredit Pra Pensiun adalah Kredit yang ditujukan kepada Para PNS, TNI / POLRI yang akan memasuki masa pensiun dan akan memiliki Surat Keputusan Pensiun (SKEP) dengan pembayaran gajinya melalui Bank Umum tertentu yang telah ditentukan oleh PT BPR Hasa Mitra.

f. Kredit Pensiun

Kredit Pensiun adalah fasilitas kredit yang diberikan kepada para pensiunan PNS, TNI / POLRI, BUMN / BUMD dengan Tujuan penggunaan Kredit Pensiun ini dapat untuk konsumtif, investasi atau modal kerja.

g. Kredit Koperasi Pola Channeling

Kredit Koperasi Pola Channeling adalah Kredit yang diberikan bank kepada end user melalui koperasi yang bertindak sebagai agen.

h. Kredit Koperasi Pola executing

Kredit Koperasi Pola Executing adalah Kredit yang diberikan langsung kepada koperasi untuk tujuan investasi dan/atau modal kerja.

i. Kredit Kelompok

Kredit kelompok adalah kredit yang diberikan oleh BPR kepada suatu kelompok yang telah dibentuk dibawah naungan pemerintah/lembaga setempat dengan tujuan untuk modal usaha mikro, kecil.

j. Kredit *Back to back*

Kredit Back to back kredit dengan tujuan multiguna yang diberikan kepada debitur perorangan dengan jaminan berupa Agunan *Cash Collateral* (Tabungan/Deposito).

4. **Layanan Jasa Lainnya**

a. Layanan transaksi berbasis digital : ATM, hasamitra mobile.

b. Transaksi pengiriman uang (transfer) dengan menggunakan **hasamitra mobile** atau **Cash Management System (CMS)** atau **internet banking** melalui Bank Umum sebagai *settle bank*.

c. Layanan

Pembayaran; telepon, listrik, PDAM, handpone, Kartu Kredit, FIF,

Pembelian; pulsa HP dst, memanfaatkan sarana **hasamitra mobile**, atau melalui **merchant** bank koresponden

BAB II

STRATEGI & KEBIJAKAN MANAJEMEN

Perumusan konsep dan rencana strategis BPR Hasa Mitra tentunya tidak terlepas pada historikal dan potensi kebutuhan yang ada dan yang diproyeksi akan ada. Dalam proses perumusan, tentunya mempertimbangkan kecukupan infrastruktur, kekuatan modal yang dimiliki, kesiapan dan kompetensi SDM serta potensi pasar yang akan digarap yang kemudian dituangkan dalam Rencana Bisnis BPR Hasa Mitra sebagai barometer pencapaian tahun 2023.

Namun demikian realisasi yang diharapkan beberapa diantaranya belum dapat terealisasi atau tingkat pencapaiannya belum sepenuhnya memenuhi apa yang diharapkan.

Berikut beberapa kebijakan sebagai rencana strategis yang disebutkan dalam Rencana Bisnis BPR Hasa Mitra Tahun 2023, Realisasi dan keterangan/penjelasannya :

No	Rencana & Langkah Strategis	Realisasi		Keterangan
		Ya	Tidak	
1	Membuka layanan laku pandai di beberapa daerah sebanyak 4 unit		✓	Belum terlaksana disebabkan perangkat system IT sebagai penunjang belum tersedia. Masih dilanjutkan dalam RBB tahun 2023
2	Relokasi a. Kantor Pusat b. Kantor Cabang Gowa	✓	✓	Belum Terlaksana (Gedung belum selesai) Sudah Terlaksana
3	Fase Pengembangan Mobile Banking (MB) dengan minimum pengguna sebanyak 60 % dari penabung aktif	✓		Pengembangan fitur layanan terus dilakukan. Hingga akhir tahun 2023 jumlah user hasamitra mobile sebanyak 15.150 nasabah atau 49,98% dari penabung aktif.
5	Meningkatkan Modal Inti Bank mencapai angka Rp 426 Miliar perposisi 31 Desember 2023		✓	Modal inti perposisi 31 Des 2023 sebesar Rp 420,30 Miliar atau 98,59% dari angka yang ditargetkan.
7	Meningkatkan portofolio kredit sehat menjadi Rp 2.55 Trilyun		✓	Posisi Outstanding kredit per 31 Des 2023 sebesar Rp 2,40 Trilyun atau 94,12% dari yang ditargetkan.
8	Meningkatkan Dana Pihak Ketiga ke angka Rp 2,15 Trilyun		✓	Posisi Outstanding kredit per 31 Des 2023 sebesar Rp 2,02 Trilyun atau 94,05 % dari yang ditargetkan.
9	Meningkatkan Pertumbuhan Laba 20% dari tahun sebelumnya		✓	Perolehan laba per 31 Des 2023 sebesar Rp 59,08 M meningkat sebesar Rp 15,09 M dari tahun 2022 hanya sebesar Rp 43,99 M atau tumbuh sebesar 34,30 %.
10	Meningkatkan pertumbuhan asset menjadi Rp 2,98 Trilyun		✓	Aset bertumbuh sebesar Rp 193,08 M. dari Rp2.623,08 M perposisi tanggal 31 Desember 2022 menjadi sebesar Rp2.816,16 M pertanggal 31 Des 2023 atau meningkat 7,36%.

Selain langkah strategis yang disebutkan di atas beberapa rencana kerja yang mempertegas langkah strategis di atas adalah sebagai berikut :

a. Akselerasi transformasi pengembangan Informasi Teknologi

No	Rencana & Langkah Strategis	Realisasi		Keterangan
		Ya	Tidak	
1	Pembukaan Rekening Baru melalui Mobile Banking		✓	Aplikasi open Account via hasamitra mobile sudah dapat dilakukan saat ini dalam proses Pilot Test sebagai mana yang diarahkan OJK.
2	Implementasi Mobile Banking Services	✓		Aplikasi sudah siap digunakan
3	Perhitungan poin pada Mobile Banking		✓	Belum terlaksana.
4	Aplikasi Program Sekolah dan Kampus	✓		Aplikasi sudah ada dan siap diperkenalkan dan dipasarkan oleh marketing ke sekolah dan/atau kampus.
5	Melanjutkan pengurusan izin Layanan ATM Bersama kerja sama Mandiri sebagai Bank Induk	✓		Telah mendapatkan Persetujuan/Perizinan ATMB dari OJK : No S-166/KR.06/2023 tertanggal 20 Juni 2023 dan Bank Indonesia No.25/278/DKSP/Srt/B tertanggal 5 Juni 2023.
6	Implementasi QRIS pada Mobile Banking		✓	Persiapan administrasi permintaan spesifikasi ke regulator
7	Kerja sama dengan Indomaret dan Alfa Mart		✓	Pengembangan telah dilaksanakan, terkendala dari penyediaan dokumen administrasi perizinan ke BI oleh vendor (Laporan Audit tahunan IT dan keuangan yang dilakukan oleh auditor eksternal)
8	Membuka Layanan Laku Pandai		✓	<i>On progress</i> pengembangan oleh vendor

b. Kebijakan Keuangan

No	Rencana & Langkah Strategis	Realisasi		Keterangan
		Ya	Tidak	
1	Mempertahankan Cash Rasio (CR) minimum 8 %.	✓		Posisi Cash Rasio per posisi 31 Desember 2023 sebesar 8,97 %. Dana idle sebagian besar ditempatkan dalam bentuk deposito di Bank Umum dan BPR Sehat. Mengingat terbatasnya instrument penempatan sehingga posisi CR masih relative besar dari rasio appetite yang diharapkan.
2	Menahan NPL tidak lebih dari		✓	Posisi NPL per 31 Desember 2023 sebesar

	1%			2,44 % yang sebelumnya di 2,31%. Estimasi menekan NPL ke angka 1 %, berharap ada perbaikan kredit bermasalah di Kopkar Bersama EPFM dan dapat direstrukturisasi namun tidak dimungkinkan sehingga NPL masih di atas di atas 2 %.
3	Pertumbuhan Fee Based Income dari transaksi Mobile Banking		✓	Belum menggembirakan disebabkan volume transaksional masih relative rendah dan beberapa biaya masih digratiskan.
4	Memperkuat Permodalan	✓		Penguatan permodalan dengan tidak menarik deviden
5	Menargetkan peningkatan laba 20% dari laba tahun 2022	✓		Peningkatan laba tahun berjalan sebesar 34,30% dari tahun 2022.
6	Relokasi dan pembukaan kantor cabang.	✓		Relokasi Cabang Gowa terlaksana di bulan Mei 2023

c. Kebijakan Manajemen Risiko dan Tata Kelola BPR

No	Rencana & Langkah Strategis	Realisasi		Keterangan
		Ya	Tidak	
1	Penguatan Kuantitas & Kualitas Tim Manajemen Risiko	✓		Penambahan SDM sebanyak 2 (dua) orang. Peningkatan kualitas dengan mengikutkan pada pelatihan dan Pendidikan.
2	Penguatan Fungsi & Peran Tim Aset Liability Committee (ALCO)	✓		Menugaskan 1 (satu) staf finance utk focus pada control pada penyebaran alat likuiditas dalam memastikan efektifitas dan produktifitas. Termasuk melakukan simulasi untuk memastikan ketahanan likuiditas BPR.
3	Menetapkan Sistem Reward dan Punnishment kepada Pegawai	✓		Reward tetap diberikan berdasarkan tingkat produktifitas yang dihasilkan dan punishment terhadap penyimpangan perlakuan yang menjadi temuan merujuk pada kebijakan perusahaan berdasarkan putusan KOMite Pertimbangan Pegawai
4	Pelaksanaan Pendidikan Berbasis Karakter	✓		Terlaksana beberapa Pendidikan dalam membangun mentalitas dan karakter SDM yang baik.
5	Pemindahan Kantor Pusat ke Kantor di Jl. Ahmad Yani Makassar		✓	Belum terlaksana karena proses pengerjaan gedung belum selesai. Direncanakan semester ke-2 tahun 2024.
6	Pembagian Wilayah kantor		✓	Belum Terlaksana.

	menjadi 4 berdasarkan area			
7	Menggalakan dokumen berbasis paperless		✓	Sudah ada beberapa proses administrasi yang berbasis <i>digital paperless</i> namun belum sepenuhnya berlaku.
8	Revisi struktur organisasi untuk peningkatan produktifitas	✓		Sudah dilakukan revisi
9	Pengadaan Aplikasi Fraud Detection System (FDS).	✓		Sudah terealisasi

d. Strategi Penghimpunan Dana

No	Rencana & Langkah Strategis	Realisasi		Keterangan
		Ya	Tidak	
1	Penawaran Deposito ke BPR-BPR Sehat	✓		Sudah berjalan dan terealisasi
2	Penguatan Sinergitas dengan PT SMF dan Bank mitra linkage program	✓		Terealisasi dengan SMF diantaranya beberapa pelatihan yang digagas oleh SMF
3	Fokus pada penghimpunan Tabungan Berjangka (Tamira & Tabungan Pensiun)	✓		Terealisasi dan dipasarkan oleh setiap cabang meskipun hasilnya belum optimal
4	Kompetisi Penghimpunan Dana antar Cabang dan Perorangan	✓		Terlaksana dan diumumkan pada malam tutup tahun buku
5	Membuat Promo Deposito di moment-mment tertentu	✓		- Promo Si Deko (Simpanan Deposito on Line) - Si Mitro (Tabungan Si Mitra on Line) - Promo Si Deko Gemilang
6	Pemberian point bagi penabung atau deposito di Mabile Banking		✓	Belum terlaksana selain system yang belum mendukung, efektifitas dan efisiensi pemberian poin tersebut belum terlalu dibutuhkan untuk peningkatan dana tersebut.
7	Kerjasama dengan Yayasan Keagamaan untuk Tabungan Ariska	✓		Terealisasi dan terbentuk beberapa Tabungan Komunitas Keagamaan seperti Wandani, Permabudhi, PSMTI, Kalam Kudus, Dhammamita. Tabungan Ariska adalah tabungan komunitas yang menjadi pintu masuk dalam melakukan prospecting produk simpanan secara individual.
8	Pengadaan Mobil Keliling untuk door to door		✓	Tidak terlaksana dengan pertimbangan masih bisa tercover dengan aktifitas funding yang mobile.
9	Pengklasifikasian nasabah berdasarkan jumlah simpanan.		✓	Belum terealisasi

e. Strategi Penyaluran Kredit

No	Rencana & Langkah Strategis	Realisasi		Keterangan
		Ya	Tidak	
1	Penyaluran kredit kelompok informal		✓	Belum terlaksana secara efektif karena pemilik usaha belum bersedia untuk memberikan rekomendasi terhadap pegawai yang menjadi objek pasar.
2	Penetapan Service Level Aggrement (SLA) untuk proses pemberian kredit	✓		Sudah diatur dalam kebijakan pencairan kredit. Perlu evaluasi untuk melkakukan pengukuran.
3	Promo Kredit di moment tertentu	✓		- Promo kredit Ramadhan saat bulan puasa Ramadhan 1444H, - Promo Kredit Sektoral mendorong Pembiayaan usaha sektoral yang ada di masing-masing cabang, - Promo Kredit Gemilang dalam rangka HUT BPR Hasa Mitra ke – 18
4	Memasarkan Kredit Umrah	✓		Sudah dipasarkan kerja sama dengan salah satu Agen Travel namun belum efektif
5	Meningkatkan pemasaran kredit produktif	✓		Sudah dilaksanakan namun belum optimal. Upaya manajemen untuk peningkatan portofolio tersebut dengan merekrut karyawan professional yang memiliki pengalaman untuk memimpin divisi kredit produktif di tahun 2024.
6	Memasarkan kredit Pra Pensiun dan Kredit Pensiun kerja sama dengan Bank Banten	✓		Sudah berjalan Kerjasama dengan Koperasi Jasa Karya Purna Abadi (KJ PKA). Kerja sama dengan Bank Banten telah dilaksanakan namun pemasaran efektif berjalan mulai di tahun 2024
7	Pemasaran Kredit KUR dan kerja sama dengan Fintech		✓	Rencananya akan dikerjasamakan denga Fintech Amartha, namun belum terealisasi.
8	Merekrut Mitra Punggawa di Daerah Sulawesi Barat		✓	Belum Terealisasi, masih mengoptimalkan SDM Cab. Sidrap.
9	Memasarkan kredit sindikasi, bridging dan kredit perumahan		✓	Belum terealisasi
10	Pembiayaan Kredit Pensiun Platinum untuk TNI/Polri		✓	Belum Terealisasi. Akan dikembangkan kembali di tahun 2024

Mengukur tingkat keberhasilan atas beberapa strategi dan kebijakan yang telah diambil oleh manajemen dapat tergambar pada perkembangan usaha BPR Hasa Mitra berdasarkan data laporan keuangan yang disajikan untuk beberapa pos utama yang menjadi penggambaran bisnis perusahaan sebagai berikut:

1. Penyaluran Dana (Kredit)

Dari beragam varian produk kredit yang dipasarkan BPR Hasa Mitra, secara umum dapat dikelompokkan ke dalam 3 (tiga) jenis penggunaan.

Berikut data pertumbuhan berdasarkan posisi *outstanding* kredit perjenis penggunaan tanpa memperhitungkan amortisasi provisi-administrasi penyaluran kredit dan rekening debitur, tergambar pada tabel berikut:

(nominal:dalam Jutaan Rupiah)

Jenis Penggunaan	Posisi Des 2022		Posisi Des 2023		Pertumbuhan			
	Rek	Nominal	Rek	Nominal	Rek	%	Nominal	%
Konsumsi	14.115	2.076.631	15.027	2.202.810	912	6,46	126.179	6,08
Modal Kerja	1.920	152.844	1.658	154.428	(262)	(13,65)	1.584	1,04
Investasi	287	41.166	288	43.402	1	0,35	2.236	5,43
Total Kredit	16.322	2.270.641	16.973	2.400.640	651	3,99	132.867	5,73

Selanjutnya kami sajikan juga pencapaian target penyaluran kredit berdasarkan jenis penggunaan:

(nominal : dalam jutaan rupiah)

Jenis Penggunaan	Target Des 2023		Realisasi Des 2023		% Pencapaian	
	Rek	Nominal	Rek	Nominal	Rek	Nominal
Konsumsi	15.598	2.306.905	15.027	2.202.810	96,34	95,49
Modal Kerja	2.228	169.098	1.658	154.428	74,42	91,32
Investasi	473	47.031	288	43.402	60,89	92,28
Total Kredit	18.299	2.523.034	16.973	2.400.640	92,75	95,15

Posisi kredit hanya tumbuh 5,73% dari posisi akhir tahun 2022, sementara pencapaian target posisi yang diharapkan dalam RBB Revisi hanya mencapai diangka 95,15%.

Posisi pertumbuhan kredit untuk 3 (tiga) tahun terakhir tanpa memperhitungan amortisasi provisi administrasi sebagai berikut:



2. Penghimpunan Dana Pihak Ketiga

Tabel Pertumbuhan berdasarkan posisi

(nominal : dalam jutaan rupiah)

Jenis	Posisi Des 2022		Posisi Des 2023		Pertumbuhan			
	Rek	Nominal	Rek	Nominal	Rek	%	Nominal	%
Tabungan	60.789	270.052	70.075	269.137	9.286	15,28	(1.088)	(0,34)
Deposito	6.493	1.624.574	8.081	1.752.907	1.588	24,46	128.333	7,90
Total DPK	67.282	1.894.626	78.156	2.022.044	10.874	16,16	127.245	6,73

Tabel Pencapaian target:

(nominal : dalam jutaan rupiah)

Jenis	Target Des 2023		Realisasi Des 2023		% Pencapaian	
	Rek	Nominal	Rek	Nominal	Rek	Nominal
Tabungan	65.652	322.319	70.075	269.137	106,74	83,50
Deposito	7.581	1.829.609	8.081	1.752.907	106,60	95,81
Total DPK	73.233	2.151.928	78.156	2.022.044	106,72	93,96

Catatan : Nominal Tabungan tidak memperhitungkan Beban Transaksi sebagai factor pengurang

Posisi Dana Pihak Ketiga (DPK) tumbuh 6,73%. khususnya tabungan bruto deviasi negative 0,34% sedangkan deposito bertumbuh 7,90%. Meskipun tumbuh positif akan tetapi belum memenuhi target yang ditetapkan sesuai RBB.

Secara histori pertumbuhan deposito sempat melampaui angka target, tetapi menjelang akhir tahun 2023 beberapa bank kembali menawarkan promo deposito dengan penawaran bunga dan/atau cash back sehingga beberapa deposan mengalihkan dananya untuk sementara waktu. Kondisi tersebut merupakan siklus tahunan yang kerap terjadi, akan tetapi dana tersebut akan kembali ditempatkan di BPR Hasa Mitra setelah jatuh tempo.

Berikut grafik trend pertumbuhan Dana Pihak ke-3 sebagai berikut :



3. Pinjaman dari Bank Lain

Pinjaman yang Diterima perposisi 31 Desember 2023 sebesar Rp 268,771 Juta meningkat sebesar Rp 16.494 Juta dari posisi 31 Desember 2022 sebesar Rp 252.277 Juta atau meningkat 6,54%. Hal ini terjai karena adanya pencairan fasilitas linkage pada Bank CIMB NIaga.

4. Laba



trend perolehan laba meningkat cukup baik di tahun 2023 dibanding tahun 2022 yang menurun akibat tingginya pencadangan PPAP Kredit Koperasi Karyawan Bersama PT EPFM yang di-*adjustment* kolektibilitasnya menjadi Macet (Kol. 5). Meskipun pertumbuhan cukup baik namun belum mencapai target yang ditetapkan. Hal ini tentunya banyak dipengaruhi tidak tercapainya target kredit.

5. Aset



Trend pertumbuhan aset 3 tahun terakhir dari 2021 ke 2023 tetap bertumbuh secara baik dan relative membentuk kurva positif. Prossentase pertumbuhan aset tahun 2023 sebesar 7,36% disbanding pertumbuhan aset tahun 2022 hanya tumbuh sebesar 2,99% dari posisi aset tahun 2021.

6. Ikhtisar Kinerja Keuangan

(nominal dalam Jutaan Rupiah)

Uraian	2022	2023
Total Pendapatan Operasional	157.669	158.727
Total Pendapatan Non Ops	1.304	1.552
Total Biaya Operasional	100.129	79.880
Total Biaya Non Operasional	2.223	3.721
Laba (Rugi) Bruto	56.621	76.678
Taksiran PPh	12.627	17.595
Laba (Rugi) Netto	43.994	59.083

7. Indikator Rasio-Rasio

(dalam persentase)

Indikator	2022 (%)	2023 (%)
Rasio Kualitas Aktiva Produktif (KAP)	1,90	1,92
Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	20,46	20,69
Rasio Kredit Bermasalah Bersih (NPL-Bruto)	2,31	2,44
Rasio(PPAP) yang diperhitungkan	100,00	100,00
Rasio BOPO	80,26	73,94
Cash Rasio	9,37	8,78
Kredit/(DPK + Ekuitas)- LDR	88,40	87,86 (120,05)*
Laba sbllm pajak/total Aktiva (ROA)	2,12	2,70

No	Indikator	Rasio		Keterangan
		Target	Realisasi	
1	KPMM	21.55%	20.69%	Deviasi negatif 0,86% dalam batas toleransi
2	KAP	1.84%	1.92%	Lebih besar 0,08 % dalam batas toleransi
3	NPL Bruto	2.16%	2.44%	Lebih besar 0,28% dalam batas toleransi
4	Return on Asset (ROA)	3.21%	2.70%	Lebih kecil 0,51% dalam batas toleransi
5	BOPO	69.34%	73.94%	over 4,60%, masih dalam batas toleransi
6	Cash Rasio	8%	8.78%	Lebih besar 0,78%
7	LDR	87.29%	87.86%	Lebih besar 0,57% lebih produktif

Secara umum indikator rasio keuangan masih dalam kategori sehat, meskipun beberapa indikator tersebut terjadi deviasi yang relative tidak signifika. Posisi Cash Rasio di angka 8,78% akan tetapi beberapa cadangan likuiditas ditempatkan dalam bentuk deposito di beberapa bank umum dan BPR Sehat.

8. Perbandingan Jumlah Kredit Bermasalah

(nominal dalam Jutaan Rupiah)

Kolektibilitas	Portofolio	
	Des-22	Des 2023
Lancar	2.240.150	2.365.918

Dalam Perhatian Khusus	2.673	3.563
Kurang lancar	2.242	5.478
Diragukan	4.017	5.307
Macet	46.700	48.382
Total	2.295.782	2.380.266

Penyebab utama peningkatan NPL masih relative sama dengan penyebab-penyebab sebelumnya yakni :

- a. Peningkatan NPL yang berpengaruh secara signifikan adalah kredit menjadi MACET pada Koperasi Karyawan Bersama PT EPFM (Eastern Pearl Flour Mills) Makassar akibat ketidakmampuan membayar kewajiban angsurannya disebabkan karena adanya dugaan penyalahgunaan dana oleh oknum Pengurus Koperasi. Upaya penyelamatan terus dilakukan dengan membangun komunikasi kepada Pengurus dan Pengawas Koperasi Bersama PT EPFM. Komitmen untuk melakukan pembayaran berdasarkan kesepakatan selama tahun 2023 bisa berjalan dengan baik meskipun nilai nominal tidak signifikan dibandingkan dengan kewajiban angsuran yang sebenarnya. Berdasarkan hasil pemantauan bisnis Koperasi semakin menurun sehingga potensi kemampuan mengangsur akan lebih berat lagi kedepannya. Rencana restrukturisasi yang direncanakan di tahun 2023 tidak terlaksana mengingat kondisi bisnis Koperasi belum memperlihatkan perbaikan yang signifikan.
 - b. Debitur mengambil fasilitas kedua (*double* fasilitas) pada Bank Pembayar Gaji (Payroll) yang tidak lagi mensyaratkan penyerahan dokumen kepegawaian yang asli, termakl tidak memperhitungkan kewajiban debitur pada bank lain jika kreditnya belum dilunasi yang pasti akan memberatkan dan berdampak ketidakmampuan debitur untuk membayar kewajibannya pada bank sebelumnya dalam hal ini BPR Hasa Mitra.
 - c. Debitur terpapar paham Anti Riba yang hanya bersedia membayar pokok pinjaman saja.
 - d. Debitur TNI/POLRI melakukan tindakan indisipliner dan disersi sehingga gajinya tidak dibayarkan lagi dan terancam dipecat dari kesatuannya.
 - e. Ada beberapa PNS yang terlibat kasus hukum, melakukan tindakan mangkir dan tidak diketahui keberadaannya bahkan ada yang dipecat dari pekerjaan sehingga gajinya sudah tidak dibayarkan lagi.
 - f. Sudah tidak bekerja lagi dan karenanya sumber penghasilan untuk pembayaran tidak ada lagi.
- Langkah penting yang dilakukan untuk menekan tingkat kredit bermasalah dan menurunkan peningkatan angka *Non Performing Loan* (NPL) diantaranya sebagai berikut :
- b. Peningkatan kompetensi SDM dalam mendapatkan data dan informasi akurat untuk mempertajam analisis permohonan kredit debitur untuk memastikan kelayakan mendapatkan persetujuan kredit.
 - c. Memastikan bahwa proses dan tahapan kredit telah berjalan sesuai Kebijakan Perkreditan BPR dan Standar Operasional Prosedur (SOP).
 - d. Meningkatkan monitoring, evaluasi, pengawasan dan pembinaan sebagai bagian dari komunikasi membangun kedekatan emosional untuk menjaga kepercayaan yang diberikan oleh BPR.
 - e. Aktif melakukan evaluasi kinerja penagihan kredit dan permasalahan yang dihadapi untuk mengambil Langkah-langkah mitigasi dan/atau penanganan yang dibutuhkan untuk proses penyelesaiannya.

- f. Mengoptimalkan fungsi dan peran Tim Remedial dalam proses penyelesaian kredit bermasalah.
- g. Mengarahkan debitur yang *double* fasilitas menyatukan fasilitasnya ke Bank Pembayar Gaji.
- h. Memberikan kebijakan *crash program* sebagai salah satu solusi kepada debitur bermasalah yang memiliki kemampuan terbatas. Contoh; penghapusan denda dan/atau pemberian *discount* kewajiban bunga kepada debitur bermasalah yang memiliki niat baik untuk menyelesaikan kreditnya.
- i.

9. Perkembangan Usaha Berpengaruh.

Beberapa perkembangan yang berpengaruh terhadap perkembangan usaha adalah sebagai berikut :

- a. Tingginya tingkat persaingan pasar kredit konsumtif di segmen PNS, TNI, Polri yang saat ini telah menjadi target dari banyak bank terkhusus bank plat merah dan beberapa bank swasta nasional terlebih lagi bank tersebut adalah bank pembayara gaji (*payroll*).
- b. Dalam hal penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK) terdapat beberapa Bank Umum yang tercatat sebagai Bank BUKU 1 & 2 yang menawarkan deposito dengan suku bunga di atas suku bunga wajar penjaminan LPS untuk BPR. Termasuk penawaran instrument produk obligasi yang dipasarkan melalui beberapa Bank Umum.
- c. Pengembangan layanan berbasis Teknologi Informasi (TI) – Artificial Intelligence (AI) yang menjadi sebuah keniscayaan akan kebutuhan layanan financial dalam konteks pemenuhan persetujuan dan perizinan relative masih sangat ketat untuk tingkat BPR. Disisi lain pergeseran usia nasabah saat ini sudah mulai didominasi oleh generasi yang sudah melek dengan layanan berbasis teknologi menjadi wajib untuk ketersediaan layanan tersebut.

BAB III

MANAJEMEN TATA KELOLA BPR HASA MITRA

A. Pemenuhan Struktur Organisasi dan Sumber Daya Manusia (SDM)

Struktur kelembagaan BPR Hasa Mitra yang memiliki modal inti lebih dari Rp 80 Miliar telah terpenuhi sebagaimana yang diatur dalam POJK No.04/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat sebagai berikut :

1. Anggota Dewan Komisaris sebanyak 3 (tiga) orang, 2 (dua) orang diantaranya adalah Komisaris Independen.
2. Anggota Dewan Direksi sebanyak 3 (tiga) orang masing-masing sebagai:
 - a. Direktur Utama
 - b. Direktur Bisnis dan Pengembangan
 - c. Direktur Kepatuhan
3. Komite dan Satuan Kerja :
 - a. Komite Audit dibawah koordinasi Komisaris Independen
 - b. Komite Pemantau Risiko dibawah koordinasi Komisaris Independen
 - c. Komite Manajemen Risiko
 - d. Komite Aset dan Liabilitas (ALCO)
 - e. Komite Kredit
 - f. Komite Pertimbangan Pegawai
 - g. Satuan Kerja Audit Internal
 - h. Satuan Kerja Kepatuhan
 - i. Satuan Manajemen Risiko
 - j. Penanggung Jawab APU PPT & PPSPM
4. Direksi dan/atau Komisaris dan/atau Pemegang Saham, tidak memiliki hubungan keluarga antara satu dengan yang lain sehingga independensi dan profesionalisme kerjanya bisa terjaga dengan baik.
5. Aktivitas kerja Direksi dan Dewan Komisaris menunjuk pada Pedoman Tata Tertib Pengurus BPR Hasa Mitra masing-masing untuk Direksi 6 (enam) hari dalam sepekan dan 5 (lima) hari kerja untuk Dewan Komisaris, sehingga keterlibatan proses dan pemantauan operasional perusahaan terlaksana dengan baik.
6. Pengaturan Tata Tertib, Tugas dan Tanggung Jawab Pengurus telah diatur dalam sebuah kebijakan khusus.
7. Dalam menjalankan fungsi pengawasan dan pembinaan, Dewan Komisaris aktif memberikan masukan dan pertimbangan kepada Dewan Direksi baik melalui Rapat Formil ataupun di luar rapat baik secara langsung ataupun tidak langsung.

Volume pertemuan Dewan Komisaris di tahun 2023 terlihat pada daftar berikut:

No	Nama	Jenis Rapat			Kehadiran			Persentase		
		RK	RP	RPm	RK	RP	RPm	RK	RP	RPm
1	Yonggris	4	6	16	4	6	9	100%	100%	56%
2	Andi Faisal Husni	4	6	16	4	6	16	100%	100%	100%
3	Livinus Rantelino	4	6	16	4	6	16	100%	100%	100%

Keterangan:

RK = Rapat Komisaris

RP = Rapat Pengurus

RPm = Rapat Pimpinan

Pelaksanaan rapat sebagian terlaksana secara on line dan beberapa diantaranya terlaksana secara tatap muka diantaranya Rapat Dewan Komisaris, Rapat Pengurus dan Rapat Kerja untuk penetapan Rencana Bisnis BPR tahun 2022. Rapat Pimpinan secara dominan dilakukan secara daring.

8. Direksi aktif melakukan monitoring dan evaluasi atas pencapaian/realisasi Rencana Bisnis BPR melalui laporan yang disampaikan masing-masing cabang setiap minggu dan melalui Rapat Pimpinan yang dilaksanakan setiap awal bulan.

Adapun volume rapat yang dihadiri oleh Direksi sebagai berikut:

No	Nama	Jenis Rapat		Kehadiran		Persentase	
		RP	RPm	RP	RPm	RP	RPm
1	I Nyoman Supartha	6	16	6	16	100%	100%
2	I Made Semadi	6	16	6	16	100%	100%
3	Muhammad Dahlan	6	16	6	16	100%	100 %

Rapat Pimpinan merupakan forum Dewan Direksi untuk melakukan evaluasi kinerja bulanan dengan agenda rapat secara umum adalah:

- a. Mendengarkan laporan dan mengevaluasi kinerja di masing-masing bagian dan kantor cabang.
- b. Mengukur pencapaian kinerja terhadap target yang telah dicanangkan dalam Rencana Kerja dan Anggaran Tahunan BPR Hasa Mitra,
- c. Membahas *issue-issue* strategis yang perlu disikapi untuk kelancaran usaha perseroan,
- d. Dan hal lainnya; seperti kegiatan CSR, partisipasi kegiatan dll.

Proses pengambilan keputusan selalu dilaksanakan secara musyawarah dan mufakat.

9. Dalam menjalankan operasionalnya BPR Hasa Mitra memberdayakan SDM berdasarkan kebutuhan struktur organisasi di masing-masing kantor termasuk didalamnya Kantor Pusat Non Operasional (KPNO) yang banyak mendukung kelancaran operasional bisnis BPR disemua kantor.

Sumber Daya Manusia (SDM) yang dimiliki oleh BPR Hasa Mitra bersumber dari beragam latar belakang pendidikan dan pengalaman. Berikut kami uraikan rincian SDM berdasarkan usia dan strata pendidikan:

Formasi Karyawan BPR Hasa Mitra

31 Desember 2023

Berdasarkan Usia & Strata Pendidikan

No	Jenis Kelamin	Usia	Strata Pendidikan					Total
			SLTA	Diploma	S1	S2	S3	
1	Laki-laki	<= 25	4	0	5	0	0	9
		25<x<40	38	9	89	2	0	138
		>40	14	0	14	2	1	31
		Sub Total	56	9	108	4	1	178
2	Perempuan	<= 25	1	1	8	0	0	10
		25<x<40	1	8	78	2	0	89
		>40	0	0	4	1	0	5
		Sub Total	2	9	91	2	0	104
		TOTAL	58	18	199	6	1	282

SDM dengan kualifikasi Pendidikan:

- Strata 1 (S1) sampai Strata 3 (S3) = 73%
- Diploma 2 – Diploma 3 = 6%

- SLTA = 21%

Dari 282 (dua ratus delapan puluh dua) SDM yang diberdayakan, 34 (tiga puluh empat) diantaranya adalah tenaga alih daya kerja sama dengan vendor penyedia jasa tenaga kerja yang berizin resmi.

Turn Over SDM dalam kurun waktu 2023

No	Bulan	Masuk	Keluar
1	Januari	2	1
2	Februari		1
3	Maret	6	1
4	April	4	2
5	Mei	3	
6	Juni	2	1
7	Juli	3	1
8	Agustus	4	3
9	September	4	
10	Oktober	2	
11	November		
12	Desember		
	TOTAL	30	10

Penerimaan pegawai periode tahun 2023 dimaksudkan untuk dan memenuhi kebutuhan dari cabang dan bagian serta untuk menutupi karyawan yang sudah *resign*.

Penyebab pegawai mengundurkan:

- Diterima kerja di tempat lain
- Kontrak karyawan jatuh tempo dan tidak memenuhi syarat untuk perpanjangan kontrak kerja.
- Melanjutkan Pendidikan
- Pensiun Dini
- Mengundurkan Diri
- Diberhentikan karena yang bersangkutan melakukan pelanggaran berat

Dalam upaya peningkatan kesejahteraan pegawai, manajemen secara konsisten melakukan hal-hal sebagai berikut:

- Pemenuhan hak-hak penggajian dan penyesuaian berdasarkan standar upah minimum yang ditetapkan baik yang ditetapkan oleh pemerintah propinsi, atupun pemerintah kota. (UMP dan/atau UMK).
- Memenuhi hak-hak pegawai secara tepat waktu berdasarkan Peraturan Perusahaan dan Surat Keputusan Direksi tentang Kepangkatan, Jabatan, Sistem Penggajian & Tunjangan Pegawai PT BPR Hasa Mitra, termasuk pemberian isentif kinerja an.
- Peningkatan kompetensi, kapasitas dan kapabilitas Sumber Daya Manusia (SDM) Perusahaan melalui Program Pendidikan dan Pelatihan.

Memfasilitasi penyaluran minat dan bakat karyawan dengan beragam aktifitas bidang seni dan olah raga (sport) yang terbagi dalam beberapa kelompok komunitas. Sarana ini dimaksudkan

untuk memberikan ruang *refreshing* kepada segenap karyawan, membangun keakraban sebagai upaya penguatan *Team Building* yang solid yang loyal dan bertanggungjawab kepada perusahaan

10. Pendidikan Pelatihan SDM

Dalam upaya peningkatan pengetahuan dan kompetensi pegawai, perseroan telah mengalokasikan biaya pelaksanaan program pendidikan dan pelatihan sebagaimana telah diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 34/POJK.03/202 tentang kewajiban penyediaan dana pendidikan dan pelatihan untuk SDM BPR.

Alokasi anggaran Pendidikan dan Pelatihan periode 2023 sebesar **Rp. 2.071.115.919,00** atau sebesar **5,18%** dari total Biaya Tenaga Kerja (BTK) 2022.

Pelaksanaan pendidikan yang telah dilaksanakan dirincikan pada lampiran-2..

11. Sistem Penggajian

Sistem penggajian diatur berdasarkan Surat Keputusan Direksi dengan memperhatikan Peraturan Pemerintah tentang pengupahan ketenagakerjaan menjadi pedoman untuk menetapkan kebijakan system dan standar penggajian BPR Hasa Mitra.

Beberapa kebijakan penggajian yang terlaksana di tahun 2023 sebagai berikut:

- a. Penyesuaian gaji dilaksanakan mulai pada pembayaran gaji bulan Januari 2023 yang didasarkan kenaikan tingkat inflasi, penilaian kinerja dan prestasi,
- b. Pembayaran Tunjangan Hari Raya (THR) dibayarkan 2 (dua) pekan sebelum hari raya Idul Fitri 1444 H.
- c. Pembayaran Tunjangan Cuti tahun 2023 dibayarkan bersamaan dengan pembayaran gaji bulan Juni 2023,
- d. Pemberian insentif kinerja akhir tahun 2023 atas pencapaian kinerja perusahaan tahun 2023.
- e. Pembayaran gaji terlaksana secara tepat waktu yakni paling lambat tanggal 25 setiap bulannya. Jika tanggal 25 jatuh pada hari libur, maka gaji akan dibayarkan pada hari kerja sebelumnya.
- f. Gaji dibayarkan ke rekening pegawai di BPR Hasa Mitra.
- g.

B. Kepatuhan & Manajemen Risiko

Untuk menjalankan prinsip tata kelola perusahaan yang baik dan benar (*Good Corporate Governance*), posisi Bagian Kepatuhan dan Manajemen Risiko merupakan perangkat struktur organisasi perusahaan yang wajib dipenuhi.

Tugas tanggung jawabnya adalah :

1. Memastikan bahwa operasional perusahaan telah berjalan sesuai kerangka aturan yang ada,
2. Terpenuhiya kecukupan kebijakan operasional, *me-review* kesesuaian aturan/kebijakan untuk memastikan masih tetap up-date dan relevan, mensosialisasi dan
3. Memastikan terpenuhiya kewajiban pelaporan dan indikator-indikator rasio yang menjadi rambu kesehatan bank, mengidentifikasi, mengukur/menganalisis, memantau dan mengendalikan potensi risiko di setiap aktifitas usaha yang dilakukan oleh bank.

Peningkatan pemahaman dan kompetensi pegawai terhadap aturan dan kebijakan yang berlaku, juga menjadi konsen bagian Kepatuhan dan Manajemen Risiko dalam program kerja disetiap tahun.

Manajemen berkewajiban untuk melakukan Self Assesment Penerapan Tata Kelola BPR sebagaimana diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan, membuat laporan Tata Kelola tahun 2023 untuk disampaikan secara on line melalui aplikasi APOLO ke OJK, Asosiasi dalam hal ini Dewan Pimpinan Pusat (DPP) Perbarindo dan Media BPR sebagaimana diuraikan sebelumnya.

Demikin halnya dengan Self Assesment Manajemen Risiko yang mengampu 6 (enam) profil risiko yakni profil **Risiko Kredit, Risiko Operasional, Risiko Kepatuhan, Risiko Likuiditas, Risiko Reputasi dan**

Risiko Strategik per semester. Laporan tersebut telah disampaikan masing-masing untuk Semester 1 pada tanggal 25 Juli 2023 dan semester 2 dilaporkan pada tanggal 30 Januari 2024.

C. Audit Internal

Satuan Kerja Audit Internal (SKAI) dibawah Direktur Utama melaksanakan fungsi audit merujuk pada program audit selama kurung waktu 1 (Satu) tahun sebagai berikut :

REKAP TINDAK LANJUT TEMUAN AUDIT TAHUN 2023						
No.	Pemeriksaan	Pelaksanaan	Jumlah Temuan	Status <i>Followup</i>		
				Selesai	On Progres	Melewati Komitmen
Pemeriksaan Umum 2023						
1	Cabang Bulukumba	16 s/d 21 Januari 2023	14	14	0	0
2	Cabang Utama	15 s/d 15 Maret 2023	18	18	0	0
3	Cabang Pare Pare	10 s/d 18 April 2023	10	10	0	0
4	Cabang Sidrap	10 s/d 18 April 2023	12	11	0	1
5	Divisi Umum	12 s/d 27 Mei 2023	8	8	0	0
6	Devisi Kepatuhan	12 s/d 22 Mei 2023	7	7	0	0
7	Cabang Pangkep	22 s/d 5 Juli 2023	14	14	0	0
8	Cabang Sengkang	17 s/d 29 Juli 2023	13	13	0	0
9	Cabang Bone	17 s/d 29 Juli 2023	17	14	0	3
10	Cabang Gowa	07 s/d 22 Agst 2023	14	14	0	0
11	Divisi HC	06 s/d 16 September 2023	19	17	2	0
12	Cabang Palopo	11 s/d 20 oktober 2023	14	12	0	2
13	Divisi Akunting	16 Nov s/d 9 Des 2023	9	3	6	0
14	Divisi IT	12 s/d 15 Desember 2023	12	4	8	0
Pemeriksaan Khusus 2023						
1	Divisi Human Capital	10 s/d 14 Januari 2023	1	1	0	0
2	KC Utama	15 Feb s/d 15 Maret 2023	1	1	0	0
3	KC Daya	22 s/d 31 Mei 2023	1	1	0	0

Dari 184 temuan pada pemeriksaan umum terdapat 10 temuan yang status pantau dengan konteks temuan secara umum sebagai berikut:

- 1) Target dan Pencapaian Bisnis di masing masing Cabang sesuai dengan Rencana Bisnis Bank (RBB)
- 2) Pemantauan Kredit Bermasalah
- 3) petugas tidak melakukan *log out user system* pada saat petugas meninggalkan meja kerja
- 4) Administrasi SLIK tidak melakukan Arsip mengenai bukti permohonan SLIK dan registrasi.
- 5) analisa *cash flow* Kemampuan bayar debitur sangat tergantung dengan hasil usaha penghasilan tambahan debitur dimana Plafond cukup besar sehingga perlunya cabang melakukan pengawasan secara intens terhadap kelancaran usaha debitur
- 6) Terdapat catatan registrasi serah terima berkas agunan kredit pada saat debitur pelunasan kredit di tahun 2009 sampai dengan 2014 dari bukti yang ada pencatatan hanya dilakukan di tahun 2015 hingga saat ini di cabang gowa.

- 7) Jaminan ijazah karyawan yang sudah *resign* yang masih menjadi arsip oleh bagian HC
- 8) Jumlah potongan karyawan cukup besar dibandingkan dengan total gaji yang diterima hal ini perlu menjadi perhatian divisi Human Capital
- 9) Dan beberapa hal terkait produk dari sisi proses system.
- 10) Analisis terkait Sumber Daya Manusia (SDM) karena terlalu lama disuatu bagian yang berpotensi terjadinya fraud sehingga perlu dilakukan mutasi/rotasi di setiap bagian.

Sedangkan 6 temuan yang melewati komitmen masing-masing sebagai berikut:

- 1) Pemeriksaan Blokir Kredit dimana saldo blokir debitur yang belum menyelesaikan kelengkapan berkas yang dipersyaratkan pada saat pencairan seperti Bukti Lunas Debitur maupun pasangan di Bank lain. Sudah dikomunikasikan kepada debitur untuk segera melengkapi bukti lunas tersebut.
- 2) Kesalahan Analisa terkait debitur Ariel Kandu dan taksasi jaminan yang dilakukan oleh cabang tidak melampirkan nilai obyek harga jual dengan bandingan 2 (dua) data pembanding serta Jaminan debitur yang diagunankan bersebelahan dengan Tower/Sutet (sebelah kiri) akan tetapi team taksasi tidak melampirkan kondisi ini didalam form taksasi jaminan
- 3) Terdapat debitur yang telah lunas dan jaminan belum diserahkan ke debiturnya
- 4) Pemeriksaan jaminan dimana terdapat 1 jaminan yang diserahkan kepada Bank bukan berkas asli melainkan copy stempel basah an. Kasang Ambadatu dari instansi SMAN 1 Toraja Utara.
- 5) Pelaksana kurang teliti dan tidak melakukan pengecekan saat melakukan penginputan, dan kurangnya kontrol dari atasan mengenai Blokir Kredit, Kurangnya pengawasan pada komitmen nasabah. Cabang harus memiliki komitmen untuk memperbaiki pola kerja agar pembinaan kepada nasabah dapat berjalan. Melakukan pengontrolan terhadap blokir yang tujuannya untuk memonitor saldo blokir dibagian kredit atau di petugas RO
- 6) *action plan* untuk progress penyelesaian kredit bermasalah atas nama Debitur Safaruddin terkait case Take over cabang palopo yang tidak dilunasi di bank lain dan arahkan debitur untuk membuat surat pernyataan terkait komitmen penyelesaiannya.

Dari hasil pemeriksaan Internal Audit dalam kurun waktu tahun 2023 ditemukan adanya indikasi penyimpangan yang berdampak pada timbulnya potensi kerugian antara lain:

- 1) Terdapat Praktek karyawan yang mengarahkan debitur terindikasi mulai bermasalah untuk melakukan pelunasan (*take over*) ke BPR lain padahal masih dapat dibina, bahkan terhadap calon debitur yang menjadi prospek. Terindikasi karyawan dimaksud menerima *fee* (imbal jasa) atas prospekan yang berhasil di-*take over* dan/atau kreditnya cair. Komite Pertimbangan Pegawai (KP2) menetapkan bahwa hal ini masuk dalam Tindakan *Fraud* dan telah diberikan sanksi kepada masing-masing yang bersangkutan. Temuan ini telah dilaporkan oleh bagaian SKAI ke Otoritas Jasa Keuangan (OJK).
- 2) Adanya praktek penyalahgunaan dana kepanitiaan Natal dan Akhir Tahun 2022 dan penyalahgunaan dana pada kartu ATM debitur. Hasil pemeriksaan SKAI dan Keputusan Rapat Komite Pertimbangan Pegawai (KP2) berdasarkan bukti dan pengakuan masing-masing karyawan tersebut menetapkan bahwa tindakan tersebut adalah tindakan *fraud* yang dapat berdampak reputasi bagi perusahaan. Dan karenanya perusahaan telah memberikan sanksi berdasarkan Peraturan Perusahaan.

Berdasarkan hasil pemeriksaan SKAI dalam periode tahun 2023 dapat diklasifikasi penyebab dan dampak temuan-temuan tersebut sebagai berikut:

- 1) Kompetensi & Pemahaman:

Temuan kesalahan yang timbul karena kekurangpahaman atau kurangnya kompetensi dari SDM. Rekomendasi perlu peningkatan pengetahuan dan pemahaman bidang tersebut. Hal ini menjadi perhatian Bagian Human Capital sebagai salah satu dasar dalam perencanaan Pendidikan dan Pelatihan yang akan dilaksanakan.

2) Ketelitian/Kelalaian:

Temuan kesalahan yang timbul karena kurangnya ketelitian dan/atau karena kelalaian SDM, bukan karena ketidaktahuan. Secara umum kesalahan disebabkan oleh:

- Pelaksana cenderung kurang focus dan kurang berhati-hati dalam melakukan proses kerja, termasuk kurang paham dan kurang sadar akan potensi risiko yang dapat ditimbulkan.
- Penempatan pelaksana baru pada bagian dimana tingkat kompetensinya masih butuh proses pematangan.

3) *Fraud* (kecurangan): temuan tindakan kecurangan yang dilakukan oleh oknum karyawan dimana telah dilakukan pembahasan temuan sampai di Komite Pertimbangan Pegawai.

Setiap hasil temuan telah dikomunikasikan ke *audite* dan secara keseluruhan telah dilakukan *exit meeting* yang dihadiri oleh Komisaris, Direksi dan Bagian Kepatuhan serta Manajemen Risiko. Tindaklanjut atas temuan juga selalu terpantau oleh SKAI dan Bagian Kepatuhan.

Peningkatan kompetensi SDM SKAI juga menjadi perhatian dan manajemen selalu mendorong untuk ikut pendidikan dan pelatihan yang relevan dalam rangka peningkatan kualitas pemeriksaan serta dapat memberikan rekomendasi untuk perbaikan dan penyempurnaan tata kerja.

Bagian SKAI sering berkoordinasi dengan Bagian Kepatuhan & Manajemen Risiko untuk saling menunjang dalam rangka kelancaran tugas tanggung jawab masing-masing.

D. Anti Pencucian Uang (APU), Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT) dan Pencegahan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal (PPSPM)

1) Penerapan Anti Pencucian Uang, Pencegahan Pendanaan Terorisme dan Pencegahan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal (APU, PPT dan PPPSSPM) telah terlaksana dengan baik.

Beberapa pelaporan terkait penerapan dimaksud adalah sebagai berikut:

a) Laporan Transaksi Keuangan Tunai (LTKT)

Setor dan Tarik 2023													
No	Transaksi	Januari	Februari	Maret	April	Mei	Juni	Juli	Agustus	September	Oktober	November	Desember
1	Setoran	13	13	9	6	6	2	4	6	2	6	5	3
2	Tarikan	1	1	2	0	2	2	1	2	4	0	4	26
TOTAL		14	14	11	6	8	4	5	8	6	6	9	29

b) Laporan Transaksi Keuangan Mencurigakan (LTKM)

Tahun	Jumlah Laporan LTKM
2023	1
Total	1

c) Pengkinian Data

d) Laporan SiPESAT

Periode	Tanggal Pelaporan	Jumlah Data Laporan
Triwulan I	Rabu, 5 April 2023	1145
Triwulan II	Senin, 10 Juli 2023	799
Triwulan III	Senin, 9 Oktober 2023	1245
Triwulan IV	Sabtu, 6 Januari 2024	1039
Total		4228

e) Laporan SIPENDAR

Periode	Jumlah Data Individu	Jumlah Data Korporat	Jumlah Data Sipendar	Konfirmasi Laporan	Tanggal Konfirmasi Laporan
13-01-2023	40	19	59	Tidak Ditemukan	15-03-2023
13-04-2023	43	10	53	Tidak Ditemukan	14-04-2023
13-07-2023	54	6	60	Tidak Ditemukan	14-07-2023
13-10-2023	36	7	43	Tidak Ditemukan	14-10-2023
Total	7395	469	7864		

- 2) Berdasarkan hasil *assessment* yang dilakukan oleh PPATK nilai FIR on ML/TF yang diperoleh PT BPR HASA MITRA sebesar 7.72, yang dikontribusikan oleh Dimensi 1 sebesar 6.00, Dimensi 2 sebesar 8.55 dan Dimensi 3 sebesar 7.30, menunjukkan bahwa tingkat komitmen PT BPR HASA MITRA dalam mendukung PPATK dan Aparat Penegak Hukum untuk melakukan penelusuran transaksi keuangan terkait indikasi TPPU/TPPT dan tingkat implementasi tata kelola pelaporan APUPPT sesuai ketentuan LPP dan pedoman pelaporan PPATK serta tingkat kepatuhan terhadap kewajiban pelaporan APUPPT kepada PPATK dan kualitas laporan yang disampaikan masuk pada kategori **Baik**

E. Mitra Usaha BPR Hasa Mitra

Dalam menunjang kelancaran operasional dan produktifitas danal, BPR Hasa Mitra memiliki rekening pada bank-bank koresponden sebagai berikut:

No	Nama Bank	Bentuk Kemitraan	
		Penempatan Dana	Linkage Program
1	Bank Mandiri	X	
2	BNI 46	X	X
3	BRI	X	
4	BTN	X	
5	Bank Danamon	X	
6	Bank CIMB Niaga	X	X
7	Maybank	X	
8	Bank BJB	X	X
9	BTPN	X	
10	Bank J Trust	X	
11	Bank Mega	X	
12	Bank Permata	X	

No	Nama Bank	Bentuk Kemitraan	
		Penempatan Dana	Linkage Program
13	Bank Permata Syariah	X	
14	Panin Bank	X	
15	Bank Sulselbar	X	
16	Bank OCBC NISP	X	
17	Bank Banten	X	
18	Bank Hana	X	X
19	Bank Sahabat Sampoerna	X	
20	Bank Papua	X	
21	Bank Ina	X	
22	Bank Maspion	X	
23	BPR Hasa Mitra Jabar	X	
24	BPR Modern Express	X	
25	BPR Artha Lestari Bali	X	
26	BPR Bobato Lestari	X	
27	BPR Indra Chandra	X	
28	BPR Hoki	X	
29	BPR Depo Mitra Mandiri	X	
30	BPR Hariarta Sedana	X	
31	BPR Naribi	X	
32	BPR Lingga	X	
33	BPR Fianka Rezalina Fatma	X	
34	BPR Kencana	X	
35	BPR Kredit Mandiri Indonesia	X	
36	BPR Kredit Mandiri SS Sejahtera	X	
37	BPR Pekan Baru Madani	X	

Rekening Giro & Tabungan yang tersebar pada beberapa bank umum dimaksudkan untuk kemudahan nasabah deposan ataupun debitur untuk melakukan penyetoran pada rekening BPR Hasa Mitra di Bank tersebut. Layanan **incoming transfer** dari Bank Sahabat Sampoerna (BSS) dan Bank Mandiri sudah terhubung *Virtual Account (VA)* secara *Host to Host* dengan Core Banking BPR Hasa Mitra sehingga dapat tercatat secara real time di rekeningnya.

Tersebut juga beberapa BPR yang menjadi *placement dana idle* dalam bentuk deposito sebagai upaya peningkatan produktifitas dana tersebut di luar penyaluran kredit. Kebijakan pengelolaan dan penempatan dana Antar Bank Aktiva (ABA) baik dari sisi produktifitas, efektifitas, dan pertimbangan keamanan dana melalui keputusan komite ALCO atas data dan informasi yang diberikan oleh Bagian Finance di Grup Telegram ALCO (grup tertutup) yang ditindaklanjuti dengan dokumen persetujuan. Selain kerja sama di atas, terdapat beberapa mitra profesional yang menunjang usaha BPR Hasa Mitra diantaranya sebagai berikut :

1. Asuransi; Asuransi Jiwasraya (natinya akan terakuisisi ke Asuransi Indonesia Financial General (IFG)), Lippo General, ACA, ABDA, Dayin Mitra, AXA Finance, Jamkrida Sul Sel termasuk Kerjasama

dengan Broker Asuransi Bumi Insurance Brokers (BIB), Asuransi Bina Dana Arta (Assuransi property & asset perusahaan).

2. Notaris; Michico Shodikim, Widartiningsih, Sri Yulianingsih, Fitrizki, Betsi Sirua, Andi Mindaryana, Syafruddin Nawawi, Syamsuriana, Milawati Wahyuasih, Vira Sari Nasti, Andi Arfyan Priatama, Muh Hidayatullah, Ishak, Ridwan Rate, Robin Dwijorumantyo, Gita Liman, Zirmayanto, Ika Kurniasi, Lanny, Bustan, Armina Taliu, Sitti Hajrah, Dewi Wulandari, Rierga, Septiani Sani, Muhammad Arfah, Erin Daryansyah, Chandra Setiawan, Nasrul.
3. Dan beberapa media pemberitaan sebagai mitra dalam melakukan promosi produk ataupun kegiatan BPR.

BAB IV

REALISASI PENCAPAIAN & LAPORAN KEUANGAN

A. PENCAPAIAN TARGET PERENCANAAN

LAPORAN KEUANGAN TAHUN 2023

(nominal: dalam Jutaan Rupiah)

URAIAN	TARGET	REALISASI	%)*
ASET LANCAR			
Kas	6,693	4,424	66.11%
Pendapatan yang Akan Diterima	17,609	12,885	73.17%
Giro pada Bank Lain	120,906	113,836	94.15%
Penempatan pada Bank Lain	343,991	328,459	95.48%
PPAP Penempatan pada Bank Lain	(2,324)	(2,040)	87.75%
Kredit Diberikan	2,523,034	2,400,640	95.15%
PPAP Kredit yang Diberikan	(61,782)	(62,632)	101.38%
Agunan yang Diambil Alih	-	97	
Jumlah Aset Lancar	2,948,126	2,795,669	94.83%
ASET TETAP			
Aset Tetap	15,818	11,220	70.93%
Akumulasi Penyusutan	(8,525)	(7,730)	90.67%
Jumlah Aset Tetap	7,293	3,490	47.86%
ASET LAIN-LAIN	33,544	16,999	50.68%
JUMLAH ASET	2,988,963	2,816,158	94.22%
KEWAJIBAN			
Kewajiban Segera	9,939	10,715	107.80%
Hutang Bunga	-	6,287	
Hutang Pajak	-	488	
Tabungan	322,319	269,137	83.50%
Deposito Berjangka	1,829,609	1,752,907	95.81%
Simpanan dari Bank Lain	107,829	51,137	47.42%
Pinjaman Diterima	228,694	268,771	117.52%
Kewajiban Imbalan Kerja	-	6,786	
Kewajiban Lainnya	27,502	91	0.33%
Jumlah Kewajiban	2,525,892	2,366,320	93.68%
EKUITAS	-	-	
Modal			
Modal Dasar	400,000	400,000	100.00%
Modal Belum Disetor	(196,058)	(196,058)	100.00%
Modal Disetor	203,942	203,942	100.00%
Saldo Laba			
Cadangan	40,793	40,793	100.00%
Laba Ditahan	146,019	146,019	100.00%
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	72,316	59,083	81.70%
Jumlah Ekuitas	463,071	449,838	97.14%
JUMLAH KEWAJIBAN & EKUITAS	2,988,963	2,816,158	94.22%

Catatan pencapaian beberapa pos-pos penting:

1. Penempatan pada bank lain hanya terealisasi 94,15%. Besarnya penempatan sangat banyak dipengaruhi oleh tingkat serapan dana pihak ketiga dari masyarakat.
2. Pertumbuhan kredit hanya tercapai 95,15% dari target posisi yang diharapkan. Persaingan pasar disegmen kredit konsumtif menjadi hal yang sangat berpengaruh pada pertumbuhan penyaluran kredit BPR Hasa Mitra yang didominasi segmen tersebut. Trik mempertahankan debitur dari bank pesaing cenderung mengabaikan hak debitur yang termasuk melakukan take over ke BPR Hasa Mitra dengan model pengenaan denda (penalty), penundanaan yang tidak jelas dan berbagai alasan yang tidak rasional, termasuk pemberian plafond yang relative sangat tinggi dibandingkan kemampuan bayar berdasarkan penghasilan yang bersumber dari gaji sebagai pegawai.
3. Nilai PPAP yang dibentuk baik untuk penempatan pada bank lain maupun untuk kredit yang diberikan terbilang normatif sesuai dengan posisi outstanding masing-masing asset produktif.
4. Realisasi Aset tercapai 94,23% dari yang ditargetkan. Secara umum pertumbuhan asset banyak dipengaruhi oleh pertumbuhan kredit dan/atau serapan Dana Pihak Ketiga (DPK) yang juga berimbas pada pos Antar Bank Aktiva (ABA). Berdasarkan data laporan di atas baik penghimpunan DPK maupun angka pertumbuhan kredit, tidak mencapai angka yang ditargetkan.
5. Realisasi tabungan terealisasi 83,50% dari angka posisi neraca yang ditargetkan. Deviasi pencapaian relative cukup besar meskipun kita berharap terjadi peningkatan berdasarkan yang ditargetkan dengan asumsi bahwa layanan fasilitas transaksi berbasis digital bisa mendongkrak saldo nasabah.
6. Pencapaian target deposito diangka 95,81%. Menjadi hal yang klasik bahwa pertumbuhan deposito selalu menjadi momok setiap menjelang akhir tahun, dimana beberapa deposan masih sangat loyal dengan penawaran bunga tinggi dari beberapa bank umum untuk pencapaian target funding dan/atau perbaikan potret laporan keuangan akhir tahun. Dana yang keluar tersebut akan Kembali masuk di awal tahun 2024.
7. Realisasi pencapaian simpanan dari bank lain tercapai 47,42%. Bukannya bertumbuh malah kontraksi negative 19,64%. Hal ini karena kebutuhan likuiditas sehingga deposito yang ditempatkan dicairkan.
8. Pinjaman dari bank lain bertumbuh 6,54%, karena adanya penarikan dana linkage dari CIMB Niaga.
9. Kewajiban Segera bersaldo lebih besar dari target. Komponen yang signifikan adalah titipan pajak, titipan angsuran kredit, titipan nostro bank.
10. Hutang Bunga, utang bunga atas tabungan dan deposito serta pinjaman yang diterima. Terjadi peningkatan seiring dengan pencairan fasilitas linkage dari CIMB Niaga.
11. Laba terjadi peningkatan yang cukup baik dibanding tahun sebelumnya dengan prosentase kenaikan sebesar 34,30%. Komponen yang cukup berpengaruh adalah Pendapatan Bunga Kredit dan Bunga Penempatan pada Bank lain, disisi lain bisa menekan peningkatan Beban Operasional .

**PENCAPAIAN TARGET
PENDAPATAN & BIAYA TAHUN 2023**

(nominal dalam Jutaan Rupiah)

URAIAN	TARGET	REALISASI	%)*
I. Pendapatan dan Biaya Operasional			
Pendapatan Bunga			
- Bunga Antar Bank	22,760	23,934	105.16%
- Bunga Kredit	268,486	259,787	96.76%
- Provisi & Administrasi Kredit	10,024	9,259	92.37%
Jumlah Pendapatan Bunga	301,270	292,979	97.25%
Beban Bunga	-	-	
- Beban Bunga Tabungan	3,370	2,957	87.76%
- Beban Bunga Deposito	108,426	112,181	103.46%
- Beban Bunga Pinjaman	20,623	23,543	114.16%
- Lainnya	8,326	4,013	48.20%
- Biaya Transaksi	354	1,110	313.70%
Jumlah Beban Bunga	141,098	143,803	101.92%
Pendapatan Bunga Bersih	160,172	149,176	93.13%
Pendapatan Ops Lainnya	4,546	9,551	210.12%
Jumlah Pendapatan Operasional	164,718	158,727	96.36%
Beban Operasional	-	-	
Beban PPAP	8,521	15,415	180.90%
Beban Pemasaran	3,786	3,294	87.01%
Beban Penelitian dan Pengembangan	2	5	238.58%
Beban Administrasi dan Umum	58,634	61,167	104.32%
Jumlah Beban Operasional	70,943	79,880	112.60%
Laba (Rugi) Operasional	93,775	78,846	84.08%
II. Pendapatan & Beban Non Ops.	-	-	
- Pendapatan Non Operasional	1,435	1,552	108.15%
- Beban Non Operasional	2,497	3,721	149.01%
Pendapatan/Beban Non Ops	- 1,062	- 2,169	204.25%
Laba (Rugi) Sebelum Pajak Penghasilan	92,713	76,678	82.70%
Pajak Penghasilan	20,397	17,594	86.26%
Laba (Rugi) Bersih	72,316	59,083	81.70%

Catatan atas persentase pertumbuhan :

1. Perolehan pendapatan bunga 97,25% dari angka target. Bunga atas penempatan Antar Bank Aktiva (ABA) di atas target diperoleh dari penempatan pada bank lain dalam bentuk deposito untuk meningkatkan produktifitas dana idle yang ada. Termasuk pendapatan bunga kredit masih

- cukup baik dan pendapatan provisi administrasi meskipun masih dibawah angka target disebabkan karena tingkat pertumbuhan kredit yang tidak terpenuhi.
2. Realisasi Beban Bunga 1,92% di atas angka yang ditargetkan. Hal ini disebabkan beban bunga deposito dan pinjaman pada bank lain di atas target masing-masing sebesar 3,46% dan 14,16%.
 3. Pendapatan Operasional hanya tercapai 96,36%, -3,64% dari angka terget karena disisi pendapatan bunga tidak mencapai target disebabkan tingkat pertumbuhan kredit yang tidak terpenuhi sementara Beban Bunga lebih besar dari yang ditargetkan dampak dari serapan dana yang cukup baik berimplikasi pada naiknya beban bunga tersebut.
 4. Beban Operasional juga meningkat karena pembentukan PPAP atas kredit bermasalah dan biaya administrasi umum yang peningkatannya cukup signifikan.
 5. Pendapatan dan Beban Non Operasional dimana nominal beban lebih besar dibandingka dengan Pendapatan Non Operasional sehingga menambah beban sebagai pengurang Laba Operasional.. Hal ini disebabkan karena peningkatan beban biaya sumbangan dan biaya kerugian.
 6. Pencapaian Laba ditahun 2023 sebesar Rp 76.676 juta, 17,30% dari Laba yang ditargetkan sebesar Rp 92.713 Juta. Laba setelah pajak diperoleh sebesar Rp 59.082 Juta.

B. PERBANDINGAN LAPORAN KEUANGAN

NERACA

31 Desember 2022 & 31 Desember 2023

(nominal dalam Jutaan Rupiah)

URAIAN	2022	2023	% Tumbuh)*
ASET LANCAR			
Kas	4,131	4,424	7.09%
Pendapatan yang Akan Diterima	12,389	12,885	4.00%
Giro pada Bank Lain	165,093	113,836	-31.05%
Penempatan pada Bank Lain	210,865	328,459	55.77%
PPAP Penempatan pada Bank Lain	-1,652	-2,040	23.46%
Kredit Diberikan	2,270,641	2,400,640	5.73%
PPAP Kredit yang Diberikan	-59,326	-62,632	5.57%
Agunan yang Diambil Alih	0	97	
Jumlah Aset Lancar	2,602,142	2,795,669	7.44%
ASET TETAP			
Aset Tetap	9,564	11,220	17.32%
Akumulasi Penyusutan	-7,176	-7,730	7.72%
Jumlah Aset Tetap	2,387	3,490	46.18%
ASET LAIN-LAIN	18,546	16,999	-8.34%
JUMLAH ASET	2,623,075	2,816,158	7.36%
KEWAJIBAN			
Kewajiban Segera	9,036	10,715	18.58%
Hutang Bunga	5,639	6,287	11.50%
Hutang Pajak	74	488	
Tabungan	270,052	269,137	-0.34%
Deposito Berjangka	1,624,574	1,752,907	7.90%
Simpanan dari Bank Lain	63,633	51,137	-19.64%
Pinjaman Diterima	252,277	268,771	6.54%
Kewajiban Imbalan Kerja	6,939	6,786	-2.20%
Kewajiban Lainnya	97	91	-5.64%
Jumlah Kewajiban	2,232,321	2,366,320	6.00%
EKUITAS			
Modal Disetor	203,942	203,942	0.00%
Cadangan	40,793	40,793	0.00%
Laba Ditahan	102,025	146,019	43.12%
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	43,994	59,083	34.30%
Jumlah Ekuitas	390,755	449,838	15.12%
JUMLAH KEWAJIBAN & EKUITAS	2,623,075	2,816,158	7.36%

PERBANDINGAN LAPORAN KEUANGAN
LAPORAN LABA RUGI 2022 – 2023

(nominal dalam Jutaan Rupiah)

URAIAN	2022	2023	% Tumbuh
I. Pendapatan dan Biaya Operasional			
Pendapatan Bunga			
- Bunga Antar Bank	15,975	23,934	49.82%
- Bunga Kredit	253,854	259,779	2.33%
- Provisi dan Administrasi Kredit	7,644	9,266	21.22%
Jumlah Pendapatan Bunga	277,473	292,979	5.59%
Beban Bunga			
- Bunga Tabungan	7,359	2,957	-59.82%
- Bunga Deposito	96,168	112,181	16.65%
- Bunga Pinjaman	25,352	23,543	-7.14%
- Lainnya	4,171	4,013	-3.78%
- Transaksi	810	1,110	37.07%
Jumlah Beban Bunga	133,859	143,803	7.43%
Pendapatan Bunga Bersih	143,614	149,176	3.87%
Pendapatan Operasional Lainnya	14,056	9,551	-32.05%
Jumlah Pendapatan Operasional	157,669	158,727	0.67%
Beban Operasional			
Beban PPAP	45,376	15,415	-66.03%
Beban Pemasaran	2,677	3,294	23.04%
Beban Penelitian dan Pengembangan	3	5	54.76%
Beban Administrasi dan Umum	52,073	61,167	17.46%
Jumlah Beban Operasional	100,129	79,880	-20.22%
Laba (Rugi) Operasional	57,540	78,846	37.03%
II. Pendapatan & Beban Non Ops.			
- Pendapatan Non Operasional	1,304	1,552	19.02%
- Beban Non Operasional	2,223	3,721	67.35%
Pendapatan (Beban) Non Operasional	-919	-2,169	135.93%
Laba (Rugi) Sebelum Pajak Penghasilan	56,621	76,678	35.42%
Pajak Penghasilan	12,627	17,594	39.34%
Laba (Rugi) Bersih	43,994	59,083	34.30%

LAPORAN ARUS KAS

(nominal dalam Jutaan Rupiah)

URAIAN	2022	2023
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Laba Bersih Setelah Pajak	59,083	43,994
PENYESUAIAN UNTUK MEREKONSILIASI LABA BERSIH		
MENJADI KAS DARI KEGIATAN USAHA		
Biaya Penyusutan Aset Tetap	1,051	878
Biaya Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	3,694	31,673
PERUBAHAN ASET DAN KEWAJIBAN OPERASI :		
Penurunan (Kenaikan) Pendapatan Yang akan diterima	-496	-47
Penurunan (Kenaikan) Giro pada bank lain	51,257	33,386
Penurunan (Kenaikan) Penempatan pada bank lain	-117,594	-14,036
Penurunan (Kenaikan) Kredit yang diberikan	-129,999	-129,504
Penurunan (Kenaikan) Agunan Yang diambil Alih	-97	0
Penurunan (Kenaikan) Aset lainnya	1,547	1,721
Kenaikan (Penurunan) Kewajiban segera	1,679	478
Kenaikan (Penurunan) Hutang Bunga	649	30
Kenaikan (Penurunan) Hutang Pajak	414	-11
Kenaikan (Penurunan) Tabungan	-915	21,108
Kenaikan (Penurunan) Deposito Berjangka	128,333	45,333
Kenaikan (Penurunan) Simpanan dari Bank Lain	-12,496	2,495
Kenaikan (Penurunan) Kewajiban Imbalan Kerja	-153	60
Kenaikan (Penurunan) Kewajiban Lain-lain	-5	-14
Jumlah Kas Neto dari Aktivitas Operasi	(14,047)	37,544
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penurunan (Kenaikan) Aset Tetap	-1,657	-725
Kenaikan (Penurunan) Akumulasi Penyusutan	-497	-154
Jumlah Arus Kas dari Aktivitas Investasi	(2,154)	(878)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Kenaikan (Penurunan) Pinjaman Diterima	16,494	-37,219
Kenaikan (Penurunan) Saldo Laba	0	0
Jumlah Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan	16,494	(37,219)
KENAIKAN (PENURUNAN) KAS & AKTIVITAS SETARA KAS		
Kenaikan (Penurunan) Bersih Kas dan Aktivitas Setara Kas	293	-554
Kas dan Aktiva Setara Kas pada Awal Periode	4,131	4,686
Kas dan Aktiva Setara Kas pada Akhir Periode	4,424	4,131

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

(nominal dalam Jutaan Rupiah)

U R A I A N	Modal Saham (Rp)	Dana Setoran Modal (Rp)	Cadangan Umum (Rp)	Laba Ditahan (Rp)	Jumlah (Rp)
Saldo per 31 Desember 2021	203.942	-	40.793	102.025	346.761
Koreksi	-	-	-	(0)	(0)
Laba Bersih Tahun 2022	-	-	-	43.994	43.994
Saldo per 31 Desember 2022	203.942	-	40.793	146.019	390.755
Laba Bersih Tahun 2023	-	-	-	59.083	59.083
Saldo per 31 Desember 2022	203.942	-	40.793	205.102	449.838

C. OPINI AKUNTAN PUBLIK

Hasil pemeriksaan yang telah dilakukan oleh **Kantor Akuntan Publik Benny, Tony, Frans & Daniel** memberikan pendapat yang kami kutip lengkap sebagai berikut:

"Kami telah mengaudit Laporan Keuangan PT BPR Hasa Mitra terlampir, 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 dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya

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

Terlampir kami sampaikan Copy Laporan Auditor Independen Lampiran- 3

D. PERNYATAAN KEPATUHAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN

Dewan Direksi telah menyelesaikan laporan keuangan PT. BPR Hasa Mitra untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan menyatakan :

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT. BPR Hasa Mitra,
2. Laporan keuangan PT BPR Hasa Mitra telah disusun dan disajikan sesuai dengan standar akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik yang berlaku di Indonesia.
3. semua informasi dalam laporan keuangan PT BPR Hasa Mitra tersebut telah dimuat secara lengkap dan benar.
4. laporan keuangan PT BPR Hasa Mitra tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
5. bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal perusahaan yang baik dan peraturan perundang-undangan yang berlaku serta anggaran dasar PT BPR Hasa Mitra.

E. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

Dewan Direksi telah menyelesaikan laporan keuangan PT. BPR Hasa Mitra untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 pada 27 Maret 2024 dan 31 Desember 2022 pada 8 Maret 2023, serta bertanggung jawab atas laporan keuangan tersebut.

Kebijakan akuntansi PT. BPR Hasa Mitra yang diterapkan antara lain sebagai berikut :

1. Dasar Penyajian Laporan Keuangan

Laporan keuangan tahun buku 2023 dan 2022, telah menerapkan SAK ETAP (Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik) yang mulai diberlakukan sejak 1 Januari 2010. Penyusunan dan penyajiannya berpedoman pada Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA-BPR).

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

Laporan arus kas disusun dengan menggunakan metode tidak langsung dengan mengelompokkan arus kas dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan.

Mata uang pelaporan yang digunakan untuk penyusunan laporan keuangan adalah mata uang Rupiah (Rp).

2. Transaksi Hubungan Istimewa

BPR melakukan transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa seperti yang dinyatakan pada Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) Bab 28 tentang Pengungkapan Pihak-Pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa.

Transaksi pihak yang mempunyai hubungan istimewa adalah suatu pengalihan sumber daya, jasa atau kewajiban antara pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa, terlepas dari harga yang dibebankan.

Suatu pihak mempunyai hubungan istimewa dengan entitas jika:

- a) secara langsung, atau tidak langsung melalui satu atau lebih perantara, pihak tersebut:
 - (i) mengendalikan, dikendalikan oleh, atau berada di bawah pengendalian bersama dengan, entitas (termasuk entitas induk, entitas anak, dan fellow subsidiaries);
 - (ii) memiliki kepemilikan di entitas yang memberikan pengaruh signifikan atas entitas; atau
 - (iii) memiliki pengendalian bersama atas entitas;
- b) pihak tersebut adalah entitas asosiasi dari entitas;
- c) pihak tersebut adalah joint ventures dimana entitas tersebut merupakan venturer ;
- d) pihak tersebut adalah personel manajemen kunci entitas atau entitas induknya;
- e) pihak tersebut adalah keluarga dekat dari setiap orang yang diuraikan dalam (a) atau (d);
- f) pihak tersebut adalah entitas yang dikendalikan, dikendalikan bersama atau dipengaruhi secara signifikan oleh, atau memiliki hak suara secara signifikan, secara langsung atau tidak langsung, setiap orang yang diuraikan dalam (d) atau (e); atau
- g) pihak tersebut adalah program imbalan pasca kerja untuk imbalan pekerja entitas, atau setiap entitas yang mempunyai hubungan istimewa dengan entitas tersebut.

3. Penggunaan Estimasi

Penyusunan laporan keuangan sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum di Indonesia mengharuskan manajemen membuat estimasi dan asumsi yang mempengaruhi jumlah aktiva dan kewajiban yang dilaporkan dan pengungkapan aktiva dan kewajiban kontijensi pada tanggal laporan keuangan serta jumlah pendapatan dan beban selama periode pelaporan. Realisasi dapat berbeda dengan jumlah yang diestimasi.

4. Kas

Kas adalah mata uang kertas dan logam rupiah yang masih berlaku sebagai alat pembayaran yang sah. Dalam pengertian kas termasuk kas besar, kas kecil, kas dalam mesin Anjungan Tunai Mandiri dan kas dalam perjalanan.

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

Tidak termasuk dalam pengertian kas adalah emas batangan, uang logam yang diterbitkan untuk memperingati peristiwa nasional (commemorative coins/notes) dan mata uang emas

5. Penempatan pada Bank Lain

Penempatan Pada Bank Lain disajikan sebesar saldo penempatan setelah dikurangi dengan penyisihan penghapusan yang dibentuk berdasarkan penelaahan manajemen terhadap kolektibilitas masing-masing saldo penempatan pada bank lain.

Penempatan Pada Bank Lain terdiri dari: giro pada bank umum, tabungan pada bank lain, deposito pada bank lain dan sertifikat deposito pada bank umum.

- a. Giro pada bank umum disajikan sebesar nilai nominal.
- b. Tabungan pada bank lain disajikan sebesar nilai nominal. Penyisihan yang dibentuk untuk menutup kemungkinan kerugian atas tabungan tersebut disajikan sebagai pengurang (offsetting account) dari tabungan tersebut (jika ada penurunan nilai atau kemungkinan kerugian).
- c. Deposito pada bank lain disajikan di neraca sebesar nilai nominal. Penyisihan yang dibentuk untuk menutup kemungkinan kerugian atas deposito tersebut disajikan sebagai pengurang (offsetting account) dari deposito tersebut.

6. Kredit

Kredit yang diberikan dinyatakan berdasarkan saldo pokok kredit dikurangi provisi yang ditangguhkan, dan dikurangi dengan penyisihan penghapusan yang dibentuk berdasarkan penelaahan terhadap kolektibilitas dari kredit yang diberikan.

Kredit yang diberikan dengan perjanjian sindikasi ataupun penerusan kredit (*channeling*) diakui sebesar porsi kredit yang risikonya ditanggung oleh perusahaan.

7. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif

Aset produktif terdiri dari penempatan pada bank lain dan kredit yang diberikan.

Penentuan kualitas aset produktif dan pembentukan penyisihan penghapusan aset produktif pada tanggal 31 Desember 2023 mengacu pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia No. 33/POJK.03/2018 tentang Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Bank Perkreditan Rakyat yaitu :

- PPAP umum sekurang-kurangnya 0,5% dari kredit yang memiliki kualitas lancar.
- PPAP khusus sekurang-kurangnya sebesar:
 - 3% dari kredit yang diberikan yang memiliki kualitas dalam perhatian khusus setelah dikurangi nilai agunan
 - 10% dari kredit yang diberikan yang memiliki kualitas kurang lancar setelah dikurangi nilai agunan;
 - 50% dari kredit yang diberikan yang memiliki kualitas diragukan setelah dikurangi nilai agunan;
 - 100% dari kredit yang diberikan yang memiliki kualitas macet setelah dikurangi nilai agunan.

Kredit yang diberikan dan aset produktif lainnya diklasifikasikan sebagai non-performing jika telah masuk dalam klasifikasi kurang lancar, diragukan dan macet.

Aset produktif dihapusbukukan dengan penyisihan penghapusan aset produktif pada saat manajemen berpendapat bawa aset produktif tersebut harus dihapuskan karena secara operasional debitur sudah tidak mampu membayar dan atau sulit untuk ditagih. Penerimaan kembali aset produktif yang telah dihapuskan dicatat sebagai penambahan penyisihan penghapusan aset produktif yang bersangkutan. Jika jumlah yang diterima kembali lebih besar daripada nilai pokok. Kelebihan tersebut diakui sebagai pendapatan bunga.

8. Agunan yang Diambil Alih

Agunan Yang Diambil Alih adalah aset yang diperoleh BPR, 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 debitur tidak memenuhi kewajibannya kepada BPR.

Penyelesaian kredit (Agunan Yang Diambil Alih) :

- Perjanjian kredit antara BPR dan debitur selesai;
- BPR tidak berhak atas tambahan pembayaran jika nilai Agunan Yang Diambil Alih lebih rendah dibandingkan nilai kredit yang diselesaikan;
- BPR tidak berkewajiban untuk melakukan pembayaran kepada debitur jika nilai Agunan Yang Diambil Alih lebih tinggi dibandingkan nilai kredit yang diselesaikan.

Agunan Yang Diambil Alih disajikan secara terpisah dari aset lainnya sebesar nilai tercatat atau nilai wajar setelah dikurangi biaya untuk menjual, mana yang lebih rendah.

9. Aset Tetap

Aset tetap dinyatakan sebesar Harga Perolehan dikurangi dengan Akumulasi Penyusutan (Aset Tetap kecuali Tanah) disusutkan dengan menggunakan Metode Garis Lurus (*Straight Line Method*).

Rincian perhitungan tersebut diatas adalah sebagai berikut :

Kelompok Harta	Masa Manfaat	Tarif Penyusutan
Bukan Bangunan		
Kelompok 1	4 Tahun	25 %
Kelompok 2	8 Tahun	12,5 %

Biaya pemeliharaan dan perbaikan dibebankan ke Laporan Laba Rugi pada saat terjadinya. Pemugaran dan perbaikan yang meningkatkan produktivitas aktiva tetap dikapitalisasikan dalam pos yang bersangkutan. Aset tetap sudah tidak digunakan lagi atau yang dijual dikeluarkan dari kelompok aset tetap yang bersangkutan, dan atas laba atau rugi yang diperoleh / diderita dilaporkan dalam Laporan Laba Rugi tahun yang bersangkutan.

10. Biaya Dibayar Dimuka

Biaya dibayar dimuka diamortisasi selama masa manfaat masing-masing biaya dengan menggunakan metode garis lurus.

11. Kewajiban Segera

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

Kewajiban segera berasal dari aktivitas pendukung kegiatan operasional BPR baik terhadap masyarakat maupun terhadap bank lain. Tidak termasuk dalam kewajiban segera adalah utang bunga.

Kewajiban segera, antara lain, terdiri dari:

- a. Simpanan berupa saldo rekening tabungan yang sudah ditutup dan deposito yang sudah jatuh tempo namun belum diambil oleh pemilik;

- b. Kiriman uang masuk/keluar;
- c. Kredit yang bersaldo kredit ketika nasabah melakukan pembayaran yang melebihi jumlah terutang secara kontraktual;
- d. Selisih lebih hasil penjualan agunan yang dikuasai BPR yang merupakan hak debitur;
- e. Potongan pajak penghasilan karyawan dan pajak atas bunga final (PPH Pasal 21, dan PPH Pasal 23
- f. Denda/sanksi kewajiban membayar kepada instansi terkait.

Komponen-komponen di atas apabila jumlahnya material dapat dikelompokkan dalam pos tersendiri.

12. Utang Bunga

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

Termasuk dalam pengertian utang bunga adalah utang bunga yang timbul dari transaksi lainnya, seperti sewa pembiayaan, pinjaman yang diterima, pinjaman subordinasi, modal pinjaman, dan lain-lain.

Utang bunga antara lain terdiri dari:

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

13. Utang Pajak

Utang pajak merupakan selisih kurang atas kewajiban pajak penghasilan BPR setelah memperhitungkan angsuran pajak atau pajak dibayar dimuka.

14. Simpanan

Simpanan adalah dana yang dipercayakan oleh masyarakat (di luar bank umum atau BPR lain) kepada BPR berdasarkan perjanjian penyimpanan dana. Dalam kegiatan pengumpulan dana masyarakat, BPR menjual produk simpanannya kepada nasabah berupa tabungan dan deposito atau bentuk lain yang dipersamakan dengan itu.

Bentuk-bentuk simpanan berupa :

- a) Tabungan adalah simpanan pihak ketiga pada BPR yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, atau alat lainnya yang dapat dipersamakan dengan itu.
- b) Deposito adalah simpanan pihak ketiga pada BPR yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu menurut perjanjian antara penyimpan dengan BPR yang bersangkutan. Deposito yang dimaksud adalah deposito yang berjangka waktu.
- c) Bentuk lain yang dipersamakan dengan itu.

15. Simpanan dari Bank Lain

Simpanan dari Bank Lain adalah kewajiban BPR kepada bank lain, dalam bentuk tabungan dan deposito. Tabungan dari bank lain disajikan sebesar kewajiban BPR kepada bank lain pemilik tabungan.

Deposito dari bank lain disajikan sebesar jumlah nominalnya atau sebesar kewajiban BPR yang diperjanjikan. Kewajiban bunga deposito yang belum atau yang sudah jatuh tempo disajikan dalam pos Utang Bunga.

16. Pinjaman Diterima

Pinjaman Diterima adalah dana yang diterima dari bank umum dan BPR lain, Bank Indonesia atau pihak lain dengan kewajiban pembayaran kembali sesuai dengan persyaratan perjanjian pinjaman. Pinjaman Diterima disajikan sebesar saldo pinjaman yang belum dilunasi pada tanggal laporan serta biaya transaksi dan diskonto yang belum diamortisasi.

Bunga yang masih harus dibayar disajikan dalam pos Utang Bunga. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik oleh BPR disajikan sebagai tagihan komitmen pada pos fasilitas pinjaman diterima yang belum ditarik.

17. Kewajiban Imbalan Pascakerja

BPR sudah mengakui dan menghitung kewajiban imbalan pasca kerja karyawan. BPR telah mendaftarkan semua karyawan pada program Jaminan Sosial Ketenagakerjaan (BPJS Ketenagakerjaan). Iuran BPJS Ketenagakerjaan sebesar 5,27% ditanggung BPR dan diakui sebagai beban pada periode berjalan.

Perhitungan imbalan pasca kerja diestimasi berdasarkan Undang-undang ketenagakerjaan Nomor 13 tahun 2003 dan Undang-undang Cipta Kerja Nomor 11 Tahun 2020 Tentang Cipta Kerja Klaster Ketenagakerjaan serta Peraturan Pelaksana dalam Peraturan Pemerintah Nomor 35 Tahun 2021 yang berkaitan dengan pembayaran uang pesangon, uang penghargaan masa kerja dan uang penggantian hak sesuai dengan PSAK 24 revisi 2013.

BPR mampu untuk menggunakan metode project unit credit untuk mengukur kewajiban imbalan pasti dan beban terkait. Sehingga perseroan dalam menghitung kewajiban tersebut menggunakan asumsi aktuarial dan asumsi keaungan dalam menentukan kewajiban imbalan pascakerja, biaya jasa kini, bunga atas kewajiban imbalan dan keuntungan atau kerugian aktuarial. Tingkat diskonto yang digunakan adalah suku bunga pasar obligasi pemerintah pada tanggal pelaporan. Keuntungan atau kerugian aktuarial diakui dalam laporan laba rugi.

BPR tidak menyelenggarakan aset program imbalan pasti. Imbalan Kerja jangka pendek diakui pada saat terjadinya.

18. 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 dan tidak cukup material untuk disajikan dalam pos tersendiri.

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

19. Modal

Modal Dasar adalah seluruh nilai nominal saham sesuai dengan Anggaran Dasar. Modal Disetor adalah modal yang telah efektif diterima bank sebesar nilai nominal saham. Tambahan Modal Disetor merupakan bagian dari modal ditempatkan yang telah disetor penuh oleh pemegang 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, modal disetor, nilai nominal dan banyaknya saham untuk setiap jenis saham harus dinyatakan dalam neraca.

20. Saldo Laba

Saldo Laba (Laba Ditahan) adalah akumulasi hasil usaha periodik setelah memperhitungkan pembagian dividen, koreksi laba rugi periode lalu, dan reklasifikasi surplus revaluasi aset tetap.

Saldo laba dikelompokkan menjadi:

- a) Cadangan tujuan, yaitu cadangan yang dibentuk dari laba netto setelah pajak yang tujuan penggunaannya telah ditetapkan.
- b) Cadangan umum, yaitu cadangan yang dibentuk dari laba netto setelah pajak yang dimaksudkan untuk memperkuat modal, dan
- c) Saldo laba yang belum ditentukan tujuannya, terdiri dari:
 - (1) laba rugi periode lalu yang belum ditetapkan penggunaannya; dan
 - (2) laba rugi periode berjalan.

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

21. Pendapatan Operasional

Pendapatan Operasional adalah semua pendapatan yang berasal dari kegiatan utama BPR. Pendapatan operasional terdiri dari pendapatan bunga dan pendapatan operasional lainnya.

Pendapatan Bunga adalah pendapatan yang diperoleh dari penanaman dana BPR pada aset produktif, dimana pendapatan bunga termasuk provisi dikurangi biaya-biaya yang terkait langsung dalam penyaluran kredit yang ditanggung oleh BPR (biaya transaksi).

Provisi adalah biaya yang harus dibayar debitur pada saat kredit disetujui dan biasanya dinyatakan dalam persentase.

Biaya Transaksi adalah semua biaya tambahan yang terkait secara langsung dengan pemberian kredit yang ditanggung oleh BPR, misalnya marketing fee . Dalam hal biaya transaksi dibebankan kepada nasabah maka biaya tersebut tidak termasuk dalam biaya perolehan pemberian kredit.

Pendapatan Operasional Lainnya adalah berbagai pendapatan yang timbul dari aktivitas yang mendukung kegiatan operasional BPR.

Entitas harus mengakui pendapatan yang muncul dari penggunaan aset oleh entitas yang lain yang menghasilkan bunga, royalti dan dividen.

Pendapatan bunga antara lain berasal dari kredit yang diberikan, penempatan pada bank lain, dan Sertifikat Bank Indonesia. Pendapatan bunga meliputi antara lain pendapatan bunga kontraktual serta amortisasi provisi, diskonto, dan biaya transaksi yang terkait dengan aset produktif dimaksud, serta amortisasi pendapatan bunga tangguhan.

Pendapatan operasional lainnya berasal dari kegiatan jasa yang mendukung operasional BPR sesuai dengan ketentuan. Pendapatan operasional lainnya disajikan terpisah dalam laporan laba rugi.

22. Beban Operasional

Beban Operasional adalah semua beban yang dikeluarkan atas kegiatan yang lazim sebagai usaha BPR. Beban diakui dalam laporan laba rugi jika penurunan manfaat ekonomi masa depan yang berkaitan dengan penurunan aset atau peningkatan kewajiban telah terjadi dan dapat diukur secara andal.

Beban bunga adalah beban yang dibayarkan kepada nasabah atau pihak lain yang berkaitan dengan kegiatan penghimpunan dana dan penerimaan pinjaman. Beban bunga timbul dari kegiatan pendanaan berupa kegiatan penghimpunan dana dan penerimaan pinjaman, misalnya tabungan dan deposito, termasuk premi penjaminan simpanan, cash back dan hadiah deposito berjangka. Beban bunga disajikan secara terpisah dari pendapatan bunga untuk memberikan pemahaman yang lebih baik mengenai komposisi dan alasan perubahan nilai netto bunga.

Beban pemasaran, termasuk pemberian hadiah yang tidak dapat diatribusikan, iklan dalam rangka promosi, dan biaya transaksi atas kredit yang tidak disetujui.

Beban administrasi dan umum adalah berbagai beban yang timbul untuk mendukung kegiatan operasional BPR.

Beban operasional lainnya adalah biaya operasional yang tidak termasuk dalam salah satu biaya operasional di atas, misalnya kerugian akibat penjualan kas dalam valuta asing, kerugian akibat penjualan SBI.

Beban bunga diakui secara akrual dan dinilai sebesar jumlah yang menjadi kewajiban BPR, termasuk beban lain yang dikeluarkan dalam rangka penghimpunan dana, seperti hadiah, dan cash back, yang terkait secara langsung dengan penghimpunan dana.

23. Pendapatan Non-Operasional

Pendapatan Non-operasional adalah semua pendapatan yang berasal dari kegiatan yang bukan merupakan kegiatan utama BPR.

Termasuk dalam pos ini adalah keuntungan yang diperoleh dari penilaian kas dalam valuta asing, serta penjualan aset tetap dan inventaris dan Agunan Yang Diambil Alih.

24. Beban Non-Operasional

Beban Non-operasional adalah semua beban yang berasal dari kegiatan yang bukan merupakan kegiatan utama BPR. Beban Non-operasional disajikan sebagai pos terpisah dalam laporan laba rugi.

25. Beban Pajak Penghasilan

Beban Pajak Penghasilan adalah jumlah agregat beban pajak kini yang diperhitungkan dalam penghitungan laba atau rugi pada satu periode. Beban Pajak Kini adalah jumlah pajak penghasilan terutang atas penghasilan kena pajak pada satu periode.

F. PENJELASAN AKUN-AKUN NERACA

Penjelasan Akun-Akun Neraca berdasarkan hasil pemeriksaan KAP secara lengkap tersaji dalam Laporan Hasil Audit Laporan Keuangan BPR Hasa Mitra Tahun Buku 2023 oleh Kantor Akuntan Publik Benny, Tony, Daniel, Frans sebagaimana terlampir.

G. PENGUNGKAPAN (DISCLOSURE) AKUN KOMITMEN & KONTINJENSI

1. Pos Lain-lain

(nominal dalam Jutaan Rupiah)

No	Nama	Nominal
1	Aptor Podang	67
Total		67

Kerugian BPR yang disebabkan adanya tindakan Fraud oleh salah seorang pegawai yang saat ini telah di PHK.

No	Keterangan	Nominal
1	LINKAGE BNI (22 Februari 2023 s/d 21 Februari 2024)	100.000
2	LINKAGE NIAGA (22 Jun 23 s/d 22 Jun 24)	40.000
Total		140.000

Kelonggaran Tarik atas fasilitas linkage pada BNI dan Bank CIMB Niaga.

2. Pendapatan bunga dalam Penyelesaian

(nominal dalam Jutaan Rupiah)

No.	No. Rekening	Nama	Kol	Pendapatan Bunga dlm Penyelesaian
1	0110101970013	MUHAMMAD AMIN ALI	5	3
2	0111410970029	DWI HARIYAKTO LIAMBO	3	10
3	LD1516302583	RUSLAN	5	18
4	LD1516303206	SAWIRYAYA	5	38
5	LD1516306581	ABDUL RACHMAN NOOR	5	43
6	LD1516309711	SYAMSIAH	5	125
7	LD1516310050	ANDI FATMAWATI	5	16
8	LD1516312253	HASTA SUKIDI	5	24
9	LD1516325748	PRISCA OCTAVIA DEWI BUDIARTI	5	1
10	LD1516330071	PATTA LAWANG	5	8
11	LD1516336345	EDY YULIANTO	5	134
12	LD1516360062	MUHAMMAD HADJRIN JAYARI	5	95
13	LD1516360404	ROMI DHARMA PUTRA	5	41
14	LD1516375190	TRISNAWATI YULIANTI AKIB	5	6
15	LD1516392705	HASMIAH	5	123
16	LD1523024261	MUHAMMAD URIAH INDRA PRAJA ACH	5	20
17	LD1532211228	DORSILA ANSYE VIVI KAMBEY	5	1
18	LD1611066355	SITTI FADRIYAH RACHMATULLAH	5	7
19	LD1613781045	ANDI NAISYAH	5	42
20	LD1615260861	HASMAWATI	5	84
21	LD1619509569	BENNY ANDI MANNAUNGI	5	104
22	LD1621018235	KOSLAN REREGA	5	43
23	LD1622336930	HARNANI	5	155
24	LD1622355207	NURHAEDAH	5	6
25	LD1709679970	MAKHRIS SULFI ISKAL	5	120
26	LD1710907479	RISNAWATY	5	54
27	0111711690010	MUHAMMAD YUSRAN	5	21
28	LD1713850628	HERMAN HAKIM	5	62
29	LD1714400402	MUHAMMAD ENRA EFNI	5	99
30	LD1716466304	NURMI	5	84
31	LD1724283859	RUSDIANSYAH HAERUS	4	12
32	LD1726287653	ANDI AWALUDDIN NASUTION RANI	5	153
33	LD1729091637	NURSLAN NUHUNG	4	23
34	LD1803403430	RAHMAYATI MANSYUR	5	-
35	LD1804307900	HERLINA	5	76
36	LD1804666046	ALIMUDDIN SYAR	5	1
37	LD1806477206	HASDA	5	27

38	LD1806905055	SUHARNI	4	15
39	LD1809669334	SAEFUL	5	11
40	LD1811326059	FITRIANI SYAM	5	5
41	LD1813486000	HERMAN HAKIM	5	-
42	LD1817636350	ZULFIKAR RIZKY RIFAI MUHAMMAD	5	12
43	LD1817915122	MUHAMMAD YUSRIFAR ASHAR	5	13
44	LD1822718393	ANWAR	5	70
45	LD1823976551	FERDY AMIN	5	93
46	LD1824129146	ERFAN ERA	5	111
47	LD1825305218	WAODE NIRWANA ALI	5	110
48	LD1826083299	HERIANTO UDIN	5	24
49	LD1826438278	MARWAN	5	131
50	LD1830966991	FITRIAH	5	13
51	LD1901807580	MUHAMMAD RAMLI	4	39
52	LD1902869140	ANDI BESSE ANDI BASO	4	16
53	LD1903032067	DESIANA	3	3
54	LD1903034080	WAHMIATY	5	79
55	LD1904533139	ABDUL RAHIM	5	42
56	LD1908028818	IRAWATY	5	126
57	LD1908050931	LENY LUIS	4	23
58	LD1908518579	JUMRIATI	4	29
59	LD1908680158	ANDI MUHAMMAD ADZAN SAPUTRA	5	45
60	LD1916855051	ASRIANI	5	49
61	LD1930267150	ROSLAWATI HAFID	5	3
62	LD2001886289	ISHARYANI EKA PUTRI	5	99
63	LD2007978163	SAHABUDDIN	3	13
64	0210204920017	KARIM DERLEN	3	1
65	0211211690010	RUDI ALI MARHAM	4	3
66	LD1603501908	SATRIANI	5	88
67	LD1604179106	MUHTAR	5	7
68	LD1611725594	ISNAENI	5	12
69	LD1616661910	NEKE TOJENG	5	67
70	LD1621181908	BANSUHARI	5	97
71	LD1622992990	NANO NURWIYANTO	5	18
72	LD1625923042	MARWAN DAENG NGERANG	5	94
73	LD1705290740	SITTI HAERANI	5	150
74	LD1707040220	MUHAMMAD WALIYULLAH	5	108
75	LD1711066760	MURNIATI BAHARU	5	58
76	LD1730440119	SYAMSIAH	5	114
77	LD1805473430	ASRAL MUSTAFA	5	63
78	LD1813823506	EDYANTO	5	93
79	LD1814377165	NIRWANA	4	15
80	LD1905930626	ANDI SAFRIANI	4	28

81	LD1908724054	ANDI HARNI RIDHA PARAMITA	5	110
82	LD1932439048	SUPAR	5	14
83	LD1936404080	IDA FARIDA	3	-
84	0310107730013	DARSIN	3	-
85	0310107820015	ARIEL KANDU	5	27
86	0311001940024	BUSTANG SAKKA	3	3
87	0311305870025	ANDI RAMLAN	4	10
88	LD1614185406	ANDI HASMIRAWATI	5	46
89	LD1615902818	MASNIATI MARSUKI SAID	4	11
90	LD1616021340	DAHLIA CATTA	5	38
91	LD1616658700	ADRIANA	5	39
92	LD1617356778	RESMI	5	123
93	LD1617593137	WAHYUNIATI	5	55
94	LD1619564013	ANDI ARSAL ACHMAD	5	27
95	LD1622940047	ANDI TENRI YUSUF	5	29
96	LD1705504090	ANDI SUGIANA	5	58
97	LD1713260098	HAMIDAH	5	53
98	LD1716581249	MUSLIMIN	5	136
99	0311808820016	ADRIANA	5	-
100	LD1909133520	ANDI HASRAD	5	40
101	LD2009333976	ANDI SUGIANA	5	1
102	0312101720011	SYAMSURI MANGGU	5	5
103	0312109010012	ANDI ASTINA EKA PUTRI BASO	3	7
104	0312201930026	IMAM BAYHAQI	5	29
105	0312406650018	ZAINAL ABIDIN	4	4
106	0312710980013	MARIANTO	3	10
107	0410502980022	DEDI SAPUTRA	3	5
108	0411209900018	ARDIANSYAH	3	13
109	0411212960013	KHASBY ROZIKI	5	27
110	0411409880016	ARMAN	4	4
111	LD1516329305	KAMARUDDIN	5	121
112	LD1516385044	MUCHAMAD SYAMSUL	5	6
113	0411603940015	FIRMAN	3	10
114	LD1616107007	KUSNADI	5	1
115	LD1718710419	SUPRIADI	5	9
116	LD1812704687	SITTI RAHAYU	4	26
117	LD1828567300	SITTI SUMRA YUSUF	3	15
118	LD1901127838	AMRUNLAH ARSYAD	5	150
119	0411902010016	ZAINUL BILAD	3	12
120	LD1905353012	MUHAMMAD SAAD	5	69
121	0411908020010	SUGIANTO	4	8
122	LD1911404830	NURLINDA	5	51
123	LD1922039600	HAERUL ARSYAD	3	2

124	LD1922538801	HERIAN TO	5	9
125	LD1923503241	MUHAMMAD HASYIM	4	19
126	LD1933609904	MUHARRAM	5	26
127	LD2002865617	BADAI ARIYANA	5	28
128	LD2003257677	SUWITO	4	23
129	LD2003415016	AWALUDDIN	5	39
130	0412011000018	SAPRIL ABDILLAH	3	13
131	0413011970013	TRI NUGROHO	3	5
132	0510709840031	SAFARUDDIN HALIDE	3	16
133	LD1621540861	ROMAWI ROSI	5	183
134	LD1716023111	ROBY RANTE RONGRE	4	19
135	LD1734650033	NURHASAN	5	29
136	LD1816040513	HAERUDDIN MEDJANG	5	86
137	LD1820782072	EFRIANTI	5	44
138	LD1821875097	DEWI KANASARI	5	35
139	LD1822305399	SARPINA	5	46
140	LD1824702001	AMINAH	5	48
141	LD1824905002	DEWI VARASINTA	4	23
142	LD1826030051	SONI	4	13
143	LD1901799017	ARISANDI	5	172
144	LD1901862949	MARIANI	5	41
145	LD1905907163	TAMRIN	3	-
146	LD1909664443	MUNANDAR ILYAS	4	30
147	LD1912655658	IWAN HERMAN	4	28
148	LD1930394973	MUHAMMAD RIZAL UMAR	5	5
149	0611009940011	IRVANDI PRADANA	5	1
150	LD1729295323	VERAWATI BARDAN	5	73
151	LD1729317187	DEWI ANGREN Y	5	99
152	LD1730540607	WAHYUDI	5	91
153	LD1730657504	HASNAH JAMALUDDIN	5	93
154	LD1730740100	KAMALIA MOKOAGUW ANDI HAMID	5	92
155	LD1800878602	ROSATILAH	4	18
156	LD1800998333	KURNIAWATI	4	17
157	LD1801881420	ANDI IRMA ASRYANI ANDI MUHAMMAD	5	102
158	LD1815590118	IQBAL RIDWAN	5	68
159	LD1910504769	NURWANA TUARITA	5	75
160	LD1917950342	NASMA	3	13
161	LD1918200281	AFRIADI SAPUTRA	5	47
162	LD1934407402	SUWANDI	5	103
163	0612201020010	MUHAMMAD ZULFIKAR ALAMSYAH	5	16
164	0710051201004	DEBBY AFRIANTO	3	7
165	0710100202007	HENDI TOPIANUS	3	7

166	0710180800007	AGUSTINUS NAZARA	3	5
167	0711111020013	RULIANSYAH	3	3
168	0711402970019	YOGI AMRILA	3	11
169	0711705980018	RENDY ROZIQIN KHOIR	3	6
170	LD1729866794	ANDI RESA ANGGA SAPUTRA AHAFID	5	41
171	LD1824678866	ANDI IRFAN	3	21
172	LD1902432504	ISFANCAHYADI	5	61
173	LD1904307513	ARMIN SYANUR	5	23
174	LD1907048031	AKBAR	5	16
175	LD1907166981	NADIRA	4	32
176	0712907000012	NUR RAHMAT	3	11
177	0713107000017	TRI PUTRA GUSTI RADJAH	3	2
178	0812003840018	AWALUDDIN MUYADI	4	23
179	LD2004220522	PAHRUDDIN	5	26
180	LD2004651197	ILHAM	5	2
181	0812903880022	FAIZAL ASRI	5	6
182	1112301910015	ANDI MUHAMMAD REFA	3	16
183	0110000004174	KOPKAR PT EPFM	5	6,056
Total				13,733

Terdapat 183 (seratus delapan puluh tiga) debitur dengan kualitas kredit yang terklasifikasi kurang lancar, diragukan dan macet dengan total Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian sebesar Rp 13.733 Juta (Tiga Belas Miliar Tujuh Ratus Tiga Puluh Tiga Juta Rupiah) pembulatan dalam jutaan rupiah.

Adapun penyebab kredit bermasalah disebabkan karena:

- Tindakan fraud yang dilakukan oleh salah seorang oknum dalam unsur manajemen Koperasi Karyawan Bersama PT EPFM.
- Debitur mengambil lagi fasilitas kredit (doble fasilitas) di bank pembayar gaji yang bersangkutan (bank payroll) (double fasilitas) tanpa mensyaratkan penyerahan dokumen kepegawaian secara lengkap.
- Kebutuhan mendesak sehingga uang pembayaran angsuran dialihkan misalnya untuk kebutuhan berobat yang bersangkutan, biaya Rumah Sakit yang berdampak pada terganggunya kesinambungan angsurannya.
- Disersi, dalam proses pemecatan, diberhentikan karena tindakan fraud.
- Domisili tidak diketahui dan tidak dapat dihubungi.

Tindakan preventif dan upaya penyelesaian kredit bermasalah di atas antara lain sebagai berikut:

- Intens membicarakan dengan Pengurus & Pengawas Koperasi untuk mencari alternatif penyelesaian kredit tersebut. Termasuk dalam hal ini BPR Hasa Mitra juga mendorong untuk memanager kembali koperasi untuk bisa tetap eksis. Koperasi juga diminta untuk secara disiplin menyampaikan laporan keuangan secara periodik untuk dianalisa dan mempertimbangkan potensi restrukturisasi kreditnya.
- Penanganan Double fasilitas sebagai berikut:

- 1) Tetap memberdayakan bendahara instansi untuk mengkolektif angsuran dari masing-masing debitur.
 - 2) Mendorong kesadaran debitur untuk melakukan penyetoran langsung ke BPR Hasa Mitra terdekat.
 - 3) Mengarahkan debitur untuk menginstruksikan ke bank pembayar gaji untuk melakukan standing instruksi pendebitan setiap bulan sejumlah kewajiban angsuran ke rekening atas nama PT BPR Hasa Mitra pada bank tersebut.
 - 4) sebelumnya melalui bendahara sehingga kewajiban angsurannya dapat dipotong langsung, menjadi penggajian langsung ke rekening masing-masing pegawai. Dampaknya pada sistem penagihan yang di-*collecting* satu-satu oleh Bendahara. Terdapat beberapa debitur yang wanprestasi terhadap kewajiban angsurannya.
- c. Mengedukasi debitur terkait pengelolaan keuangan debitur dan mengarahkan debitur untuk mengkonsultasikan permasalahan keuangannya saat butuh tambahan untuk dikonsultasikan ke BPR termaksud saat yang bersangkutan dimutasi keluar wilayah kerja BPR Hasa Mitra.
- d.
3. Aktiva Produktif Hapus Buku

(nominal dalam Jutaan Rupiah)

No	No. Rekening	Nama	Tanggal Hapus Buku	Saldo Pokok	Tungga kan Bunga	Total Aset Produktif Yang Dihapus Buku	Alasan Write Off
1	0110000002599	KPRI UNM ALIAS ARIMANSY AH SAHABUDDIN	20230728	-	36	36	meninggal dunia
2	0110000003288	KOPKAR PT PELINDO ALIAS RUDI HARIYONO	20230531	-	3	3	meninggal dunia
3	0110000003659	KPRI UNM ALIAS MUHAMMAD AKBAL	20221027	-	28	28	meninggal dunia
4	0110000003671	KPRI UNM ALIAS ARIMANSY AH SAHABUDDIN	20230724	-	56	56	meninggal dunia

5	11001086	ABIDIN DAENG TALLI	20141114	6	3	9	Usaha sudah tidak berjalan.
6	11003543	DEDDY QOYYIMUD DIN MUBAAROK	20131211	140	-	140	Dipecat dan tidak diketahui keberadaa nnya
7	11004065	ANDI MUSLIHA	20141114	187	89	276	Tidak mempunya i kemampua n & sulit untuk ditemui.
8	12007773	FITRIE YOLANDA	20101222	4	-	4	Dipecat dan tidak diketahui keberadaa nnya
9	12010643	AMULDIAN Y ACHMAD	20101222	6	-	6	Dipecat dan tidak diketahui keberadaa nnya
10	12011598	AMIRULLAH MAPPA	20101222	16	-	16	Mutasi ke Jakarta dan tidak dapat dihubungi.
11	12015413	ROSMAYAD I	20101222	47	-	47	Dipecat dan tidak diketahui keberadaa nnya
12	12043728	MUKHLIS	20141114	20	29	49	Dipecat dan tidak diketahui keberadaa nnya
13	12053042	NASARUDDI N	20141114	8	3	11	Tidak diketahui keberadaa nnnya

14	12064446	DONNY WILLIYANT O	20121228	59	-	59	Dipecat dan tidak diketahui keberadaa nnya
15	12069414	MUHAMM AD NATSIR TAYYEB TAYYEB	20141114	7	1	8	Dipecat dan tidak diketahui keberadaa nnya
16	12074599	HANIFA	20121228	2	-	2	Macet, debitur resign dan banyak fasilitas macet
17	12088224	LAGALIGO	20130917	72	-	72	Meninggal dunia
18	12104081	ARDIANSYA H ARSYAD	20130917	73	-	73	Dipecat dan tidak diketahui keberadaa nnya
19	0110150968005	NURSIH HASAN	20220126	-	49	49	meninggal dunia
20	0110171269001	AGUS ADRIANTO	20220128	-	6	6	meninggal dunia
21	0110311263002	MUHAMM AD BAHAR	20230622	-	5	5	MENINGGA L DUNIA
22	1032000005261	WATDOLAN SAIRREN ANTONETT A WATTILLAH	20090413	23	-	23	Tidak mempunya i kemampua n bayar
23	0110601720012	ABDUL RAHMAT KEMAL	20211125	-	11	11	Meninggal dunia
24	0111005810019	FIRMAN MARWAN	20231129	19	53	72	bermasalah
25	0111008690019	SYAMSUL BADOLLAHI	20230529	122	27	149	meninggal dunia
26	1032000001021	MUKRAMIN	20071203	3	-	3	Tidak punya kemampua

							n. Sudah take over
27	1032000001490	SUZANNA SIREGAR	20081217	6	-	6	Sudah resign & tidak diketahui keberadaa nnya
28	1032000002589	MAHDIANI	20071203	4	-	4	Tidak diketahui keberadaa nnya
29	1032000011048	ROY	20080612	8	-	8	Sudah resign & tidak diketahui keberadaa nnya
30	0111201670014	NURHAYATI	20220421	-	37	37	MENINGGA L DUNIA
31	LD1516300030	ARNIDAH	20190921	120	61	181	Debitur Pensiun Dini dari Instansinya dan tidak diketahui keberadaa nnya.
32	LD1516300798	KATRINA KALAN RATU	20191217	12	2	13	Debitur sudah tidak bekerja lagi, sangat sulit untuk dihubungi,
33	LD1516302859	ANDI ULFIYANTI IDJO	20171212	8	3	10	Resing dan tidak diketahui keberadaa nnya
34	LD1516303111	SUDIMAWA R	20221230	120	77	197	nasabah bermasalah
35	LD1516304008	APRIALDY RAMADHA N	20161019	83	29	112	Tidak pernah masuk

							kerja. Gaji diberhentikan dan ybs tidak diketahui keberadaannya
36	LD1516304804	SYARIFUDDIN	20221228	12	1	12	Bermasalah
37	LD1516304860	ANDI MANTI HARAS	20211230	19	1	19	PENSIUN DINI
38	LD1516305833	FAJAR HERMANTO	20161019	11	3	14	Pindah ke Jakarta. Loss contact dan tidak diketahui alamatnya
39	LD1516306073	ILYAS	20221229	74	47	121	NASABAH BERMASALAH
40	LD1516307602	ELDRIC	20190713	113	79	192	Debitur dipecat dari Instansinya , usaha tutup, dan keberadaannya tidak diketahui.
41	LD1516310415	FAIZAL FADIL	20190927	25	6	31	Debitur dipecat dari Instansinya , dan tidak ditemukan
42	LD1516312420	YULIANA PALILING	20210319	18	1	19	Meninggal dunia
43	LD1516312986	ANDI ISMAIL	20190610	59	-	60	Debitur dipecat dari Instansiya dan tidak

							diketahui keberadaannya.
44	LD1516313518	HERMAN	20151230	8	2	10	Dipecat dari perusahaan
45	LD1516314372	FAJAR	20231228	214	261	476	BERMASALAH
46	LD1516318259	HASWINDA	20190712	2	-	2	Debitur Tidak Ditemukan.
47	LD1516320088	ANITA PRAVITASARI DEWI	20161231	6	-	7	Debitur dipecat dan tidak punya kesanggupan membayar
48	LD1516322921	MUSTIKADINAR	20171212	9	2	11	Tidak diketahui keberadaannya
49	LD1516323306	EVI SUCIATY HAMDAN	20190712	3	1	4	Debitur sudah tidak memiliki kemampuan membayar karena usahanya sudah tidak jalan.
50	LD1516325054	AFFANDI WIDODO ABBAS	20181204	6	1	6	Db melarikan diri ke Surabaya karena banyak utang
51	LD1516330559	ARDIAN SATRIA DINSAR	20171212	3	-	3	Tidak diketahui keberadaannya
52	LD1516331647	IDAYATI SANUSI	20181204	74	21	95	Debitur tidak

							ditemukan.
53	LD1516332972	HAMDAN HARY	20201230	14	3	17	Debitur sejak dipecat dari bri (fraud) dan belum bekerja
54	LD1516336912	MUHAMM AD JAUZY	20220211	67	19	85	MENINGGA L DUNIA
55	LD1516341966	DIPLOMA HENRY FERLIANI MANDEY	20201120	33	14	46	Resign dari hasamitra, debitur sulit di temukan dan telah mengganti nmor hp
56	LD1516351080	SITTI SYAMSI AH	20201120	91	78	169	Debitur dan suami terlibat kasus hukum , debitur tidak dapat di hubungi
57	LD1516351621	SUPADIO	20210111	12	7	20	Meninggal dunia
58	LD1516352039	BURHAN SABANG	20201230	102	61	163	Debitur meninggal dunia dan kreditnya tidak di cover asuransi, karena pihak keluarga terlambat melapor di hasamitra
59	LD1516352939	HARSADI	20161231	6	1	6	Gaji diberhentikan karena

							tidak pernah masuk kerja dan ybs tidak dapat ditemui
60	LD1516353988	SONNY	20161019	79	20	99	Tidak pernah masuk kerja. Gaji diberhentikan dan ybs tidak diketahui keberadaannya
61	LD1516354456	HARIS ARIFUDDIN	20161019	116	54	170	Dipecat karena korupsi
62	LD1516357740	MUHAMMAD FAISAL	20161231	6	1	6	Perusahaan tutup dan ybs tidak bekerja lagi
63	LD1516358260	LEDY LESNUSSA	20181228	8	1	9	Db sudah tidak ada kemampuan bayar dan tidak ditemukan lagi
64	LD1516361690	ASMARIYADI	20151117	112	57	169	Tidak diketahui keberadaannya
65	LD1516364046	RISMAYANTI	20171212	2	-	2	Tidak diketahui keberadaannya
66	LD1516364144	ANDILO HUTAPEA	20161231	5	-	6	Resign dan merantau ke Papua namun tidak

							diketahui alamatnya
67	LD1516366090	SAPIANI	20201031	62	10	72	Meninggal dunia
68	LD1516366108	NURHIDAYA T	20230831	134	65	199	BERMASAL AH
69	LD1516368734	DWI SOEDARYA NTO	20151230	81	27	108	Dipecat dari kesatuan
70	LD1516372055	HARDIANSY AH	20151117	25	6	31	Dipecat dari kesatuan
71	LD1516372290	FIRSADA LUTHFI	20211229	139	147	286	Debitur susah diketahui keberadaa nya dan sudah tidak punya gaji lagi
72	LD1516376400	HASNIAH	20171212	5	1	6	Tidak diketahui keberadaa nnya
73	LD1516377064	DEBBY ROSDIANA DEWI RACHMAN	20171212	12	2	14	Resing dan tidak diketahui keberadaa nnya
74	LD1516378151	SABRI	20211227	93	62	154	atm db di blokir bpd dan terlibat kasus hukum
75	LD1516383461	CATUR AGUSTONO	20190927	58	8	66	Debitur Pensiun Dini karena mengalami gangguan jiwa dan sudah meninggal dunia tanpa

							laporan dari ahli waris.
76	LD1516384306	VINSENSIUS YOSEPH SARENG	20181231	17	6	23	Db pulang kampung (flores), dan tidak jelas domisilinya
77	LD1516384473	SOLIKIN	20151117	98	34	132	Dipecat dari kesatuan
78	LD1516385590	NURDIN	20231201	27	10	37	Meninggal dunia
79	LD1516386453	ASRIYANTI	20201120	6	1	7	Debitur resign dari tempat bekerja karena fraud, mencairkan jamsostek untuk mengganti kerugian perusahaan dan suami tidak memiliki pekerjaan
80	LD1516388630	IVAN	20181204	55	31	86	Debitur disersi dan dalam proses pemecatan
81	LD1516388930	MUHAMMAD IDRIS RANI	20171212	3	-	4	Tidak diketahui keberadaannya
82	LD1516389029	FIRMAN KELIAN	20201120	18	3	21	Keberadaannya dbt tidak

							diketahui,t elah dipecat
83	LD1516395210	MUHAMM AD BASIR	20220805	-	1	1	MENINGGA L DUNIA
84	LD1516395763	JANE CHARLOTA LAKBURLA WAL	20201120	-	-	-	BERMASAL AH
85	LD1516396530	ERNAWATI	20201120	4	1	5	Debitur bekerja sebagai art dan tidak memiliki kemampua n bayar dan sakit sakitan
86	LD1516398993	ZULKIFLI	20181228	3	-	3	Db tidak perna ditemukan sejak resign dari tempat kerjanya (Bank Mega)
87	LD1517480392	MUHAMM AD YUSUF	20211025	-	6	6	Meninggal dunia
88	LD1521944519	DIRHAM LAKKASE	20170308	47	27	74	Disersi dan tidak ditemukan orangnya
89	LD1523958628	ROMI DARMAWA N	20201120	20	10	29	Meninggal dunia
90	LD1604320208	YUNUS BUNU	20170708	57	38	95	Debitur meninggal dunia dan kreditnya di cover asuransi kredit
91	LD1607835096	MARTINI	20210120	-	19	19	Meninggal dunia

92	LD1617408940	TUTY FEBRIATY FAISAL	20200306	106	-	107	Meninggal dunia
93	LD1617430950	HASNAWAT I	20200825	-	14	14	Meninggal dunia
94	LD1618359092	AMIR NURDIN PASANDRE NG	20221229	133	22	154	nasabah bermasalah
95	LD1621268008	YANTO KAMALUDI N	20200611	-	11	11	Meninggal dunia
96	LD1621983808	MAEMUNA H BANIMUNG	20200417	-	-	-	meninggal dunia
97	LD1622166585	PETRUS SALONG	20210304	-	27	27	Meninggal dunia
98	LD1624943028	CUT SURNAINI	20220224	90	15	105	meninggal dunia
99	LD1627100985	FAKHRI KAHAR	20200706	-	16	16	meninggal dunia
100	LD1632706937	HAWATIAH	20200713	-	12	12	meninggal dunia
101	LD1701154212	RUKMAN	20200421	-	-	-	meninggal dunia
102	LD1705435006	HAMKA HARIS	20221230	240	215	455	nasabah bermasalah
103	LD1705480041	JUMSIAH	20190715	68	53	121	Debitur terlibat kasus penipuan dan sementara menjalani hukuman di lapas.
104	LD1705593991	RESKianto MULYAWA N HAFID	20200926	-	48	48	Meninggal dunia
105	LD1706882607	NUR AMALIA	20200622	-	1	1	Meninggal dunia
106	LD1712339054	RAJAGAU NAPI	20210816	-	53	53	Meninggal dunia

107	LD1712951408	MUSRI MUHAMM ADIYAH	20210628	11	21	32	debitur punya koperasi dan atm beserta butab di tahan
108	LD1714901213	FAISAL	20210628	-	2	2	sejak pergantian direktur utama , gaji karyawan tidak di bayar
109	LD1718716050	ANDI SRI RAHAYU	20221228	-	12	12	meninggal dunia
110	LD1719403303	ABDUL RAHIM BUSTAM	20221230	60	9	68	nasabah bermasalah
111	LD1719965601	SIRAJUDDIN	20220127	94	16	109	meninggal dunia
112	LD1720244260	LUSIANA	20200420	-	-	-	meninggal dunia
113	LD1721930854	ULFA ISYAH	20220830	1	5	6	nasabah bermasalah
114	LD1722291734	OKTAPINA LOTONG SEMBE	20220131	-	107	107	meninggal dunia
115	LD1725540300	ESTERLITA SIKU HARTINI	20200611	-	-	-	meninggal dunia
116	LD1725748846	ALI SADIKIN	20230125	-	2	2	meninggal dunia
117	LD1726120009	YUSSY SANDAWAT I	20210505	-	287	287	dananya dipakai untuk biaya sakit ayah dan anak debitur
118	LD1727038088	ANDI NURALAM BINTANG	20210922	-	9	9	meninggal dunia
119	LD1728303675	BERTHA LEMBANG	20200812	-	11	11	meninggal dunia

120	LD1728969510	BUDI IKHSAN	20221129	37	172	209	nasabah bermasalah
121	LD1730371436	ANDI SYARIFUDDIN TANAWALI	20200622	-	30	30	meninggal dunia
122	LD1730488121	SITTI RAMLAH RAHIM	20230127	-	6	6	meninggal dunia
123	LD1731283667	RAMASIAH	20210129	-	67	67	Meninggal dunia
124	LD1733401205	HAMSINAH	20230620	-	14	14	meninggal dunia
125	LD1733844976	BUDI HARTONO	20220127	81	23	105	meninggal dunia
126	LD1734562399	SULAEHA MAPPAHIYA	20200724	-	-	-	meninggal dunia
127	LD1800835266	NANANG JOKO SULISTYON O	20210628	37	216	253	cd sudah mutasi ke poltek penerbangan surabaya
128	LD1802463367	NURMALA TASRIF	20210505	30	101	131	Double fasilitas, gaji sudah dipotong Bank Bpd
129	LD1804024266	ANDI IRWAN BARANA	20220531	9	89	98	NASABAH BERMASALAH
130	LD1804431048	NURYADIN	20211125	4	54	58	sejak pergantian direktur utama , gaji karyawan tidak di bayar
131	LD1805393083	ABDUL AZIS DAENG RONRONG	20220926	-	-	-	MENINGGAL DUNIA
132	LD1806080406	MUHAMMAD SAIN	20210823	-	40	40	Meninggal dunia

		HANAFY					
133	LD1806154520	MUHAMMAD FAJRIN	20210225	33	179	212	DEBITUR TELAH DI PHK ATAS TINDAKAN INDISIPLIN ER
134	LD1807463005	AHMAD	20200515	-	-	-	MENINGGA L DUNIA
135	LD1808106803	GYSKA ELITA	20210505	2	2	4	dikarenaka n karena ybs sudah resign dari rs. siloam, sehingga pembayara n angsuranya tidak terbayarka n.
136	LD1808185648	RUSDI	20210407	-	72	72	Meninggal dunia
137	LD1808617800	RATNAH	20191207	95	19	113	Meninggal dunia
138	LD1809610040	AKMAL PATANGNG ARI	20210622	16	107	122	sejak pergantian direktur utama , gaji karyawan tidak di bayar
139	LD1810923520	MUHAMMAD RISAL	20210628	18	105	123	sejak pergantian direktur utama , gaji karyawan tidak di bayar
140	LD1811023300	ANDI AZIS LUKMAN	20200923	-	103	103	Meninggal dunia
141	LD1811306303	ANDI KARMILA	20211228	24	223	247	Double fasilitas, gaji sudah

							dipotong Bank Bpd
142	LD1812207606	HERIANI TULAK	20221028	-	36	36	MENINGGA L DUNIA
143	LD1812502264	AGUSTAN	20220927	3	93	96	MENINGGA L DUNIA
144	LD1815903771	LINCE MULLU	20220322	-	3	3	MENINGGA L DUNIA
145	LD1815917101	SUKMAWA TI TAJUDDIN	20230428	12	14	26	BERMASAL AH
146	LD1817009080	NIRWANA	20201126	-	171	171	Meninggal dunia
147	LD1818440101	SITTI HASNAWAT I	20210628	17	108	125	sejak pergantian direktur utama , gaji karyawan tidak di bayar
148	LD1819874066	TAHIR ANDI MASSE	20200122	-	-	-	MENINGGA L DUNIA
149	LD1820595932	ERLANGGA ROBY TENDEAN	20221017	-	14	14	MENINGGA L DUNIA
150	LD1821160867	DARWATI	20200908	-	126	126	Meninggal dunia
151	LD1821439102	ROSMAWA TI	20230303	-	33	33	MENINGGA L DUNIA
152	LD1823010219	SITTI MUKHLISH AH	20201015	-	55	55	Meninggal dunia
153	LD1823370175	SYAHRIR IDRIS	20230530	-	21	21	MENINGGA L DUNIA
154	LD1823705759	TAPPY	20210505	32	87	119	gaji debitur sementara ditahan inpektorat krna debitur jarang masuk kantor
155	LD1824659955	NUR	20200909	-	27	27	Meninggal

		IBADAH MANGENDE K					dunia
156	LD1826141811	MUHAMMAD RIZAL ROWA	20230427	-	37	37	MENINGGAL DUNIA
157	LD1826235524	IRMAWANTI	20210607	-	76	76	Meninggal dunia
158	LD1826519664	RINA BUCHARI	20230802	5	3	8	BERMASALAH
159	LD1830418500	MUHAMMAD ARMAN	20211026	-	5	5	Meninggal dunia
160	LD1834500773	WAYAN SUWANA	20230802	3	2	5	BERMASALAH
161	LD1900215673	SUPRIYO	20220128	36	2	38	MENINGGAL DUNIA
162	LD1901503517	ABDUL RAZAK	20211202	-	60	60	Meninggal dunia
163	LD1901904020	RACHMAWATI MACHMUD	20210324	-	36	36	Meninggal dunia
164	LD1902935700	SYAMSU KALAWA	20220829	-	7	7	MENINGGAL DUNIA
165	LD1903201717	ANDI NAVI DIAH BONEANTO	20231027	19	37	56	BERMASALAH
166	LD1904408585	TEMMALALA	20200812	-	99	99	Meninggal dunia
167	LD1905499043	ZAINAL ABIDIN	20211201	-	128	128	Meninggal dunia
168	LD1905655146	SUKMAN	20200515	-	-	-	MENINGGAL DUNIA
169	LD1906155456	HADING	20200131	-	-	-	MENINGGAL DUNIA
170	LD1906726875	SITTI NORMAH	20211202	-	102	102	Meninggal dunia
171	LD1908064297	AGUS	20200515	-	-	-	Meninggal dunia
172	LD1908853340	YULIANTO	20210531	-	9	9	Meninggal dunia
173	LD1909440956	MULIANY HASANUDDIN	20220422	-	196	196	MENINGGAL DUNIA
174	LD1909490539	RAHMATUL	20220524	-	195	195	MENINGGAL

		LAH					L DUNIA
175	LD1912443044	AHMAD RAHMAN	20210524	-	119	119	Meninggal dunia
176	LD1913494911	ABDUL GANI	20230310	-	143	143	MENINGGA L DUNIA
177	LD1913508703	WIDYANTI	20220531	26	93	119	NASABAH BERMASALAH
178	LD1915116522	ABDUL RAUF	20210420	-	15	15	Meninggal dunia
179	LD1917078658	ANDI DODA MANGGAB ARANI	20220627	-	2	2	MENINGGA L DUNIA
180	LD1918644388	AGUSTAN RAHMAN	20210511	-	102	102	Meninggal dunia
181	LD1918684967	SUGIANTO	20201015	-	23	23	Meninggal dunia
182	LD1919096376	WERIANI GUSTI MARAMPA	20220830	-	1	1	NASABAH BERMASALAH
183	LD1921049893	HAMBALI	20210924	-	6	6	Meninggal dunia
184	LD1921921405	GUNTUR KARNAENI	20200804	-	43	43	Meninggal dunia
185	LD1922540587	SUDIHAK	20211021	-	2	2	Meninggal dunia
186	LD1923251675	SIJAYA	20220223	-	124	124	MENINGGA L DUNIA
187	LD1924225202	SUHARDI	20201007	-	37	37	Meninggal dunia
188	LD1924821467	ANDI NURLAILAH	20200716	-	99	99	Meninggal dunia
189	LD1925573828	HASTIA SAIFUL	20210129	-	52	52	Meninggal dunia
190	LD1925591706	WAJAR NATSIER	20221128	36	177	214	NASABAH BERMASALAH
191	LD1926124190	HARUN AHMAD	20211126	-	6	6	Meninggal dunia
192	LD1926291056	ARNEDI ARSYAD	20220825	-	3	3	MENINGGA L DUNIA
193	LD1928921700	MAKMUR	20200615	-	25	25	Meninggal dunia
194	LD1929631049	NABA	20200430	-	-	-	MENINGGA

							L DUNIA
195	LD1930535027	KATARANG DAENG TAYANG	20220926	-	68	68	MENINGGA L DUNIA
196	LD1933699538	SUDIRMAN	20231116	246	100	346	MENINGGA L DUNIA
197	LD1935080657	SYUKRI ISKANDAR	20200706	-	177	177	Meninggal dunia
198	LD1935281002	DJAMALUD DIN AMBO DALLE	20221010	-	14	14	MENINGGA L DUNIA
199	LD2001428520	SUMAENI PADUAI	20210607	-	16	16	Meninggal dunia
200	LD2002367176	AMRI ACHMAD	20231117	221	177	399	MENINGGA L DUNIA
201	LD2004242634	AKBAR TANJUNG	20220427	-	3	3	MENINGGA L DUNIA
202	0112005705729	FACHIRAH AMIR	20230325	-	5	5	MENINGGA L DUNIA
203	LD2007252100	JUNIAR LAGALIGO	20220131	-	2	2	MENINGGA L DUNIA
204	LD2011596040	NUR EDI	20210106	-	3	3	Meninggal dunia
205	0112110660015	SAMSUDIN RUMATA	20220414	-	2	2	MENINGGA L DUNIA
206	0113112640010	HARUM SANAWATI	20221027	-	41	41	MENINGGA L DUNIA
207	0210904770018	ILHAM	20230902	386	301	687	MENINGGA L DUNIA
208	0211001750013	MUHAMM AD AMIR	20220617	-	356	356	MENINGGA L
209	0211006990036	ERNOWO PRASETYO AJI	20231031	194	117	311	MENINGGA L DUNIA
210	0211302820015	YENNY RACHMAN	20230908	-	95	95	MENINGGA L DUNIA
211	0211408650015	BURHAN	20230320	129	17	147	MENINGGA L DUNIA
212	LD1516302081	HUSMIRA	20210417	47	15	62	Meninggal dunia
213	LD1516303630	NUR INTAN	20151231	67	42	109	Debitur double fasilitas dan

							sekarang Debitur tidak diketahui keberadaannya.
214	LD1516315400	MUHAMMAD RUSLI	20200804	29	3	32	Meninggal dunia
215	LD1516319080	HASMAWATI	20231023	26	52	78	NASABAH BERMASLAH
216	LD1516319860	ANSAR	20210116	-	12	12	Meninggal dunia
217	LD1516325413	SULTAN TAKDIR ALISYAH BANA	20181108	94	44	138	Debitur dipecat dari kesatuan
218	LD1516329703	REINHARD TAN	20181108	22	11	33	Debitur diberhentikan dari tempat kerja dan ybs telah meninggal dunia.
219	LD1516330034	THAMSAR	20220224	39	18	57	bermasalah
220	LD1516332843	MUHAMMAD IDRIS	20220530	23	2	25	meninggal
221	LD1516337087	ANDINI AZANI RAMLAN	20210225	7	1	8	Doble Fasilitas
222	LD1516343164	MUHAMMAD IRWAN	20181129	33	13	46	Debitur resign dari tempat dan sudah tidak memiliki kemampuan bayar.
223	LD1516347497	RAHENDRO ANGKOSO	20190726	146	55	201	Debitur sudah tidak memiliki kemampuan bayar karena

							sudah berhenti bekerja.
224	LD1516349417	MUHAMMAD SABIR	20231229	-	4	4	nasabah bermaslah
225	LD1516350200	MUSLIHATI	20220425	-	105	105	meninggal
226	LD1516357630	HAMZAH LALLO	20231227	83	37	119	nasabah bermaslah
227	LD1516358013	RAHMAN	20220118	27	3	30	Meninggal dunia
228	LD1516370422	RUSLINA MUHAMMAD RAUF	20200715	86	21	108	Meninggal dunia
229	LD1516377030	RICHARD MUSLIM OHORELLA	20200806	14	23	37	Fasilitas cd hanya atas nama karena semua dana kredit yang dicairkan digunakan oleh bendahara an Hendra
230	LD1516389547	MUHAMMAD AGUS SALIM	20171230	118	61	179	Dipecat karena disersi
231	LD1516390970	RIZAL HUSAIN	20200304	98	92	190	Debitur double fasilitas
232	LD1516392350	ANDRIANY	20220831	82	61	143	BERMASALAH
233	LD1516394410	TATA PRYATNA KUSUMAH	20181128	13	-	14	Debitur dipecat sebagai anggota polisi.
234	LD1516395915	NURHIDAYAT HADI	20210830	66	22	89	Meninggal dunia
235	LD1614215886	ZULKIFLI SAIDAH	20220620	-	36	36	MENINGGAL
236	LD1616100499	MUHAMMAD NATSIR	20221122	-	1	1	MENINGGAL

237	LD1616554735	HALIJAH	20221111	-	6	6	MENINGGA L
238	LD1620440401	BAKRI NOMPO	20201008	-	31	31	Meninggal dunia
239	0211702670014	PATMAWA TI	20220706	-	20	20	meninggal
240	LD1708065034	ACHMAD RIADY	20210218	24	80	104	doble fasilitas
241	LD1713240002	NURSI AH	20191021	233	-	234	meninggal dunia
242	LD1713880102	JUMARANG	20211228	-	5	5	meninggal dunia
243	LD1720288950	AAN PARHANI	20211110	-	8	8	meninggal dunia
244	LD1728606458	SITTI AISYAH BABA	20210612	-	-	-	meninggal dunia
245	0211804680016	SUAEDAH	20230314	-	41	41	meninggal dunia
246	LD1808131800	RACHMAN	20220208	185	148	333	meninggal
247	LD1808527630	MOHAMAD MAHIR	20230112	-	9	9	meninggal dunia
248	LD1809976070	MUCHTAR JUNAEDI	20220530	24	70	94	bermasalah
249	LD1814493668	NASRULLAH	20200709	-	9	9	meninggal dunia
250	LD1815336074	MUHAMM AD RAMLI	20221101	-	70	70	meninggal
251	LD1819093187	RASYID RACHMAN	20220624	1	4	5	bermasalah
252	LD1823006852	MUHAMM AD ARIF	20200123	156	1	157	meninggal dunia
253	LD1825379204	MUHAMM AD AMIR LATIF	20210127	-	48	48	Meninggal dunia
254	LD1902150513	SURIANI	20210611	-	94	94	Meninggal dunia
255	LD1907940204	HAPSAH	20200709	-	310	310	Meninggal dunia
256	LD1909581027	ANDI MARDIN	20200914	-	141	141	Meninggal dunia
257	LD1909888372	MULIYATI	20231205	61	6	66	meninggal dunia
258	LD1910024965	ROSMINI	20201222	-	314	314	meninggal

							dunia
259	LD1913009151	SARBINI NARO	20220518	36	153	190	bermasalah
260	LD1914307005	HALIMAH	20210520	-	26	26	meninggal dunia
261	LD1914587752	ANSYAR	20211021	-	6	6	meninggal dunia
262	LD1914777409	MUHAMM AD TAKDIR	20231011	287	154	441	meninggal dunia
263	LD1917605910	HAMSINI	20220405	-	84	84	meninggal
264	LD1921306492	NURDIN	20201222	-	28	28	meninggal dunia
265	LD1926499667	KPN AL MUAWANA H UIN AN BAHARUDD IN	20200728	-	2	2	Meninggal dunia
266	LD1928887182	KOPERASI KPN AL MUAWANA H UIN	20200228	-	-	-	meninggal dunia
267	LD1929032021	ABDULLAH	20210913	-	18	18	meninggal dunia
268	LD1931769460	ISKANDAR DAENG SIRIWA	20210511	-	177	177	meninggal dunia
269	LD1933031285	ZAINUDDIN	20200527	-	-	-	meninggal dunia
270	LD2002736983	JAMALUDDI N	20220930	83	52	135	bermasalah
271	0212005719117	SALIMIN	20230316	101	27	128	meninggal dunia
272	0212005870019	HASYIMUD DIN	20230908	222	187	409	meninggal dunia
273	LD2009201496	SALAWATI	20231213	92	20	112	meninggal dunia
274	0212906940017	ASHABUR RIFKY	20220329	-	146	146	meninggal
275	0310250373003	ANDI HASNAWIA H	20221006	-	129	129	meninggal dunia
276	0310612980017	ALDY NUR RAHMAN	20221221	-	23	23	meninggal dunia

277	0310706770017	SUDARMIN	20230623	232	114	346	meninggal dunia
278	0310809710023	ANDI HAMSINA	20221017	-	1	1	meninggal dunia
279	0311210720017	MUSTAMIN	20231129	259	106	365	meninggal dunia
280	0311408690018	MUHAMMAD ARFAH	20230217	170	66	236	meninggal dunia
281	0311507710011	WAHYUNI	20210805	-	162	162	meninggal dunia
282	LD1516344649	ANDI MUHAMMAD KEMAL	20181113	33	14	47	meninggal dunia
283	LD1516349040	DIO ANDRIA PUTRA	20201208	45	83	128	meninggal dunia
284	LD1600599387	ANDI ALIMUDDIN	20201223	167	110	277	meninggal dunia
285	LD1601358430	DJAMALUD DIN	20191008	145	50	195	meninggal dunia
286	LD1601570006	ANDI DAMING SIADI	20201223	181	171	352	meninggal dunia
287	LD1604301406	ABDUL AZIS	20200729	24	30	54	meninggal dunia
288	LD1616930676	MUHAMMAD SYAMSURI	20190517	124	22	146	meninggal dunia
289	LD1617543339	HAMMA	20210405	-	-	-	meninggal dunia
290	LD1618046245	ANDI SAIDERMA WAN	20211116	-	45	45	meninggal dunia
291	LD1620128090	RAHMAT	20221118	80	14	94	meninggal dunia
292	LD1620997705	MUHAMMAD DARWIS	20211103	-	28	28	meninggal dunia
293	LD1622179816	MARYAM	20220317	81	12	93	meninggal dunia
294	LD1627944914	BAHARUDDIN	20230616	-	-	-	meninggal dunia
295	LD1709408838	ANDI SAKARUDDIN	20200724	-	1	1	meninggal dunia

296	LD1710121010	RAHMANIA H	20201109	-	58	58	meninggal dunia
297	LD1714401411	ANWAR	20220927	-	42	42	bermasalah
298	LD1718660067	DAHLIAH	20220615	-	40	40	bermasalah
299	LD1735651049	SARMINI	20220613	-	-	-	meninggal dunia
300	LD1811067638	SUKARDIN DISE	20200624	-	97	97	meninggal dunia
301	LD1812759455	NURHAENI	20220125	-	115	115	meninggal dunia
302	LD1815706353	ABDUL HALIM	20230510	-	2	2	meninggal dunia
303	LD1818752714	ANDI MINARNI	20190520	-	-	-	meninggal dunia
304	LD1906307828	IRFAN TOMPO	20230313	145	101	245	disersi dan tidak ditemukan orangnya
305	LD1909597954	SAMSURIA NA	20201217	-	221	221	meninggal dunia
306	LD1910050904	ANDI SUBHAN	20210108	183	66	249	meninggal dunia
307	LD1910265710	HARMONI	20191123	201	1	201	meninggal dunia
308	LD1914172102	ANDI SRY ULFHA	20230209	239	239	478	PHK
309	LD1927022206	ARDI	20231027	280	229	510	meninggal dunia
310	LD2004508800	WAHIDAH	20210713	-	53	53	Meninggal dunia
311	LD2009903781	ABBAS	20211122	-	24	24	Meninggal dunia
312	0312406960013	SURIANTI	20230912	65	33	97	DIPECAT
313	0312602710016	HAERIL ANUGRAH	20230520	165	61	226	MENINGGA L DUNIA
314	0313112730021	ANDI ABDUL AZIS	20231130	105	42	146	MENINGGA L DUNIA
315	0410000007604	KPN KOPERTIS ALIAS ANDI TENRINING SIH	20211002	-	-	-	MENINGGA L DUNIA

316	0410000008185	KPN KOPERTIS ALIAS JUMIATI NURDIN	20230926	-	18	18	MENINGGA L DUNIA
317	0410000008573	KPN KOPERTIS ALIAS HASNIATI	20230710	-	27	27	MENINGGA L DUNIA
318	0410211850012	ASNI DARWIS	20221028	-	258	258	MENINGGA L DUNIA
319	0410512840014	ANDI ZUL ASMAYANI	20231028	88	12	99	MENINGGA L DUNIA
320	0410606780017	EDISON	20230829	-	33	33	MENINGGA L DUNIA
321	0411401680017	MUHAMM AD BASIR	20220509	-	57	57	MENINGGA L DUNIA
322	0411506640012	RATNA HUMAYA	20210310	-	-	-	MENINGGA L DUNIA
323	LD1516300390	FRINTJE JULIANA LATINUS	20161227	-	31	31	Debitur tidak diketahui keberadaa nnya.
324	LD1516306220	PAULUS SUWASON O	20190925	9	-	9	Debitur sudah tidak memiliki kemampua n bayar
325	LD1516317759	MUHAMM AD RAIZ DJAFAR	20151202	88	28	116	Debitur tidak diketahui keberadaa nnya.
326	LD1516330494	ANDI NURHAYATI	20190925	87	17	103	Debitur tidak diketahui keberadaa nnya.
327	LD1516330777	SALWIAH	20231025	31	4	35	MENINGGA L DUNIA
328	LD1516337906	HASANUDD IN	20171005	37	10	47	Pensiun dini dan tidak

							diketahui keberadaa nnya.
329	LD1516341455	SATRIA BUDI	20161026	40	2	42	Fasilitas ganda dan yang bersangkut an tidak memiliki lagi kemampua n membayar
330	LD1516349030	ANDI MAPPESOS SONG	20200725	76	82	158	Debitur sudah tidak memiliki kemampua n bayar
331	LD1516350214	TAUFIQ	20161026	9	3	12	Dipecat dan tidak diketahui keberadaa nnya
332	LD1516353252	FAISAL RAMLI	20181213	106	73	180	Debitur tidak diketahui keberadaa nnya
333	LD1516371203	HASRUDDI N	20170629	34	10	45	Terjerat kasus narkoba dan dipecat sebagai PNS
334	LD1516390894	RAKHMAT RAHMAN	20161227	17	1	19	Dipecat dan tidak diketahui keberadaa nnya
335	LD1516992812	ALWI	20180313	51	36	87	WO, debitur tidak diketahui keberadaa

							nya, sebagian di cover asuransi
336	LD1528974972	HASANUDD IN KILIAN	20230829	22	2	24	MENINGGA L DUNIA
337	LD1529247965	ANDRIYANI TAUFIK	20190925	199	85	284	Debitur melakukan penipuan, saat ini tidak diketahui keberadaa nya.
338	LD1530345351	RAHMATIA H	20190917	113	21	134	Debitur terjerat Kasus Hukum.
339	LD1600568108	MUHAMM AD YUNUS	20201229	-	107	107	Meninggal dunia
340	LD1607097590	ASRIYANTI ILYAS	20220127	159	160	319	MENINGGA L DUNIA
341	LD1609508549	MUHAMM AD NUR	20200328	55	1	56	Meninggal dunia
342	LD1611479823	MURSALIM	20200225	-	-	-	MENINGGA L DUNIA
343	LD1615822573	RATNAWAT Y DARMA	20230303	-	-	-	MENINGGA L DUNIA
344	LD1616013131	ROSALINA UPA	20210917	-	8	8	Meninggal dunia
345	LD1621482374	SAYYED MUHAMM AD ARSYAD ASSAGAF	20211104	-	19	19	Meninggal dunia
346	LD1625002799	MUBIN RAHTIMSYA H	20200225	-	-	-	MENINGGA L DUNIA
347	LD1625068110	RAHMAN	20211112	-	40	40	Meninggal dunia
348	LD1625083140	SYAFRI	20200626	-	44	44	Meninggal dunia
349	LD1625112280	MUHAMM AD ASSE TIRO	20210628	-	-	-	MENINGGA L DUNIA

350	LD1630748614	AMALUDDI N	20220813	3	-	3	MENINGGA L DUNIA
351	LD1632052792	MAPPIASSE	20200714	-	3	3	Meninggal dunia
352	LD1632300573	MUHAMM AD TAUFIK	20201127	-	84	84	Meninggal dunia
353	LD1701943080	NUSULYATI	20211112	-	-	-	MENINGGA L DUNIA
354	0411709700019	HERAWATI	20220215	-	123	123	MENINGGA L DUNIA
355	LD1712510017	ROSNAWAT I	20230315	-	26	26	MENINGGA L DUNIA
356	LD1717376074	MUHAMM AD ALWI	20220315	-	-	-	MENINGGA L DUNIA
357	LD1720289355	RISNAWATI	20181219	227	25	252	WO, debitur tidak diketahui keberadaa nnya, sebagian di cover asuransi
358	LD1720675853	ENDA SANDRA ANANDA	20201215	-	26	26	Meninggal dunia
359	LD1731230006	ABDUL SYUKUR KILBAREN	20221224	-	12	12	MENINGGA L DUNIA
360	LD1733107140	SAMSU RAMADANI	20231229	69	27	96	NASABAH BERMASAL AH
361	LD1807345049	GUSRI BAZAM	20200910	79	34	114	Nasabah Tdk memiliki kemampua n bayar, klaim ditolak asuransi
362	LD1809352571	MUHAMM AD ISMAIL	20220308	-	27	27	MENINGGA L DUNIA
363	LD1809508448	HAMZAH ELLA	20200328	121	1	122	Meninggal dunia

364	LD1810603374	MUHAMMAD SYARIF	20200328	41	-	41	Meninggal dunia
365	LD1812834595	NURCAHAYA	20200928	-	14	14	Meninggal dunia
366	LD1815808495	HALIYATI	20211112	-	19	19	Meninggal dunia
367	LD1815900454	ANDI JABARUDDIN	20210129	-	151	151	Meninggal dunia
368	LD1820455492	AMI REKSA	20231020	112	54	166	MENINGGAL DUNIA
369	LD1824722013	YUDI	20191205	-	20	20	Meninggal dunia
370	LD1829611005	AWIN	20211013	63	20	83	Mempunyai kasus
371	LD1832600793	MUHAMMAD ICHSAN	20200717	-	199	199	Meninggal dunia
372	LD1833011978	ANDI GUSTI TANTU	20230627	19	1	19	MENINGGAL DUNIA
373	LD1833189822	MUHAMMAD TAHIR	20220727	16	75	91	NASABAH BERMASALAH (KLAIM ASURANSI)
374	LD1833550591	TAJUDIN ELYS	20230215	155	117	273	MENINGGAL DUNIA
375	LD1834509327	MALIK SETIAWAN	20220726	297	314	611	NASABAH BERMASALAH
376	LD1834768437	ANDI HIKMAH	20210224	2	2	4	Tidak Diketahui Keberadaannya
377	0411901590017	MUHAMMAD RUSTAN	20230921	68	7	75	MENINGGAL DUNIA
378	LD1903891737	MUHAMMAD YUSUF	20230830	139	51	190	Meninggal dunia
379	LD1905850748	RAODHATUL JANNAH	20210224	10	15	25	Tidak Diketahui Keberadaannya
380	LD1907710045	MASTURAWATY MUSTAFA	20220829	-	165	165	MENINGGAL DUNIA
381	LD1910000002	ABDUL	20201027	-	9	9	Meninggal

		RASYID SINONG					dunia
382	LD1912338682	KPN KOPERTIS ALIAS HARDIANA IBRAHIM	20211002	-	-	-	MENINGGA L DUNIA
383	LD1912781940	MAULIDA	20210129	-	19	19	Meninggal dunia
384	LD1916270860	IRFAN	20220831	91	54	145	NASABAH BERMASAL AH
385	LD1917776755	SITTI MARYATI RASJID	20210226	-	60	60	Meninggal dunia
386	LD1922103289	FIRMAN	20210524	7	52	58	PHK
387	LD1924262700	BADARUDD IN	20230130	114	65	180	MENINGGA L DUNIA
388	LD1924679405	AKBAR ANDI PABOTTING I	20200728	-	18	18	Meninggal dunia
389	LD1933729068	ANDI GALSAN MAHIE	20211229	-	91	91	Meninggal dunia
390	LD1936437093	SABANG	20210310	-	305	305	meninggal dunia
391	LD2003531983	HARTINI HAMZAH	20201229	-	10	10	meninggal dunia
392	LD2007180200	SITTI HABIBAH	20220517	236	241	478	meninggal dunia
393	LD2007908039	ZAINUDDIN	20230524	115	21	136	meninggal dunia
394	0412112820012	ERNI PURWANIN GSI	20220830	-	223	223	meninggal dunia
395	0412112820029	ERNI PURWANIN GSI	20220813	-	12	12	meninggal dunia
396	0413110980015	DERMAWA N BUDIYANTO	20230526	95	53	148	meninggal dunia
397	0510260267006	ALFRIDA SULU	20231111	99	15	114	meninggal dunia

		GALLA					
398	0511109920010	MURDIANS YAH	20230619	130	64	194	meninggal dunia
399	LD1516386465	FLORA KUSUMAW ATY	20210126	8	1	9	meninggal dunia
400	LD1612370180	ARNI PAKIDING	20181130	-	-	-	nasabah bermasalah (ribah)
401	LD1616110082	MUHAMM AD YASIR KARIM	20230524	-	13	13	meninggal dunia
402	LD1810881811	ROSNALIA JUMESRA	20220909	22	153	175	BEMASALA H
403	LD1832371322	SYAHRUL	20220602	-	6	6	MENINGGA L
404	LD1901639128	HASRUNI	20230206	-	251	251	Nasabah bermasalah
405	0610110960010	FREJON PATTY	20220607	-	39	39	MENINGGA L DUNIA
406	0610309810012	UMMU KALSUM	20230831	75	357	432	Debitur bermasalah , klaim telah dibayarkan oleh pihak asuransi
407	0610509770014	RAHMAN	20211103	-	164	164	Meninggal dunia
408	LD1516351819	RONOVAN SAPUTRA	20190910	52	1	52	double fasilitas bpd dan klaim telah dibayarkan oleh asuransi
409	0611608740013	RAMLI WADING	20230105	324	255	579	Debitur meninggal dunia, klaim belum dibayarkan oleh pihak

							asuransi
410	LD1730584453	MARINI	20211018	39	236	275	double fasilitas bpd dan klaim telah dibayarkan oleh asuransi
411	LD1730720947	ACO YUSRAN	20210331	38	219	257	double fasilitas bpd dan klaim telah dibayarkan oleh asuransi
412	LD1801995045	SUPIANI	20220221	22	112	134	bermasalah
413	LD1802365647	ASMIANTI MUCHTAR	20221019	31	210	241	bermasalah
414	LD1806100648	FITRIANI ILYAS	20211018	35	206	241	debitur dipecat karena tindak pidana korupsi
415	LD1806519798	JANNATI	20220902	29	192	221	bermasalah
416	LD1812264087	HASNAWAT I MUHARRAM	20210106	257	145	402	meninggal dunia dan sementara menunggu pembayaran dari asuransi
417	LD1817261079	RINI BARUNAWATI	20231227	204	215	419	Debitur bermasalah (dobel fasilitas),
418	LD1900366166	SUKARDIAS A	20210910	-	212	212	meninggal dunia dan klaim telah dibayarkan oleh asuransi

419	LD1922087267	BASRI BAKRI	20211207	-	64	64	meninggal dunia dan klaim telah dibayarkan oleh asuransi
420	LD1933943061	SYAMSUDDI N	20210126	-	8	8	meninggal dunia dan klaim telah dibayarkan oleh asuransi
421	0612008700013	MUHAMMAD IQBAL	20231130	106	28	134	Debitur meninggal dunia, klaim belum dibayarkan oleh pihak asuransi
422	LD1626517705	NUR ALAM	20200724	-	176	176	meninggal dunia
423	LD1809069777	KASMAL	20200917	-	97	97	meninggal dunia
424	LD1905964004	ARIS SUMARTON O	20210726	-	8	8	meninggal dunia
425	LD1912804210	IRWAN UKKAS	20221227	295	248	543	meninggal dunia
426	LD1919080367	HALMIAH	20220830	21	63	84	Bermasalah
427	LD1919326990	ST.KHADIJA H BASIR	20200814	-	167	167	meninggal dunia
428	LD2002485900	ABDI PUTRA	20210317	-	228	228	meninggal dunia
429	LD2006970198	MASDARIA H	20210213	-	416	416	meninggal dunia
430	0810510800012	LILIS SURIANI	20210419	-	-	-	meninggal dunia
431	0811005800024	DARNA	20220902	-	-	-	meninggal dunia
432	0811007650037	LIGO	20230706	-	-	-	meninggal dunia
433	0811207690016	MISBAHUL MUNIR	20230427	-	2	2	meninggal dunia

		HIDAYAT					
434	LD1931869650	SUMEHAIK A	20221111	-	229	229	meninggal dunia
435	LD2006481618	MARIANA	20230109	28	184	212	bermasalah
436	LD2007820720	MUHAMMAD TANG	20210930	-	39	39	meninggal dunia
437	0812704660031	SUARNI BASIR	20230508	-	-	-	meninggal dunia
438	0813112710041	HASTINI	20210924	-	-	-	meninggal dunia
Total				16,667	23,702	40,370	

Posisi Debitur Meninggal Dunia, Pemutusan Hubungan Kerja (PHK) dan Macet, diantaranya masih dalam proses pengajuan klaim ke Perusahaan Asuransi yang menjadi penanggungnya.

H. SIFAT & TRANSAKSI HUBUNGAN ISTIMEWA

Sifat Hubungan Istimewa

Pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa adalah karyawan kunci, perorangan dan perusahaan yang mempunyai keterkaitan kepemilikan atau kepengurusan secara langsung maupun tidak langsung dengan Perusahaan.

Adapun pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa adalah sebagai berikut:

- Pemegang saham: Bapak Yonggris dan Bapak Jemmy
- Hubungan kepemilikan saham yang sama di PT BPR Hasa Mitra Jabar
- Pengurus BPR Hasa Mitra:

Dewan Komisaris :

- Bpk. Yonggris
- Bpk Andi Faisal Husni
- Bpk Livinus Rantelino

Dewan Direksi :

- Bpk I Nyoman Supartha
- Bpk I Made Semadi
- Bpk Muhammad Dahlan

Transaksi-transaksi Hubungan Istimewa

Perlakuan transaksi terhadap pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa dengan BPR Hasa Mitra telah ditatakelola secara baik dan profesional dengan diterbitkannya Memo Direksi No.027/Dir-Memo/0620 tentang Benturan Kepentingan yang dimaksudkan untuk menjalankan prinsip-prinsip tata kelola yakni transparansi, akuntabilitas, responsibility, independensi dimana BPR telah mengatur perlakuan terhadap transaksi pihak terkait dengan BPR Hasa Mitra.

1. Tabungan & Deposito

Secara umum Pengurus memiliki simpanan baik dalam bentuk deposito maupun tabungan di BPR Hasa Mitra. Untuk menghindari benturan kepentingan, Direksi telah menetapkan pedoman perlakuan pemberian suku bunga atas simpanan pihak istimewa, pengurus dan pihak terkait lainnya.

Suku bunga yang diberikan adalah suku bunga wajar yang ditetapkan oleh Lembaga Penjamin Simpanan (LPS).

Total Simpanan terkait dengan transaksi hubungan istimewa perposisi 31 Desember 2023 sebagai berikut :

No	Jenis Simpanan	Nominal
1	Tabungan	11,625,104,583.00
2	Deposito	16,511,080,483.00

Porsi total simpanan dalam bentuk Tabungan Pihak Terkait perposisi 31 Desember 2023 dari keseluruhan simpanan tabungan sebesar 4,30%.

Sedangkan porsi simpanan Pihak Terkait dalam bentuk Deposito dibandingkan dengan total deposito secara keseluruhan adalah 0,94%.

2. Kredit

Terdapat beberapa pemberian fasilitas kredit kepada pihak terkait dengan total outstanding sebesar Rp 1.663.189.199,- (Satu miliar enam ratus enam puluh tiga juta seratus delapan puluh sembilan ribu seratus sembilan puluh sembilan rupiah) atau 0,07% dari Total Outstanding Kredit pada posisi 31 Desember 2023.

Proses dan perlakuan yang diberikan tetap mengacu pada Pedoman Kebijakan Perkreditan yang berlaku di BPR Hasa Mitra, termasuk dalam hal ini pembentukan dana cadangan PPAP berdasarkan aturan standar yang ada.

3. Penyewaan Gedung untuk Kantor

penyewaan gedung kantor milik pemegang saham (Bp. Yonggris). Semua merujuk pada ketentuan penyewaan barang-barang kantor baik dari sisi kondisi objek yang akan disewa, letak atau posisi strategis untuk kebutuhan perusahaan dan juga harga sewa, yang mensyaratkan adanya pembanding. Perihal penyewaan gedung yang disewa oleh bank dianggap wajar. Beberapa jasa sewa yang memiliki hubungan istimewa:

No	Objek Sewa Gedung	Pemilik	Nilai Sewa (Rp)	Jangka Waktu	Sewa / Tahun
1	Kantor Pusat	Bp. Yonggris	4.500.000.000,-	5 Tahun	900.000.000,-
2	Kantor Cab. Gowa	Bp. Yonggris	1.000.000.000,-	5 Tahun	150.000.000,-
3	Kantor Cab. Daya	Bp. Yonggris	675.000.000,-	5 Tahun	135.000.000,-
4	Kantor Cab. Bone	Bp. Yonggris	875.000.000,-	5 Tahun	175.000.000,-
5	Kantor Cab. Parepare	Bp. Yonggris	750.000.000,-	5 Tahun	150.000.000,-
6	Kantor Cab. Palopo	Bp. Yonggris	750.000.000,-	5 Tahun	150.000.000,-
7	Kantor Cab. Pangkep	Bp. Yonggris	750.000.000,-	5 Tahun	150.000.000,-
8	Kantor Cab. Sidrap	Bp. Yonggris	500.000.000,-	5 Tahun	100.000.000,-
9	Kantor Cab. Sengkang	Bp. Yonggris	500.000.000,-	5 Tahun	100.000.000,-
10	Kantor Cab. BULukumba	Bp. Yonggris	500.000.000,-	5 Tahun	100.000.000,-
11	Kantor Kas Urip Mks	Bp. Yonggris	100.000.000,-	1Tahun	100.000.000,-

Secara akumulasi jumlah beban sewa pertahun, sebesar Rp 2.245.000.000,- (dua miliar dua ratus empat puluh lima juta rupiah). Sehingga persentase perbandingan beban sewa pertahun terhadap jumlah Beban Operasional sebesar 2,83%.

Pengambilan keputusan terhadap objek yang akan disewa melalui mekanisme yang diatur dalam Standar Operasional Prosedur (SOP) dengan memperhatikan dan membandingkan 3 (tiga) nilai sewa untuk gedung yang sejenis yang ada di daerah atau area sekitarnya. Sehingga benturan kepentingan terkait hal sewa menyewa dapat diminimalisir.

I. PENYESUAIAN & REKLASIFIKASI

Beberapa penyesuaian yang dilakukan sebagai berikut:

Kantor Cabang Utama

GL	Perkiraan	Debet	Kredit
	AJE		
18210	Pajak Dibayar Dimuka	854.410.675,00	
26410	Utang PPh 25		854.410.675,00
	Uangmuka Pajak Taksiran Bulan Desember 2023		
51641	Beban Pendidikan	2.720.000,00	
18440	By. Ditangguhkan - Kepanitiaan		2.720.000,00
	Beban Pengembangan Minat Bakat Karyawan 2023		
51821	Beban Jasa Layanan	10.000.000,00	
18410	Beban Yang Ditangguhkan		10.000.000,00
	Beban Jasa Transaksi ATMB Desember 2023		
51610	Beban Tenaga Kerja - Gaji Karyawan	1.059.949.413,00	
26405	Titipan PPh Ps. 21		1.059.949.413,00
	Koreksi PPh Pasal 21 Masa Desember 2023		
18701	Asuaransi DPLK Manulife	6.900.000.000,00	
26510	Kewajiban Imbalan Pasca Kerja		6.900.000.000,00
	Koreksi Asuransi Manulife		
53100	Beban Pajak Penghasilan	488.155.140,00	
26610	Utang PPh 25/29		488.155.140,00
	Kekurangan pengakuan Beban Pajak Penghasilan		
26510	Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	159.252.898,00	
51610	Beban Tenaga Kerja - Gaji Karyawan	5.462.645,00	
18710	Asuaransi DPLK Manulife		159.252.898,00
18710	Asuaransi DPLK Manulife		5.462.645,00
	Klaim Imbalan Pascakerja an/ Hamzah Ansyar		
	RJE		
26610	Utang PPh 25/29	17.106.293.422,00	
18210	Pajak Dibayar Dimuka		17.106.293.422,00
	Menutup Uangmuka Pajak Penghasilan 2023		
		26.586.244.193,00	26.586.244.193,00

Kantor Cabang Gowa

No.	GL	Perkiraan	Debet	Kredit
1	51450	RJE Biaya Promosi - Entertain	4.000.000,00	
	52506	Beban Sumbangan		4.000.000,00
		Reclass Beban Entertain		
			4.000.000,00	4.000.000,00

Pengungkapan Lainnya :

a. Baruga ATM

Baruga ATM identik dengan ATM Centre yang dimiliki oleh BPR Hasa Mitra. Selain mesin ATM BPR Hasa Mitra sendiri, manajemen juga mempersewakan tempat tersebut kepada Bank Umum lainnya. Saat ini terdapat beberapa ATM Bank Umum pada Baruga ATM hasamitra berdasarkan tempat tersebut masing-masing sebagai berikut:

- 1) Bank Negara Indonesia
- 2) Bank Mandiri
- 3) Bank Tabungan Negara
- 4) Bank Central Asia
- 5) Bank Permata
- 6) Bank Pembangunan Daerah Papua

Dasar penyewaan merujuk pada kesepakatan dalam Perjanjian Sewa Menyewa Penempatan dan Pengoperasian Mesin ATM yang terletak di PT BPR Hasa Mitra.

b. Perjanjian Sewa Aplikasi Perbankan

Untuk layanan jasa transaksi ATM, BPR Hasa Mitra menggunakan mesin yang statusnya sewa mesin pada vendor sebagai berikut:

1) PT Teradata Megah

Pengadaan sewa jasa Program Aplikasi *Core banking System* mencakup:

- a) *Production support*
- b) *System Management*
- c) *Network manajemen*
- d) *Environment manajemen*
- e) *Media storage keeping,*
- f) *Call Centre,*
- g) *Disaster recovery Centre*
- h) *Information security*
- i) *Change Manajemen*
- j) *APU - PPT*

- 2) PT Titan Sarana Niaga ; 6 (enam) mesin ATM jenis NCR Type SS 22 E
- 3) PT Sisnet Mitra Sejahtera ; 4 (lima) mesin ATM Jenis NCR Type SS 22 E
- 4) PKS Dukcapil ; Akses verifikasi data kependudukan
- 5) PT Mitra Solusi Cemerlang ; Aplikasi Risk Based Audit untuk SKAI
- 6) PT Adi Pratama Linkarta : Layanan CRM tanpa kartu
- 7) PT Bimasakti Multi Sinergi ; Layanan Biller, fitur pada hasamita mobile
- 8) PT Solusi Pembayaran Elektronik ; Akses Wappin untuk pengiriman pesan kepada customer

- c. Perjanjian Kerja Sama Pengelolaan & Kompensasi Pascakerja DPLK
PKS dengan Manulife Indonesia untuk pengelolaan dana kewajiban imbalan pascakerja/pensiun bagi pegawai BPR Hasa Mitra.
- d. Perjanjian Sewa Kendaraan
Sarana transportasi kantor mobil mini bus melalui jasa rental dikerjasamakan dengan perusahaan sebagai berikut :
 - 1) PT CSM Coporatama
 - 2) PT Surya Sudeco

BAB V

KEGIATAN CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY

Sesuai dengan Misi Perusahaan yang “*Social Bussines Enterprice*”, BPR Hasa Mitra selalu ambil bagian dalam melakukan kegiatan sosial kemasyarakatan sebagai wujud tanggung jawab perusahaan. Dalam Rencana Bisnis Bank tahun 2023, Manajemen telah menetapkan budget anggaran kegiatan *Coorporate Social Responsibility* (CSR) atas usulan dari masing-masing kantor cabang, namun tidak untuk kegiatan yang bermuatan politik.

Beberapa bentuk kegiatan *Corporate Social Responsibility* (CSR) yang dilaksanakan BPR Hasa Mitra sepanjang periode tahun 2023 adalah sebagai berikut:

DAFTAR KEGIATAN CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY (CSR) PT BPR HASA MITRA TAHUN 2023

No	NAMA KEGIATAN	WAKTU PELAKSANAAN	TEMPAT PELAKSANAAN	NOMINAL ANGGARAN
1	SUMBANGAN KEGIATAN AMAL BAKTI KE0000000000S	03-Jan-23	KEMENTERIAN AGAMA MAROS	1.000.000,00
2	Sumbangan Korban Banjir	06-Jan-23	Kantor BPBD Wajo	1.372.000,00
3	Sumbangan Untuk Peradah Cup Festival Seni Budaya, Perhimpunan Pemuda Hindu Indonesia	26-Jan-23	Luwu Timur	1.500.000,00
4	By Sumbangan Csr Untuk Stunting	06-Feb-23	Pemda Bone - Bone	1.995.400,00
5	Sumbangan Pagelaran Seni & Budaya, UPT Sman 2 Palopo	14-Mar-23	Gedung Brc Perumnas, Kota Palopo	200.000,00
6	SUMBANGAN KEGIATAN BINA AKRAB, SMAN 4 PALOPO	14-Mar-23	SMAN 4, KOTA PALOPO	200.000,00
7	Anjangsana Rumah Sakit	27-Mar-23	Rs Nene Mallomo Sidrap	743.000,00
8	Bagi Ta'jil (Kegiatan Ramadhan)	27-Mar-23	Bpr Hasamitra Cab Bulukumba	1.944.500,00
9	Sumbangan Kegiatan Ceng Beng	28-Mar-23	Pekuburan Cina, Kota Palopo	1.000.000,00
10	Anjangsana Rumah Sakit	28-Mar-23	Rumah Sakit Daerah Andi Makassar Parepare	1.125.000,00
11	Bagi Ta'Jil	29-Mar-23	Depan Kantor PT BPR Hasamitra Cab Parepare	1.200.000,00
12	Bagi Takjil	29-Mar-23	Pelataran Kantor hasamitra Sidrap	1.050.000,00

13	Petugas Kebersihan & Anjangsana (Kegiatan Ramadhan)	29-Mar-23	Bpr Hasamitra Cab Bulukumba	2.213.500,00
14	Pembersihan Rumah Ibadah Masjid	31-Mar-23	Masjid Miftahul Khair Lompoe, Kota Parepare	770.000,00
15	Bagi Ta'jil (Kegiatan Ramadhan)	31-Mar-23	POLRES BULUKUMBA	1.943.000,00
16	Bagi Sembako	01-Apr-23	Area Kec. Biringkanaya Makassar	10.208.100,00
17	Bakti Sosial Di Masjid Sekitar	01-Apr-23	Masjid Al-Furqan, Kota Palopo	236.500,00
18	Sumbangan Rumah Ibadah	01-Apr-23	Masjid Pasar Sentral Sidrap	959.000,00
19	Bakti Sosial Masjid (Kegiatan Ramadhan)	01-Apr-23	Masjid An Nasrullah Bulukumba	478.000,00
20	Petugas Kebersihan & Anjangsana (Kegiatan Ramadhan)	03-Apr-23	PUSKESMAS TANETE Bulukumba	978.800,00
21	Petugas Kebersihan & Anjangsana (Kegiatan Ramadhan)	03-Apr-23	PUSKESMAS KASSI-KASSI BANTAENG	978.800,00
22	Paket Sembako Ke Petugas Kebersihan (Berkah Subuh)	05-Apr-23	Sekitaran Kota Parepare	3.179.500,00
23	Anjangsana Rumah Sakit	05-Apr-23	Rs Arifin Numang Sidrap	743.000,00
24	Bantuan Sembako Untuk Petugas Kebersihan (Berkah Subuh)	06-Apr-23	Sekitar Wilayah Kantor Hasamitra, Kota Palopo	7.335.600,00
25	Petugas Kebersihan & Anjangsana (Kegiatan Ramadhan)	06-Apr-23	PUSKESMAS KASSI-KASSI Makassar	54.189.800,00
26	Bagi Ta'jil (Kegiatan Ramadhan)	06-Apr-23	KODIM BULUKUMBA-BULUKUMBA	1.943.000,00
27	Anjangsana Ke Rs Dalam Rangka Ramadhan	08-Apr-23	Rs Tajuddin Dan RSUD Daya-Makassar	2.242.800,00
28	Bakti Sosial Di Panti Asuhan	08-Apr-23	Panti Asuhan Uswatun Hasanah, Kota Palopo	1.245.800,00
29	Bagi Ta'Jil	11-Apr-23	Depan Kodim Parepare	1.200.000,00
30	Paket Sembako Petugas Kebersihan	11-Apr-23	Dinas PU Sidrap	4.979.900,00
31	Anjangsana Ke Rumah Sakit	12-Apr-23	Rs Palammai, Kota Palopo	1.401.600,00

32	Pembagian Sembako Ke Masyarakat Kurang Mampu	12-Apr-23	Daerah Lemoe , Kecamatan Bacukiki	2.300.000,00
33	Bagi Takjil	13-Apr-23	Depan Kodim 1420 Sidrap	1.050.000,00
34	Petugas Kebersihan & Anjangsana (Kegiatan Ramadhan)	13-Apr-23	PUSKESMAS UJUNGLOE- Bulukumba	978.800,00
35	Petugas Kebersihan & Anjangsana (Kegiatan Ramadhan)	13-Apr-23	PUSKESMAS KOTA - Bantaeng	978.800,00
36	Bagi Ta'jil (Kegiatan Ramadhan)	14-Apr-23	LAPAS BULUKUMBA	1.943.000,00
37	Sumbangan Keg Stunting (Sembako)	17-Apr-23	Kodim Gowa	5.933.000,00
38	Sembako Kaum Duafa (Kegiatan Ramadhan)	17-Apr-23	Lingkungan sekitar kantor - Bulukumba	2.280.500,00
39	Sumbangan Buka Puasa Bersama	18-Apr-23	Masjid Islamic Center Dato Tiro Bulukumba	1.000.000,00
40	Medical Cek Up & Donor Darah	26-Apr-23	Pura Girinata- Makassar	3.914.900,00
41	Sumbangan Petugas Kebersihan Dinsos	10-May-23	Dinas Sosial - Bone	2.946.900,00
42	Berbagi Takjil Dan Buka Puasa	11-May-23	Kegiatan Ramadhan Kantor Cabang Utama 2023	15.621.500,00
43	Berbagi Takjil Dan Buka Puasa	12-May-23	Rangkaian Kegiatan Ramadhan Di Kantor Cab Gowa	23.936.500,00
44	By Subsidi Psr Murah	12-May-23	Lapangan Merdeka - Bone	440.000,00
45	Bagi Takjil	12-May-23	Kantor Hasamitra Kc Bone	2.061.200,00
46	Baksos Bakti Kebersihan	12-May-23	Kantor Hasamitra Kc Bone	640.000,00
47	Paket Anjangsana	12-May-23	Rs Tenriawaru - Bone	1.194.000,00
48	Paket Petugas Kebersihan (Subuh Berkah)	12-May-23	Sekitaran Kota Bone	19.475.000,00
49	BAKSOS PANTI ASUHAN	12-May-23		2.969.100,00
50	Kegiatan Ramadhan 2023	12-May-23	Hasamitra Kantor Cabang Pangkep	13.437.500,00
51	Kegiatan Ramadhan	12-May-23	Bpr Hasa Mitra - Wajo	13.392.500,00
52	SUMBANGAN KEGIATAN TURNAMENT KARATE DANDIM 1403/PALOPO CUP	12-May-23	GOR LAGALIGO, KOTA PALOPO	3.000.000,00

53	SUMBANGAN IKA UNHAS	27-May-23	Ika Unhas	2.000.000,00
54	Sumbangan Korban Banjir	20-Jun-23	LAPANGAN TEMBAK PERBAKIN, KOTA PALOPO	1.500.000,00
55	Doroh Darah Di Polres Enrekang	23-Jun-23	Aula Polres Enrekang	788.000,00
56	Sumbangan Beautiful Malino	13-Jul-23	Malino - Gowa	2.000.000,00
57	Penghijauan	17-Sep-23	World Clean Up Day Al Markas - Makassar	3.204.450,00
58	World Cleanup Day	26-Sep-23	Lapangan Merdeka - Bone	835.400,00
59	Kegiatan World Cleaning Day, Kota Palopo	26-Sep-23	Pelabuhan Kota Palopo	1.070.000,00
60	Kegiatan World Clean Up Day	26-Sep-23	Kecamatan Balocci – Pare-pare	1.685.700,00
61	World Clean Up Day	26-Sep-23	Pasar Cekkeng Bulukumba	2.268.300,00
62	KEGIATAN WCD WAJO	26-Sep-23	SEKIATANAN KANTOR BPR HASAMITRA CAB WAJO	615.000,00
63	Kegiatan World Clean Up Day	26-Sep-23	Balocci kab Pangkep	1.082.000,00
64	BY WORLD CLENUP DAYA	26-Sep-23		1.794.450,00
65	Donor Darah & Medhical Check Up	06-Nov-23	Aula Mako Batalyon B , Parepare	4.175.000,00
66	BIAYA KEGIATAN HUT KE-18 HASAMITRA, DONOR DARAH DAN MCU	18-Nov-23	HASAMITRA CAB. PALOPO	4.916.840,00
67	Pembangunan Mushola Sat Lantas	08-Dec-23	Jl Sam Ratulangi Pos Lantas - Bulukumba	1.000.000,00
68	Bakti Sosial Di Gereja Sekitar	16-Dec-23	Gereja Toraja Marannu, Kota Palopo	1.525.500,00
69	Pembersihan Tempat Ibadah Gereja	16-Dec-23	Gereja Bukit Harmon Brimob Sumoang , Parepare	1.084.000,00
70	SUMBANGAN PESTA RAKYAT KAB WAJO	19-Dec-23	LAPANGAN MERDEKA WAJO	1.000.000,00
71	Kegiatan Bakti Sosial Jemaat Gkss Pangkep	20-Dec-23	Gkss Pangkep Jemaat Pangkajene	728.000,00
72	SUMBANGAN POS PELAYANAN LANTAS	22-Dec-23	JL MESJID RAYA WAJO	500.000,00
73	Sumbangan Hut Satpam k3e 43	27-Dec-23	Taman Makam Pahlawan	1.500.000,00

			Bulukumba	
74	Donor Darah Hut Brimob Den C	28-Dec-23	Brimob Den C	3.102.000,00
75	SUMBANGAN KEG HUT SECURITY	29-Dec-23	DI PANTI ASUHAN KAB WAJO	500.000,00
76	Bakti Sosial Di Gereja Sekitar	30-Dec-23	Gereja Kanatojeng Sungguminasa Gowa	205.000,00
77	Berbagi Takjil Buka Puasa	28 MAR, 05 & 12 APR 23	HASAMITRA PALOPO, POLRES PALOPO, KODIM PALOPO	8.600.000,00
78	Baksi sosial Panti Asuhan	08-Apr-23	Panti Asuhan Bulukumba	1.211.000,00
Jumlah				278.940.440,00

Selain kegiatan-kegiatan tersebut. terdapat ragam aktifitas dalam lingkungan perusahaan yang diharapkan dapat memberikan manfaat sesuai dengan konteks kegiatannya masing-masing.

LAPORAN KEUANGAN BERKELANJUTAN PT. BPR HASA MITRA TAHUN 2023

STRATEGI KEBERLANJUTAN BPR HASA MITRA

Berpedoman pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 51/POJK.03/2017 tentang Penerapan Keuangan Berkelanjutan Bagi Lembaga Jasa Keuangan, Emiten, dan Perusahaan Publik, maka sejak Januari 2022 BPR yang masuk kedalam kategori BPRKU 3 wajib untuk menjalankan keuangan berkelanjutan. Bank Hasamitra telah merumuskan rencana strategis keuangan berkelanjutan yang dituangkan dalam Peta Jalan (*Roadmap*) Keuangan Berkelanjutan pada tahun 2022. Adapun Roadmap Keuangan Berkelanjutan tahun 2022-2026 adalah sebagai berikut:

- a. Tahap 1: Tahap persiapan pada tahun 2022;
- b. Tahap 2: Tahap implementasi awal pada tahun 2023–2024;
- c. Tahap 3: Tahap implementasi lanjutan pada tahun 2024–2025;
- d. Tahap 4: Tahap implementasi penuh, atau tahapan dimana BPR ditargetkan telah mencapai visi misi keuangan berkelanjutan pada tahun 2026.

Sejalan dengan misi BPR Hasa Mitra yakni “Mensejahterakan masyarakat melalui kewirausahaan sosial (*Social Entrepreneurshi*) dengan pelayanan berbasis digital dan berkearifan lokal, maka ditahun 2023 upaya yang dilakukan adalah sebagai berikut :

- a. Akselerasi transformasi pengembangan Informasi Teknologi
 - i. Implementasi Mobile Banking Services.
 - ii. Layanan ATM Bersama.
- b. Penyaluran dan penghimpunan dana
 - i. Meningkatkan portofolio kredit produktif
 - ii. Membuat promo kredit dan deposito yang sesuai dengan kearifan lokal yang ada dicabang masing-masing.

Dalam menjalankan bisnis, BPR tidak hanya berfokus dalam pertumbuhan kredit, tetapi BPR juga ikut berkontribusi dalam membangun ekonomi nasional dengan terus mengembangkan keuangan berkelanjutan yang meliputi: penyaluran Kredit UMKM, Pelaksanaan kegiatan *Corporate Social Responsibility* (CSR), Pengembangan kompetensi dan kapabilitas SDM, Penguatan Tata Kelola Perusahaan (*Good Corporate Governance/GCG*) dan yang lainnya.

Dari sisi manajemen asset dan liabilitas, BPR akan terus meningkatkan kerja sama dengan bank umum dan institusi keuangan lainnya serta para pemangku kepentingan untuk mengoptimalkan kinerja BPR.

Untuk mendukung pencapaian arah kebijakan dan menjaga kelangsungan bisnis BPR secara berkelanjutan, pengembangan dan penguatan kompetensi dan kapabilitas Sumber Daya Manusia (SDM) yang handal serta adaptif terhadap setiap perkembangan bisnis termasuk perkembangan Teknologi Informasi menjadi penting. Operasional BPR khususnya dalam konteks layanan diarahkan pada layanan yang berbasis *Digital Service* sehingga lebih efektif dan efisien serta tetap aman (*secure*).

Iktisar Kinerja Aspek Berkelanjutan

Kinerja Ekonomi BPR Hasamitra

(Dalam Jutaan Rupiah)

Kinerja Ekonomi	2023	2022	2021
Total Aset	2.816.158	2.623.075	2.546.820
Total Kredit yang Diberikan	2.400.640	2.270.641	2.164.725
Total Kredit yang diberikan kepada UMKM	156.569	161.877	167.513
Total Simpanan Dana Pihak Ketiga	2.022.044	1.894.627	1.829.854
Pendapatan Operasional	158.727	157.669	138.679
Biaya Operasional	78.846	100.129	67.648
Laba Bersih	59.083	43.994	54.379

Kinerja Lingkungan Hidup

BPR Hasamitra senantiasa mendorong kegiatan-kegiatan yang bertujuan untuk pelestarian lingkungan hidup baik dalam lingkungan internal maupun eksternal.

Adapun upaya yang dilakukan adalah:

- ✓ Upaya penghematan penggunaan listrik dan air
- ✓ Program paperless/ Arsip berbasis digital
- ✓ Program pengurangan sampah plastik dan sisa makanan

Kinerja sosial



**Total outstanding kredit UMKM sebesar
156.569 Juta rupiah**

**Realisasi dana CSR sebesar
279 Juta rupiah**





**Jumlah Karyawan sebanyak
282 karyawan**

PROFIL PERUSAHAAN

Visi

“Menjadi Bank Lokal Bereputasi Nasional yang Sehat, Kuat dan Terpercaya”

Misi

“Mensejahterakan masyarakat melalui kewirausahaan sosial dengan pelayanan berbasis digital dan berkearifan lokal”

Nilai Perusahaan



Nama Perusahaan	PT. BPR Hasa Mitra
Alamat Kantor Pusat	Jl. Dr. Wahidin Sudiro Husodo Kompleks Ruko Perokoan No. 5-6, Makassar
	Tel : 0411-3652000
	Email : bpr@hasamitra.com
	Web : www.hasamitra.com
Kantor Cabang	BPR Hasa Mitra beroperasi di wilayah Provinsi Sulawesi Selatan dengan 10 kantor cabang yaitu: KCU, Gowa, Bone, Daya, Palopo, Parepare, Pangkep, Sidrap, Sengkang & Bulukumba
Komposisi Pemegang Saham	Tn. Yonggris (93,53%) Tn. Jemmy (6,47%)

Skala Usaha

Total Aset
2.816.158 Juta

Total liabilitas
2.366.320 Juta

KETENAGAKERJAAN

GENDER

PRIA	178 Orang
WANITA	104 Orang

STATUS KARYAWAN

PEGAWAI TETAP	180 Orang
KONTRAK	102 Orang

USIA

<= 25	19 Orang
24 - 34	195 Orang
34 - 44	46 Orang
45 tahun Ketas	22 Orang

JABATAN

STAF	231 Orang
HEAD/WAPINCAB	35 Orang
PINCAB	10 Orang
PENGURUS	6 Orang

PENDIDIKAN

SMA	58 Orang
DIPLOMA	18 Orang
S1	200 Orang
PASCA SARJANA	6 Orang

Keanggotaan Asosiasi

Nama Asosiasi	Kedudukan dalam Asosiasi
Perhimpunan Bank Perkreditan Rakyat Indonesia (Perbarindo)	Anggota
Asosiasi Sistem Pembayaran Indonesia (ASPI)	Anggota
Forum Komunikasi Industri Jasa Keuangan (FKIJK)	Anggota

PENJELASAN DIREKSI

Sebagai BPRKU 3, tahun 2023 merupakan tahun pertama penerapan keuangan berkelanjutan di BPR Hasa Mitra. Dalam road map penerapan keuangan berkelanjutan BPR Hasa Mitra 2022-2026, tahun 2023 masuk kedalam tahap kedua dari empat tahap penerapan keuangan berkelanjutan yang merupakan tahap implementasi awal penerapan keuangan berkelanjutan. Dalam tahun 2023 ada enam hal penting yang dilakukan untuk pengembangan keuangan berkelanjutan yang telah sesuai dengan rencana aksi yang telah disusun, yaitu:

- Pengembangan Sumber Daya Manusia (SDM) untuk mengelola fungsi keuangan berkelanjutan
- Penyesuaian SPO pada unit yang sudah ada atau unit khusus terkait Keuangan Berkelanjutan
- Penyesuaian sistem teknologi informasi dan pelaporan
- Pengelolaan lingkungan internal yang ramah lingkungan hidup
- Penyesuaian klasifikasi kegiatan usaha bank dengan kriteria dan kategori kegiatan usaha berkelanjutan
- Desain, Pengembangan dan inovasi produk / jasa bank yang sesuai dengan permintaan pasar

tahun 2023 BPR Hasa Mitra memberikan kredit untuk kategori kegiatan usaha berkelanjutan masih sebatas penyaluran kredit UMKM. Adapun jumlah kredit UMKM sebesar 156,6 milyar rupiah. Dalam hal pencapaian ekonomi lainnya, aset BPR Hasa Mitra berhasil tumbuh diangka 7,36%, kredit sebesar 5,79%, dana pihak ketiga bertumbuh 6,71% dan pencapaian laba tahun 2023 sebesar 59,08 milyar rupiah.

Sebagai bentuk tanggung jawab sosial dan lingkungan, BPR Hasa Mitra mengadakan beberapa kegiatan seperti donor darah, medical check up, anjongsana ke rumah sakit, penyaluran bantuak kepanti-panti asuhan, rumah-rumah ibadah dan kegiatan sosial lainnya. Dalam upaya mendukung kegiatan pelestarian lingkungan BPR Hasa Mitra mengadakan kegiatan KURPAH (kurangi sampah) dan Gerakan *Word Clean Day*. Selain hal tersebut, dari sisi internal perusahaan BPR juga mengadakan efisiensi energy seperti energy listrik dan air, pemakaian kertas bekas dan kebijakan pengurangan sampah plastik.

Sebagai tahap implementasi awal dari penerapan keuangan berkelanjutan, BPR Hasa Mitra menghadapi banyak tantangan baik dari sisi internal maupun eksternal. Pengetahuan dan pemahaman karyawan dan juga masyarakat terhadap keuangan berkelanjutan masih sangat rendah. Sehingga BPR Hasa Mitra terus berkomitmen untuk terus memberikan edukasi dan pengetahuan kepada setiap karyawannya terkait dengan nilai-nilai keberlanjutan dan kesadaran akan pentingnya penerapan ekonomi keberlanjutan dan kepedulian terhadap lingkungan. Selain hal tersebut BPR Hasa Mitra juga akan terus mengadakan sosialisasi dan edukasi kepada masyarakat terkait dengan pentingnya ekonomi keberlanjutan dan pelestarian lingkungan.

Keberlanjutan merupakan perjalanan yang membutuhkan kerja sama antar pemangku kepentingan. Terlepas dari tantangan yang ada, BPR Hasa Mitra terus berkomitmen untuk menciptakan keberlanjutan ini. Di tahun 2023, kami menghadapi berbagai risiko dan peluang dalam keuangan berkelanjutan, perlambatan ekonomi global dan domestik, dan

kesadaran masyarakat yang masih sangat rendah. Selain itu, pentingnya mempertimbangkan risiko dan mitigasi perubahan iklim dan pemanasan global dalam keputusan investasi dan pembiayaan. Risiko lingkungan dan sosial dalam pembiayaan menjadi semakin penting untuk dikelola. Untuk memitigasi risiko tersebut, BPR Hasa Mitra telah membuat pedoman perkreditan dan SOP untuk kegiatan pemberian kredit.

Dengan banyaknya tantangan yang dihadapi membuat BPR Hasa Mitra semakin berfikir kreatif dan juga inovatif. BPR Hasa Mitra terus berupaya menciptakan produk-produk perbankan yang dapat menjangkau setiap lapisan masyarakat tetapi tetap dengan tetap menerapkan prinsip kehati-hatian dan mitigasi resiko. Arah layanan yang mengarah kearah layanan digital yang jangkauannya lebih luas dan juga ramah lingkungan. Di tahun 2023 ini BPR Hasa Mitra telah mengeluarkan produk tabungan dan deposito berbasis digital serta layanan pembayaran dan pembelian melalui online diaplikasi *Hasamitra Mobile*, *cardless* dan ATM bersama.

Sesuai dengan tagline BPR Hasa Mitra “ Hati Anda Jiwa Kami” kami senantiasa merangkul setiap pemangku kepentingan untuk selalu dapat berkerjasama untuk menyukkseskan setiap kegiatan dalam rangka keuangan berkelanjutan. Sehingga baik BPR Hasa Mitra dan seluruh pemangku kepentingan dapat “ Tumbuh bersama, Bahagia bersama”.

TATA KELOLA KEUANGAN BERKELANJUTAN

Dalam mendukung penerepan keuangan berkelanjutan BPR Hasa Mitra membentuk satu tim kerja untuk mengelolah kegiatan keuangan berkelanjutan, dimana setiap anggotanya diambil dari perwakilan setiap divisi/ bagian yang ada dalam perusahaan.

Penerapan dan pengawasan keuangan berkelanjutan merupakan Tanggung jawab antara Dewan Komisaris, Direksi, dan Tim Aksi Keuangan Keberlanjutan. Kebijakan Keberlanjutan mengatur tugas, wewenang, dan tanggung jawab dari masing-masing pihak, serta mekanisme kerja sama dan koordinasi. Selain itu, BPR Hasamitra mengadakan Rapat Tim Aksi Keuangan Keberlanjutan baik secara *offline* maupun *online* melalui grup tertutup melalui social media. Dalam rapat tersebut dibahas progress implementasi RAKB dan hal-hal lain yang berkaitan dengan keuangan berkelanjutan.

Posisi	Tugas dan Tanggung Jawab
Dewan Komisaris	Mengawasi peran manajemen untuk memastikan bahwa komitmen keberlanjutan dapat terlaksana di seluruh perusahaan
Direksi	Bertanggung jawab atas kebijakan, prosedur, dan kinerja keberlanjutan BPR Hasa Mitra secara keseluruhan.
Tim Aksi Keuangan Berkelanjutan	Melaksanakan kebijakan keuangan berkelanjutan yang telah disusun serta menyusun laporan keberlanjutan.

Pengembangan Kompetensi Keuangan Berkelanjutan

Guna meningkatkan kompetensi dalam bidang keuangan berkelanjutan maka BPR Hasa Mitra senantiasa mengadakan kegiatan baik itu berupa pelatihan maupun sosialisasi-sosialisasi dalam rangka penguatan baik dari tingkat komisaris, direksi, Tim Aksi Keuangan Berkelanjutan hingga ke seluruh karyawan yang ada di BPR Hasa Mitra.

Manajemen Resiko

Tidak berjalannya Aksi Keuangan Berkelanjutan dapat berdampak pada sejumlah risiko yang dikelola BPR. Adapun pemetaan risiko terhadap penerapan Aksi Keuangan Berkelanjutan sebagai berikut:

Jenis Risiko	Potensi Risiko
Risiko Kredit	Pelaku kegiatan usaha kategori berkelanjutan gagal memenuhi kewajibannya
Risiko Kepatuhan	- Sanksi administratif berupa teguran atau peringatan tertulis bagi BPR yang tidak menerapkan Aksi Keuangan Berkelanjutan - Berpotensi mempengaruhi nilai Tingkat Kesehatan BPR

Risiko Strategik	• Pencapaian kinerja Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan • Pencapaian kinerja penyaluran kredit kepada kegiatan Usaha Kategori Berkelanjutan
Risiko Reputasi	• Opini tidak memiliki kepedulian terhadap isu ekonomi berkelanjutan dan isu lingkungan hidup atau isu sosial jika BPR tidak menerapkan Aksi Keuangan Berkelanjutan • Reputasi BPR Hasa Mitra sebagai BPR yang berkomitmen taat aturan akan menurun di mata OJK dikarenakan BPR yang tidak menerapkan Aksi Keuangan Berkelanjutan sebagai mandat POJK No. 51/POJK.03/2017 dan dapat berdampak sanksi administratif berupa teguran dan peringatan tertulis.

1. Tata Kelola Risiko
 - a. Pembentukan Tim Kerja Pengelola Keuangan Berkelanjutan
 - b. Penyusunan dan penerapan Kebijakan Aksi Keuangan Berkelanjutan
 - c. Penerapan *risk appetite* dan *risk tolerance* penyaluran kredit
 - d. Pengawasan aktif Dewan Komisaris dan Direksi terhadap penerapan Kebijakan Perkreditan BPR.
 - e. Dewan Komisaris dan Direksi memiliki *awareness* dan pemahaman yang baik mengenai manajemen Risiko Reputasi. Pengurus melakukan peran dan tanggung jawab menjadi *role model* dalam rangka meningkatkan citra BPR di hadapan *stake holder*.
 - f. Penanganan setiap berita yang terkait dengan BPR dan selalu dilakukan klarifikasi agar berita (yang bersifat negatif) tidak membahayakan bisnis BPR.
 - g. Penetapan RBB untuk mencapai target yang telah ditentukan.
 - h. Penerapan konsistensi dalam menerapkan strategi bisnis, program bisnis, dan produk bisnis yang lebih komprehensif untuk mewujudkan kinerja yang baik.
2. Kerangka Manajemen Risiko
 - a. Strategi manajemen risiko yang searah dengan tingkat risiko dan kecukupan perangkat organisasi dalam terlaksananya manajemen risiko secara efektif termasuk kejelasan wewenang dan tanggung jawab.
 - b. Kecukupan kebijakan manajemen risiko, prosedur dan penetapan limit risiko sejalan dengan *risk appetite* dan *risk tolerance*.
 - c. Strategi pengelolaan risiko sejalan dengan tingkat risiko yang akan diambil.
 - d. Rencana Bisnis disusun bersama Pengurus dan seluruh Pejabat BPR yang telah sejalan dengan sasaran strategis bisnis BPR secara keseluruhan serta telah disosialisasikan dengan baik pada seluruh level organisasi.
3. Proses Manajemen Risiko, Sistem Informasi, dan Sumber Daya Manusia
 - a. Proses Identifikasi, Pengukuran, Pemantauan, Sistem Informasi Manajemen dan Pengendalian Risiko

- 1) Terkait dengan Risiko Kredit
 - a) Pemantauan kredit secara berkala dan terencana melalui *on desk* dan *on site* atas perkembangan usaha dan kredit debitur serta akan mengoptimalkan mekanisme pengawasan antara lain *maker, checker, approval*, terhadap seluruh proses dan dokumen pemantauan kredit.
 - b) Pemantaun perkreditan yang ketat untuk kolektibilitas 1 dan 2 untuk mendeteksi dini adanya indikasi kredit bermasalah serta tindakan preventif yang perlu dilakukan.
 - c) Pembinaan dan pengawasan serta upaya penyelesaian terhadap setiap kredit bermasalah.
 - d) Membuat laporan penanganan kredit bermasalah merujuk pada kebijakan perkreditan BPR.
 - e) Tata kelola kredit yang baik dengan meningkatkan kompetensi tupoksi disetiap lini proses perkreditan.
- 2) Terkait dengan Risiko Kepatuhan
Melakukan sosialisasi terkait penerapan Aksi Keuangan Berkelanjutan secara langsung (tatap muka dengan cabang atau bagian) dan tidak langsung (melalui portal aturan internal BPR ataupun *newsletter* yang disebar di media social internal BPR)
- 3) Terkait dengan Risiko Reputasi
Melakukan proses indentifikasi, mengukur, memantau, dan mengendalikan Risiko Reputasi. Indentifikasi dilakukan terhadap perkembangan situasi internal maupun eksternal. Pengukuran disesuaikan dengan ketentuan yang berlaku.
- b. Kecukupan kuantitas dan kualitas Sumber Daya Manusia dalam mendukung proses manajemen risiko
 - 1) Meningkatkan kompetensi karyawan pada Unit Kerja yang berkaitan dengan Penerapan Aksi Keuangan Berkelanjutan.
 - 2) Meningkatkan kompetensi karyawan dalam bidang perkreditan melalui pelatihan terhadap RO khususnya yang akan menangani bidang usaha kategori berkelanjutan.
 - 3) Sistem Pengendalian Risiko
- c. Kecukupan Sistem Pengendalian Internal
- d. Kecukupan Kaji Ulang oleh Pihak Independen dalam BPR baik oleh SKMR maupun SKAI
- e. Koordinasi antara Satuan Kerja Manajemen Risiko dengan seluruh unit kerja terkait seperti Satuan Kerja Internal Audit (SKAI) dan Kepatuhan sehingga diharapkan mendapat pengendalian risiko yang memadai.
- f. Pemantauan laporan yang wajib dilaporkan ke Otoritas Jasa Keuangan.
- g. Koordinasi Bagian Kepatuhan kesemua bagian dalam rangka mengawal proses dan monitoring pemenuhan kewajiban-kewajiban BPR kepada OJK termasuk monitoring terbitnya ketentuan baru dari otoritas.

Pelibatan Pemangku Kepentingan

BPR Hasa Mitra senantiasa bekerjasama dan bersinergi dengan para pemangku kepentingan serta nasabah BPR untuk dapat terlibat dalam menjalankan kebijakan keuangan berkelanjutan sehingga

memiliki manfaat positif terhadap masyarakat dan lingkungannya. Berikut adalah beberapa inisiatif yang dilakukan BPR Hasa Mitra dalam melibatkan pemangku kepentingan untuk saling menjaga lingkungan baik secara langsung maupun tidak langsung:

- Melalui program CSR yang berfokus pada bantuan ke rumah-rumah ibadah dan kegiatan keagamaan, bantuan untuk petugas kebersihan, bantuan ke panti asuhan dan korban bencana, kegiatan pelestarian lingkungan seperti gerakan kebersihan dan penanaman pohon, serta kegiatan social lainnya
- Kegiatan “Hasamitra Mengajar” yang bertujuan untuk mengedukasi masyarakat.
- Memberikan kesempatan yang sama kepada karyawan pria dan wanita untuk menempati posisi strategis
- Meningkatkan pemahaman pelanggan dan pemangku kepentingan lainnya tentang dampak lingkungan secara langsung maupun tidak langsung.

Permasalahan yang Dihadapi

Sebagai BPR yang mengemban misi “*social bisnis entrepreneurship*” tidak semata-mata berorientasi pada profitabilitas perseroan. Komitmen untuk menyelaraskan aspek ekonomi, sosial dan lingkungan hidup menjadi tanggung jawab sosial BPR Hasa mitra yang akan menjadi perhatian. Hal penting yang perlu dilakukan ada pelibatan semua stakeholder dan shareholder pada komitmen tersebut. Ini adalah salah satu tantangan yang perlu disikapi dengan mengedepankan pendekatan cultural dan kearifan lokal untuk membangun sinergi atas kesadaran bersama. Selain kepedulian sosial dan lingkungan yang terkait langsung dengan bisnis yang dijalankan BPR Hasa Mitra, kepedulian sebagai bentuk tanggung jawab sosial atau lazim disebut *Coorporate Social Responsibility* (CSR) akan selalu menjadi bagian dalam kegiatan yang dilakukan oleh BPR Hasamitra.

KINERJA BERKELANJUTAN

Ditahun kedua penerapan aksi keuangan berkelanjutan ini, BPR terus menguatkan kualitas dari masing-masing anggota tim aksi keuangan berkelanjutan sehingga anggota tim tersebut dapat menjadi duta yang akan terus mengkampanyekan dan menyebarkan budaya aksi keuangan berkelanjutan didalam lingkungan kerja BPR. Menerbitkan kebijakan dan prosedur kerja yang sesuai dengan keuangan berkelanjutan juga terus dikembangkan ditahun 2023 ini.

Kinerja Sosial

BPR Hasa Mitra selalu berkomitmen untuk memberikan layanan terbaiknya kepada seluruh nasabah dan lapisan masyarakat dengan menghadirkan produk-produk unggulan, baik dalam hal pendanaan dan perkreditan serta layanan baik melalui offline dengan adanya 10 kantor cabang serta 1 kantor kas yang tersebar di beberapa kota dan kabupaten di provinsi Sulawesi Selatan. Terus menerus mengembangkan layanan mobile banking agar dapat memenuhi segala kebutuhan masyarakat terkait dengan layanan perbankan, selain hal tersebut bank telah mengembangkan layanan cardless, CRM dan ATM Bersama untuk memberikan kenyamanan layanan serta perluasan akses perbankan kepada masyarakat.

Dalam Bidang Ketenagakerjaan

BPR Hasa Mitra berkomitmen untuk memberikan kesempatan dan jenjang karir yang sama sesuai dengan kompetensi bagi pegawai perempuan dan laki-laki. Bank berkomitmen untuk tidak mempekerjakan pegawai dibawah umur sesuai dengan peraturan ketenagakerjaan. Terbukti dengan tidak adanya pekerja yang berada dibawah usia kerja.

Gaji yang diterima oleh seluruh karyawan tidak ada yang berada dibawah upah minimum provinsi yang ditetapkan oleh Pemerintah. Selain berupa upah/gaji pokok yang diberikan kepada seluruh karyawan tetap, perusahaan juga memberikan tunjangan dan insentif, serta manfaat lain sesuai dengan jenjang jabatan dan masa kerja.

Dalam upaya mempertahankan kinerja karyawan, perusahaan memberikan penghargaan kinerja terhadap karyawan yang melampaui target berupa insentif ataupun tunjangan tambahan yang diperhitungkan sesuai dengan ketentuan baik secara bulanan, triwulanan, semesteran, dan tahunan. Dengan adanya reward ini Karyawan diharapkan mampu lebih produktif dalam mencapai target yang telah dibuat tiap tahunnya.

BPR Hasa Mitra memberikan lingkungan kerja yang layak dan aman untuk semua pekerja. Kelayakan dan keamanan lingkungan kerja mencakup banyak hal, diantaranya kebersihan toilet, ruang makan, dan alat pemadam kebakaran ringan (APAR), tempat ibadah, sebagainya. Untuk mendukung jaminan Kesehatan dan Keselamatan Kerja Karyawan, perusahaan telah mendaftarkan seluruh Karyawan kedalam Fasilitas BPJS yang telah dijamin oleh pemerintah diantaranya BPJS Kesehatan dan BPJS Ketenagakerjaan, bukan hanya itu sebagai tambahan dalam hal kelayakan kesehatan perusahaan memberikan Kesempatan Klaim Biaya Kesehatan apabila Karyawan mengalami Kendala dalam pelayanan Kesehatan di BPJS Kesehatan. Selain itu perusahaan juga telah membentuk DPLK secara mandiri untuk menjamin kelayakan hidup dimasa Pensiun nantinya.

BPR Hasamitra terus meningkatkan kompetensi Karyawan dengan secara aktif memberikan pelatihan dan pengembangan sesuai dengan klasifikasi jabatan Karyawan yang tertera dalam Rencana Bisnis Bank, termasuk dalam hal peningkatan kepedulian Karyawan terhadap Lingkungan. Perusahaan juga secara aktif mengalokasikan anggaran yang cukup besar sebagai investasi Pengembangan Human Capital tiap tahunnya sebesar 5% dari total Biaya Tenaga Kerja tahunan. Dan ditahun 2023 ini BPR telah mengeluarkan dana sebesar 2.071 juta rupiah untuk dana Pendidikan guna meningkatkan mutu dan kualitas SDM BPR. Dalam rangka memberikan pemahaman terkait dengan keuangan berkelanjutan BPR mengadakan sosialisasi secara online mengenai keuangan berkelanjutan yang diikuti oleh seluruh karyawan.

Kinerja Berkelanjutan Untuk Masyarakat

BPR Hasa Mitra mengembangkan layanan *Mobile banking* dan ATM bersama untuk meningkatkan akses keuangan kepada masyarakat. Selain hal tersebut BPR juga membuat produk kredit kelompok yang bertujuan untuk meningkatkan UMKM yang mana untuk sekarang kelompok tersebut baru terbentuk di Kabupaten Sidrap dan Wajo, mengembangkan produk dengan budaya kearifan lokal dimasing-masing cabang dan BPR terus berkomitmen untuk dapat menyentuh juga di wilayah lain di Provinsi Sulawesi Selatan.

Sebagai bentuk tanggung jawab social lingkungan BPR Hasamitra, selain memberikan kredit kelompok kepada UMKM tersebut, BPR juga memberikan edukasi dan binaan kepada kelompok-kelompok tersebut. Program Hasa Mitra mengajar ke beberapa instansi dan kampus juga guna memberikan pengetahuan terkait dengan keuangan kepada masyarakat.

Pengaduan Nasabah

Layanan nasabah sangat penting untuk pertumbuhan BPR Hasamitra yang berkelanjutan. BPR Hasa Mitra berupayamemberikan layanan terbaik secara tepat waktu dan profesional, serta menjalankan mekanisme pengaduan masyarakat melalui kantor cabang, Mitra Call, dan social media yang dimiliki BPR dengan tujuan untuk menangani semua masukan, saran, dan pengaduan secara cepat dan tepat.

Dalam hal BPR Hasa Mitra menindak lanjuti setiap pengaduan yang masuk, BPR Hasa Mitra telah menerapkan suatu standar yang dituangkan dalam bentuk Standar Operasional Prosedur Pengaduan Nasabah untuk dapat menindaklanjuti dan menyelesaikan setiap pengaduan dengan cepat, tepat, benar dan adil. Jumlah pengaduan nasabah yang masuk ditahun 2023 sebanyak 420 pengaduan yang diterima dan semuanya berhasil untuk ditindak lanjuti

Kinerja Lingkungan Hidup

Dalam lingkup internal perusahaan, BPR Hasa Mitra terus menumbuhkan budaya hemat energy kepada seluruh karyawan:

- Hemat penggunaan listrik dengan selalu mewajibkan karyawan untuk mematikan peralatan elektronik dan lampu jika tidak digunakan dan mewajibkan setiap karyawan untuk memastikan seluruh peralatan elektronik dan lampu telah mati sebelum pulang kerja.
- Pemakaian kertas bekas yang masih dapat digunakan.
- Penyimpanan data secara digital, dimana untuk data-data yang tidak perlu untuk disalin ke kertas data/ *print* tersebut disimpan dalam bentuk file digital.

- Mengganti lampu non- LED menjadi lampu LED.
- Kampanye pengurangan sampah plastik, penghematan penggunaan tissue dan air.

Deskripsi	2023
Listrik (kWh)	611.714
Volume Air (m3)	6.504
Kertas (Rim)	655

Ditahun 2023 BPR Hasa Mitra juga mengadakan beberapa kegiatan dalam rangka pelestarian lingkungan hidup diantaranya penanaman pohon dan gerakan KURPAH (Kurangi Sampah) dan ikut serta dalam kegiatan Word Clean Day yang diadakan serempak diseluruh cabang BPR.

Tanggung Jawab pengembangan Produk

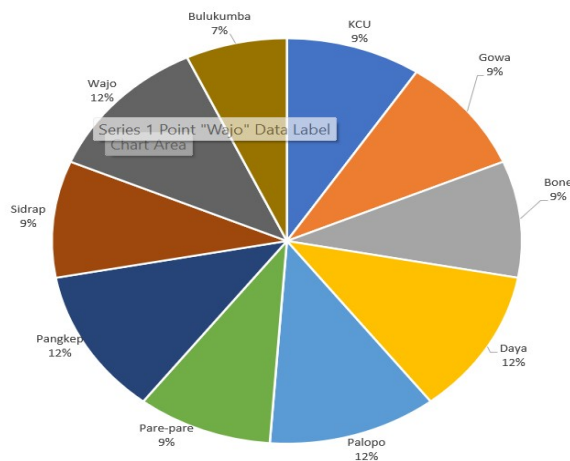
Ditahun 2023 BPR Hasa Mitra lebih mengembangkan produk ke sector kredit produktif dan UMKM serta layanan berbasis digital. Ditahun 2023 diluncurkannya layanan ATM Bersama, cardless dan mesin CRM yang memudahkan nasabahnya dalam melakukan transaksi dan juga dilakukannya pengembangan produk kredit yang bekerjasama dengan perusahaan *fintech*. Bentuk tanggung jawab utama BPR Hasa Mitra kepada nasabah adalah memberikan perlindungan dan keamanan produk bagi nasabah. Sebelum menjual produknya ke nasabah, seluruh produk telah diuji keamanannya, dimana satuan kerja manajemen resiko telah mengevaluasi segala resiko yang timbul dari produk tersebut dan telah memastikan risiko kerugian yang seminimal mungkin atas produk tersebut. BPR Hasa Mitra selalu memberikan informasi atas semua risiko yang dapat terjadi. Dengan demikian, setiap nasabah diharapkan memahami dan melakukan investasi sesuai dengan profil risiko setiap nasabah yang berlainan.

BPR Hasa Mitra melakukan penilaian pada semua produk (penghimpunan dan penyaluran dana) yang dijual kepada nasabah dan sudah membuat pengelompokan produk sesuai dengan profil risiko yang tercantum dalam SOP bank berkaitan dengan aspek sosial dan lingkungan hidup dan berupaya meminimalisasi segala dampak negatif yang akan timbul dari produk tersebut. Untuk tahun 2023 tidak ada produk BPR Hasa Mitra yang ditarik kembali.

Ditahun 2023 BPR Hasa Mitra melakukan survei kepuasan pelanggan melalui wawancara langsung kepada nasabah BPR dan terdapat 43 responden. Selain hal tersebut BPR juga melakukan survei layanan yang dilakukan oleh beberapa mystery guess untuk mengetahui kualitas layanan yang dilakukan oleh petugas front liner BPR serta fasilitas dan suasana gedung kantor yang ada di cabang cabang.

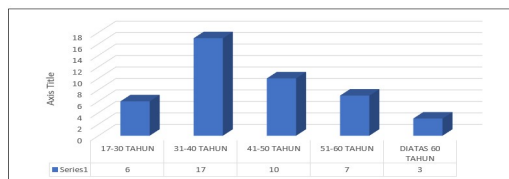
Peta persebaran responden survei kepuasan pelanggan tahun 2023.

JUMLAH RESPONDEN

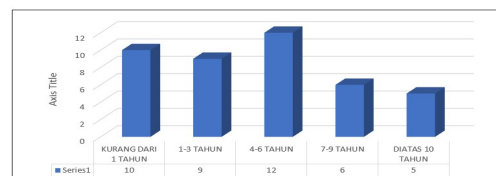


Kantor Cabang	Responden
KCU	4
Gowa	4
Bone	4
Daya	5
Palopo	5
Pare-pare	4
Pangkep	5
Sidrap	4
Wajo	5
Bulukumba	3
TOTAL	43

USIA NASABAH



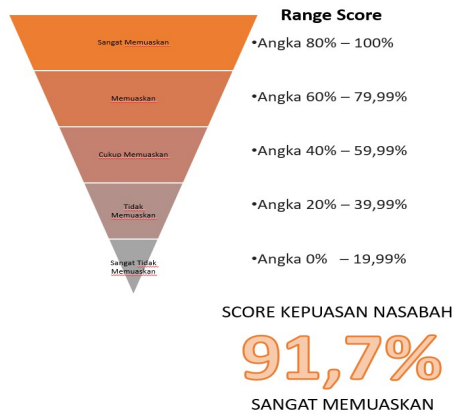
LAMA MENJADI NASABAH



Hasil Survei Kepuasan Pelanggan 2023



Tingkat Kepuasan Nasabah Secara Keseluruhan



Tingkat Kepuasan Nasabah Per Cabang

Kantor Cabang	Skor kepuasan
Pangkep	98
Daya	96
Wajo	96
Bulukumba	96
Bone	95
Pare-pare	92,5
Palopo	92
Gowa	87,5
Sidrap	87,5
KCU	85