

**LAPORAN TAHUNAN
BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
PT BPR ARTO MORO
TAHUN 2024**



**Jl. Elang Raya No 99 Kelurahan Mangunharjo - Tembalang
Kota Semarang
TELEPON: 024-76606993**

Daftar Isi

Daftar Isi	<i>i</i>
Kata Pengantar	<i>ii</i>
I. Kepengurusan	<i>1</i>
II. Kepemilikan	<i>8</i>
III. Perkembangan Usaha BPR	<i>9</i>
IV. Strategi dan Kebijakan Manajemen	<i>14</i>
V. Laporan Manajemen	<i>15</i>
VI. Pengembangan Sumber Daya Manusia	<i>20</i>
VII. Laporan Keuangan Tahunan	<i>26</i>
VIII. Laporan dan Opini Akuntan Publik	<i>34</i>
Surat Pernyataan Kebenaran Laporan Keuangan Tahunan	<i>35</i>

Kata Pengantar

Laporan Tahunan 2024 ini merupakan laporan lengkap yang memuat kinerja PT BPR ARTO MORO Digital dalam kurun waktu 1 (satu) tahun terhitung mulai 1 Januari 2024 sampai dengan 31 Desember 2024 yang berisi Laporan Keuangan Tahunan dan Informasi Umum Bank. Laporan Keuangan yang dimuat dalam Laporan Tahunan ini disusun berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan dan Pedoman Akuntansi bagi BPR.

Tahun 2024 menjadi tahun yang menantang bagi perusahaan dan BPR ARTO MORO dapat melaluinya dengan cukup baik serta berhasil mencatat pertumbuhan kinerja positif sampai dengan akhir tahun 2024 jika dibandingkan dengan kinerja Tahun 2023. Total Aset mengalami pertumbuhan 21%, Kredit Yang Diberikan (KYD) membukukan pertumbuhan sebesar 24,44 %, Dana Pihak Ketiga (DPK) berupa tabungan mengalami kenaikan 5,27% dan Deposito mengalami pertumbuhan sebesar 35%, Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) menurun menjadi 14,97%. Sedangkan dari sisi Laba Tahun Berjalan terdapat peningkatan sebesar 22% dibandingkan posisi tahun 2023. Dari sisi rasio kredit bermasalah (NPL), BPR ARTO MORO berhasil menurunkan NPL (*Non Performing Loan*) dari 10,81% di tahun 2023 menjadi 3,46% per tanggal 31 Desember 2024. Angka rasio NPL tersebut perlu mendapat perhatian khusus untuk dapat secara bertahap diturunkan ke level rasio NPL yang lebih sehat.

Merespon berbagai tantangan dan perubahan yang terjadi, BPR ARTO MORO mengambil langkah dan kebijakan strategis dalam memperbaiki dan meningkatkan kinerja Bank dengan memperkuat penerapan Tata Kelola dan Manajemen Risiko secara efektif serta mengedepankan prinsip-prinsip kehati-hatian Bank (*Prudential Banking*), inovasi dan efisiensi operasional serta kolaborasi yang efektif di setiap lini untuk meningkatkan kesiapan BPR ARTO MORO dalam beradaptasi terhadap dinamika perubahan.

Semua langkah yang ditempuh memiliki tujuan untuk mengarahkan perubahan-perubahan yang terjadi menjadi peluang dan kesempatan baru yang dapat mendukung pertumbuhan dan peningkatan kinerja perusahaan di masa mendatang sekaligus memberikan nilai tambah kepada para *stakeholders* (pemangku kepentingan) BPR ARTO MORO.

Akhirnya, kami menyampaikan terima kasih dan apresiasi yang sebesar-besarnya kepada seluruh pemangku kepentingan yang selama ini telah memberikan kepercayaan kepada kami dan menjalin kerjasama yang baik dengan BPR ARTO MORO.

I. Kepengurusan

1. Data Direksi dan Dewan Komisaris

Daftar Anggota Direksi dan Dewan Komisaris

1.



Nama	PROF. DR. H. SUBYAKTO, SH, MH, MM
Alamat	JL SEMERU BARAT KAV 02 RT 002/007 GAJAHMUNGKUR SEMARANG
Jabatan	Komisaris Utama
Tanggal Mulai Menjabat	06 November 2024
Tanggal Selesai Menjabat	06 November 2029
Nomor SK Persetujuan Otoritas	S-438/KR.0311/2017
Tanggal SK Persetujuan Otoritas	16 Agustus 2017
Pendidikan Terakhir	S3
Tanggal Kelulusan	15 Maret 2010
Nama Lembaga Pendidikan	UKSW
Pendidikan Non Formal Terakhir	CERTIF
Tanggal Pelatihan	05 Oktober 2020
Lembaga Penyelenggara	LEMBAGA
Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	Ya
Tanggal Berakhir Masa Berlakunya Sertifikat Kompetensi Kerja	05 Oktober 2025

2.



Nama	SLAMET ARISNO,SH
Alamat	JL WARU TIMUR RAYA NO 5 RT 006/001 PEDALANGAN BANYUMANIK
Jabatan	Komisaris
Tanggal Mulai Menjabat	01 April 2020
Tanggal Selesai Menjabat	01 April 2025
Nomor SK Persetujuan Otoritas	S-92/KR.0311/2016
Tanggal SK Persetujuan Otoritas	24 Mei 2016
Pendidikan Terakhir	S1
Tanggal Kelulusan	15 Maret 1988
Nama Lembaga Pendidikan	UNTAG
Pendidikan Non Formal Terakhir	CERTIF
Tanggal Pelatihan	15 Maret 2010
Lembaga Penyelenggara	PELATIHAN
Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	Ya
Tanggal Berakhir Masa Berlakunya Sertifikat Kompetensi Kerja	15 Mei 2027

3.



Nama	DARMAWAN, S.SOS, MM
Alamat	JL. PASIRMAS UTARA B 212 RT 001 RW 008 PANGGUNG LOR SEMARANG UTARA
Jabatan	Direktur Utama
Tanggal Mulai Menjabat	10 Mei 2024
Tanggal Selesai Menjabat	10 Mei 2029
Nomor SK Persetujuan Otoritas	S262/KR.0313/2019
Tanggal SK Persetujuan Otoritas	22 Juli 2019
Pendidikan Terakhir	S2
Tanggal Kelulusan	13 Juli 2024
Nama Lembaga Pendidikan	STIE Semarang
Pendidikan Non Formal Terakhir	DIREKTUR TK 2
Tanggal Pelatihan	17 Juli 2018
Lembaga Penyelenggara	CERTIF
Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	Ya
Tanggal Berakhir Masa Berlakunya Sertifikat Kompetensi Kerja	24 Oktober 2026

4.



Nama	RUSPITO NUGROHO
Alamat	JL TAWANGSARI NO.6/34, RT007/001, TANJUNGMAS, SEMARANG UTARA, SEMARANG
Jabatan	Direktur
Tanggal Mulai Menjabat	24 November 2022
Tanggal Selesai Menjabat	24 November 2027
Nomor SK Persetujuan Otoritas	KEP-134/KR.03/2022
Tanggal SK Persetujuan Otoritas	09 November 2022
Pendidikan Terakhir	D3
Tanggal Kelulusan	18 September 2022
Nama Lembaga Pendidikan	UNIV DIPONEGORO
Pendidikan Non Formal Terakhir	SERTIFIKASI DIR 2
Tanggal Pelatihan	18 Oktober 2022
Lembaga Penyelenggara	CERTIF
Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	Ya
Tanggal Berakhir Masa Berlakunya Sertifikat Kompetensi Kerja	18 Oktober 2027

2. Data Pejabat Eksekutif

Daftar Pejabat Eksekutif

1.		
	Nama	RISKA IRMANANINGTYAS
	Alamat	Grand Rudensia C8 RT 13 RW 01 Mangunharjo Tembalang
	Jabatan	Pejabat Eksekutif Kepatuhan, Pejabat Eksekutif Manajemen Risiko, Pejabat Eksekutif APU dan PPT
	Tanggal Mulai Menjabat	07 November 2017
	Surat Pengangkatan No.	NO 039 SK.DIR BPR.AM
	Surat Pengangkatan Tanggal	07 November 2017
	2.	
Nama		AGNES NIKEN AYU
Alamat		JL. TANJUNG NO. 2D RT.06/03, PANDANSARI, SEMARANG TENGAH, SEMARANG
Jabatan		Pejabat Eksekutif Lainnya
Tanggal Mulai Menjabat		18 November 2022
Surat Pengangkatan No.		NO 113/DIR.AM/XI/20
Surat Pengangkatan Tanggal		18 November 2022

3.



Nama	BAGUS NANDANG SATRIA
Alamat	JL SUGRIWO BARAT BLOKSEMANGKA NO 17 RT 6/ 3 KRAPYAK SEMARANG
Jabatan	Pejabat Eksekutif Lainnya
Tanggal Mulai Menjabat	20 Juli 2016
Surat Pengangkatan No.	NO 010/SKDIR/BPRAM/V
Surat Pengangkatan Tanggal	20 Juli 2016

4.



Nama	FANDIL, SH, S.KOM, M.SI
Alamat	SURTIKANTI I NO 12 RT 008 RW 002 BULU LOR SEMARANG UTARA SEMARANG
Jabatan	Kepala Bagian Dana
Tanggal Mulai Menjabat	06 September 2023
Surat Pengangkatan No.	137/DIR-AM/XII/2022
Surat Pengangkatan Tanggal	26 Desember 2022

5.



Nama	SUGIARNO, SH
Alamat	DELING RT.004/001 SURODADI SAYUNG DEMAK
Jabatan	Kepala Bagian SDM Umum dan Pengembangan
Tanggal Mulai Menjabat	06 September 2023
Surat Pengangkatan No.	138/DIR-AM/XII/2022
Surat Pengangkatan Tanggal	26 Desember 2022

6.



Nama	DEBORA YULIANA
Alamat	JL JATIMULYA V NO 112 RT 010 RW 006, MANGUNHARJO, TEMBALANG, SEMARANG
Jabatan	Pejabat Eksekutif Audit Intern
Tanggal Mulai Menjabat	12 Juli 2024
Surat Pengangkatan No.	93/DIR-AM/SDM/VII/20
Surat Pengangkatan Tanggal	12 Juli 2204



II. Kepemilikan

Daftar Kepemilikan

1.	Nama	PROF. DR. H. SUBYAKTO, SH. MH, MM
	Alamat	JL SEMERU BARAT KAV 2 RT 2/7 GAJAHMUNGKUR SEMARANG
	Jenis Pemilik	Perorangan
	Status Pemegang Saham	PSP
	Jumlah Nominal	Rp6730000000
	Persentase Kepemilikan	94.38%
	2.	Nama
Alamat		JL WARU TIMUR RAYA NO 5 RT 6/1 PEDALANGAN SEMARANG
Jenis Pemilik		Perorangan
Status Pemegang Saham		Non PSP
Jumlah Nominal		Rp2000000000
Persentase Kepemilikan		2.81%
3.		Nama
	Alamat	JL SEMERU BARAT KAV 2 RT 2/7 GAJAHMUNGKUR SEMARANG
	Jenis Pemilik	Perorangan
	Status Pemegang Saham	Non PSP
	Jumlah Nominal	Rp2000000000
	Persentase Kepemilikan	2.81%

Daftar Ultimate Shareholder

1.	Nama Ultimate Shareholder	-
----	---------------------------	---



III. Perkembangan Usaha BPR

1. Riwayat Pendirian BPR

Informasi Umum Pendirian BPR	
Nomor akta pendirian	12
Tanggal akta pendirian	15 Agustus 2007
Tanggal mulai beroperasi	08 Mei 2008
Nomor perubahan anggaran dasar terakhir	161
Tanggal perubahan anggaran dasar terakhir	18 Oktober 2024
Nomor pengesahan dari instansi yang berwenang	10/24/KEP.GBI/DpG/2008
Tanggal pengesahan dari instansi yang berwenang	02 April 2008
Bidang usaha sesuai anggaran dasar	Bank Perkreditan Rakyat
Tempat kedudukan	Jl. Elang Raya Nomor 99, RT 003, RW 003, Kel. Mangunharjo, Kec. Tembalang, Kota Semarang

Hasil Audit Akuntan Publik	
Opini Akuntan Publik	01. Wajar Tanpa Pengecualian
Nama Akuntan Publik	KAP Sarastanto dan REKAN

Pendirian Perusahaan dan Informasi Umum Lainnya

PT BPR ARTO MORO Semarang didirikan berdasarkan Akta yang dibuat oleh Notaris Ngadino, SH., MH No. 12 tanggal 15 Agustus 2007, dan telah disahkan dari Menteri Kehakiman dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai dengan Surat Keputusan tertanggal 19 November 2007 dengan nomor : C.03634 HT.01.01.TH.2007. Dan penyesuaian akte sesuai UU PT Notaris Ray SA Arini Andriyani, SH No. Akte 11 Tanggal 6 Agustus 2008 dan mendapatkan ijin usaha dari Bank Indonesia No. 10/24/KEP.GBI DpG/2008 tanggal 2 April 2008. Pada Tahun 2012 ada perubahan akte sesuai dengan akta Notaris No. 18 tanggal 18 September 2012 oleh Notaris Ngadino, SH., MH. dan telah disahkan oleh Kementrian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Direktorat Jendral Administrasi Hukum Umum dengan Nomor AHU-AH.01.10-38085 tanggal 24 Oktober 2012. Perubahan terakhir dengan akta No. 161 tanggal 18



Oktober 2024, Notaris Tuan Daror Mujahidi, S.H.,M.Kn berkedudukan di Kabupaten Kendal, Akta perubahan ini telah mendapatkan persetujuan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU-AH.01.09-0265637.

PT BPR Arto Moro berkantor pusat di Jl. Elang Raya Nomor 99 Kota Semarang dan sampai dengan 31 Desember 2024 baru memiliki 3 Kantor Kas yang berkedudukan :

1. Jl. Untung Suropati No. 18 Kav 5, Kel. Kalipancur, Kec. Ngaliyan Kota Semarang. Kantor Kas tersebut merupakan relokasi dr kantor kas yang sebelumnya berkedudukan di Jl. Dr Suratmo No. 306 kelurahan Manyaran Kecamatan Semarang Barat.
 2. Jl. H. Imam Suprpto No. 1 Kel. Bulusan Kec. Tembalang Kota Semarang
 3. Jl. Gajah Raya No. 155, Sambirejo Kec. Gayamsari Kota Semarang
- b. Maksud dan Tujuan
- Perseroan melakukan usaha di bidang Bank Perekonomian Rakyat dalam bentuk :
4. Menghimpun dana dari masyarakat berupa Deposito berjangka, Tabungan dan/atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu
 5. Memberikan kredit dan menempatkan dananya dalam bentuk SBI, Deposito Berjangka, Sertifikat Deposito dan /atau Tabungan pada bank lain.

2. Ikhtisar Data Keuangan Penting

Ikhtisar Data Keuangan Penting

Dalam Ribuan Rupiah

Keterangan	Nominal
Pendapatan Operasional	179.739.620
Beban Operasional	146.117.828
Pendapatan Non Operasional	113.251
Beban Non Operasional	2.770.597
Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak	30.964.447
Taksiran Pajak Penghasilan	7.114.207
Jumlah Laba (Rugi) Tahun Berjalan	23.850.240

3. Kualitas Aset Produktif dan Rasio Keuangan

Kualitas Aset Produktif

Dalam Ribuan Rupiah

Keterangan	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Jumlah
Surat Berharga	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Modal	-	-	-	-	-	-



Penempatan pada Bank Lain	323.680.198	-	-	-	-	323.680.198
Kredit yang Diberikan	-	-	-	-	-	-
a. Kepada BPR	-	-	-	-	-	-
b. Kepada Bank Umum	-	-	-	-	-	-
c. Kepada Nonbank - Pihak Terkait	4.460.773	-	-	-	-	4.460.773
d. Kepada Nonbank - Pihak Tidak Terkait	741.001.720	216.970.389	1.077.707	3.990.290	34.666.517	997.706.622
Jumlah Aset Produktif	1.069.142.691	216.970.389	1.077.707	3.990.290	34.666.517	1.325.847.593

Rasio Keuangan

Keterangan	Nilai Rasio
Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	14,97
Rasio Cadangan terhadap PPKA	100
NPL Neto	3,46
NPL Gross	3,96
Return on Assets (ROA)	2,53
Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	81,34
Net Interest Margin (NIM)	6,18
Loan to Deposit Ratio (LDR)	163,30
Cash Ratio	28,63

Aktiva produktif bank pada posisi Desember 2024 tercatat sebesar Rp. 1.325.847.593 ribu yang terdiri dari kredit yang diberikan Rp. 1.002.167.395 ribu dan penempatan pada bank lain sebesar Rp.323.680.198 ribu, meningkat apabila dibandingkan pada posisi Desember 2023 tercatat sebesar Rp. 238.602.159, terdiri dari kredit yang diberikan sebesar Rp. 805.321.964 ribu penempatan pada bank lain sebesar Rp. 281.923.470 ribu.

Jumlah modal berdasarkan perhitungan KPMM pada posisi Desember 2024 sebesar Rp.69.775.524 ribu sedangkan ATMR Bank sebesar Rp. 466.067.783 ribu atau 14,97%, meningkat dibandingkan pada posisi Desember 2023, dengan komposisi Modal sebesar Rp.59.660.186 ribu dengan ATMR Bank sebesar Rp. 395.916.623 ribu atau 15,07%.

Bank telah membentuk PPAP pada akhir tahun 2024 sebesar Rp. 10.583.881 ribu atau 100% dari PPAPWD, rasio PPAP telah sesuai dengan ketentuan.

Perkembangan hasil usaha bank meningkat selama rata-rata 12 bulan terakhir, sehingga laba bank pada posisi Desember 2024 sebesar Rp. 30.964.447 ribu dengan rasio ROA sebesar



2,53%, rasio tersebut menurun dibandingkan pada posisi Desember 2023 sebesar Rp. 25.163.243 ribu dengan rasio ROA sebesar 2,55%, peningkatan hasil usaha tersebut dikarenakan Bank meningkatkan penyaluran kredit yang berpengaruh terhadap pendapatan bunga kredit.

Struktur beban operasional sebesar Rp. 146.117.828 ribu dibandingkan pendapatan operasional bank berasal dari pendapatan bunga kredit, provisi dan pendapatan operasional lainnya pada posisi Desember 2024 sebesar Rp. 179.643.472 ribu, sehingga BOPO Bank mengalami penurunan menjadi 81,34% bila dibandingkan posisi Desember 2023 sebesar 82,12%.

4. Penjelasan NPL

Penjelasan, Penyebab, dan Langkah Penyelesaian NPL

NPL Gross (%)	3,96
NPL Neto (%)	3,46

Penyebab Utama Kondisi NPL:

NPL Gross pada Posisi 31 Desember 2024 cukup rendah yaitu 3,96% Gross, adapun penyebab NPL tersebut adalah untuk sektor usaha konstruksi, untuk itu bank didalam menganalisis permohonan kredit akan lebih memperhatikan prinsip kehati-hatian di dalam memutuskan persetujuan kredit khususnya kepada nasabah atau calon nasabah yang berisiko tinggi.

Langkah Penyelesaian:

Penanganan NPL secara teknis dilakukan dengan membagi 3 tahapan ;

- Melakukan pemetaan terhadap karakter, kemampuan dan collateral;
- Tindakan nyata terhadap hasil pemetaan tersebut;
- Penanganan secara litigasi dan non litigasi sesuai dengan kondisi debitur.



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

Perkembangan Usaha yang Berpengaruh secara Signifikan

Perkembangan tahun 2024 BPR Arto Moro menunjukkan perkembangan yang sangat positif. Target-target yang telah ditetapkan dalam rencana kerja dapat direalisasikan sampai dengan posisi akhir tahun 2024.

Volume kegiatan usaha bank pada posisi Desember 2024 sebesar Rp. 1.408.862.660 ribu, jika dibandingkan dengan anggarannya tercapai 96% dari Rp. 1.470.307.226 ribu (terdapat deviasi negatif sebesar Rp. 61.444.566 ribu), apabila dibandingkan dengan posisi tahun 2023 Rp. 1.161.431.012 ribu tumbuh sebesar Rp. 247.431.648 ribu atau 21%. Kredit yang diberikan, dengan pokok kredit per 31 Desember 2024 sebesar Rp. 1.002.167.395 ribu, tumbuh sebesar Rp. 196.845.431 ribu atau 24% dibandingkan dengan posisi Desember 2023 sebesar Rp. 805.321.964 ribu, dan dibandingkan anggarannya mencapai 94%, adapun NPL bruto sebesar 3,96%, sedangkan NPL nettoanya sebesar 3,46%.

Sumber dana tercapai Rp.1.320.535.031 ribu atau 97% dari yang direncanakan sebesar Rp.1.367.226.193 ribu. Sedangkan dibandingkan dengan Desember 2023 terdapat peningkatan sebesar Rp.236.665.307 ribu atau 22% dari Rp. 1.083.869.724 ribu.

Laba setelah taksiran PPH sebesar Rp. 23.373.357 ribu atau hanya tercapai 86% dari Rp.27.181.705 ribu yang direncanakan. Laba tersebut diperoleh dari komposisi pencapaian pendapatan operasional 91% dan beban operasional 91%. Laba posisi Desember 2024 dibandingkan dengan Desember 2023 meningkat sebesar 4.175.147 ribu atau 22% dari Rp. 19.198.210 ribu, kenaikan ini dikarenakan Bank dapat meningkatkan panyaluran Kredit.



IV. Strategi dan Kebijakan Manajemen

Strategi dan Kebijakan Dalam Pengembangan Usaha

Kinerja PT. BPR Arto Moro tahun 2024 merupakan hasil dari berbagai upaya perbaikan secara menyeluruh meliputi Pelayanan, Sistem dan peningkatan pengetahuan Sumber Daya manusia. Beberapa Strategi dan Kebijakan guna mewujudkan pengembangan usaha adalah sebagai berikut:

1. Dalam menjalankan aktifitas operasional selalu berpedoman pada ketentuan yang ditetapkan oleh Otoritas maupun ketentuan yang ditetapkan manajemen
2. Meningkatkan integritas, kemampuan, pengetahuan, kedisiplinan, Jujur dan berdedikasi tinggi kepada perusahaan serta mentaati aturan dan kode etik perusahaan
3. Pelayanan yang cepat dan tepat kepada seluruh Nasabah
4. Meningkatkan kinerja secara tim yang solid serta menciptakan hubungan kekeluargaan yang kuat pada seluruh karyawan
5. Terus melakukan pengembangan sistem dan aplikasi serta perangkat keras dalam upaya untuk mengikuti cepatnya perkembangan teknologi informasi.
6. Peningkatan efisiensi dalam segala aktifitas operasional dengan tidak mengurangi nilai nilai pelayanan kepada nasabah dan tetap berpedoman pada prinsip kehati-hatian

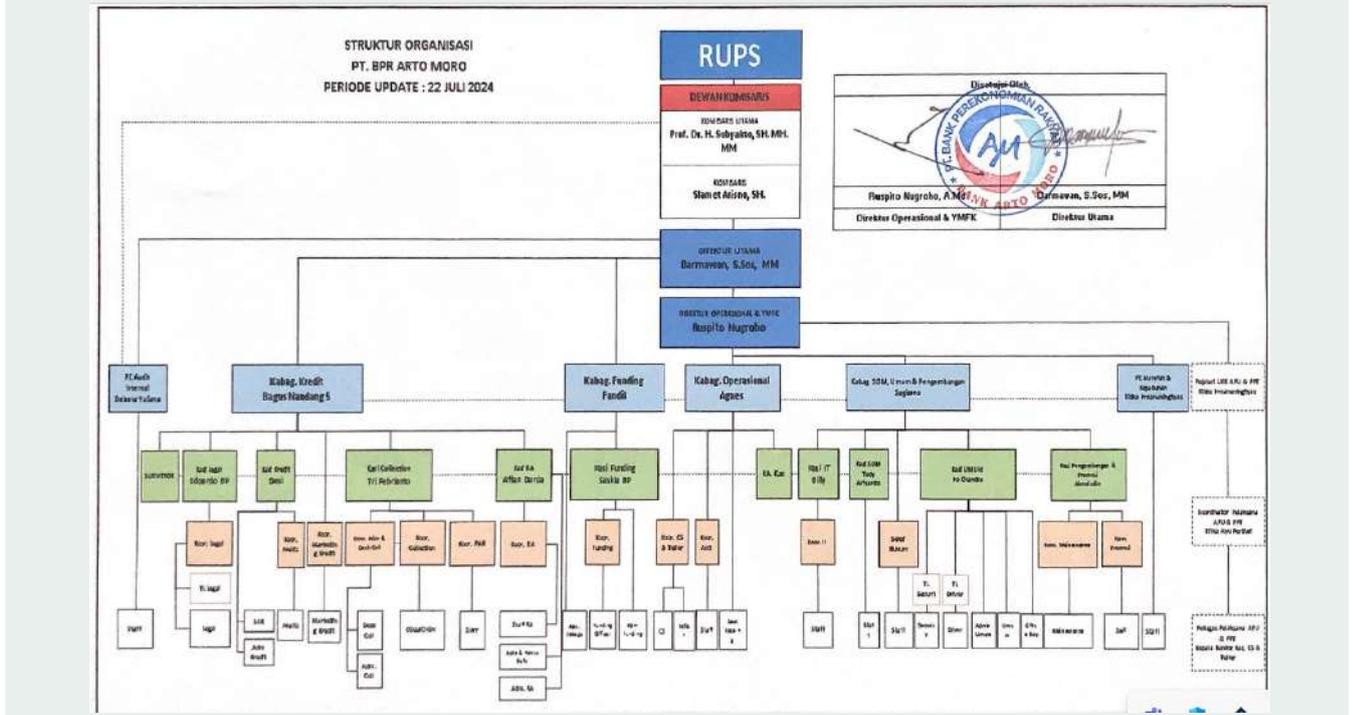
Strategi dan Kebijakan Dalam Manajemen Risiko

1. Penguatan struktur permodalan telah dilaksanakan dalam upaya untuk peningkatan kekuatan permodalan dengan melakukan perubahan Modal dasar dari Rp. 50.000.000.000,- (lima milyar rupiah) menjadi Rp. 100.000.000.000,- (sepuluh milyar rupiah) serta penambahan Modal Disetor dari Rp. 20.000.000.000,- (dua milyar rupiah) menjadi Rp. 60.000.000.000,- (enam milyar rupiah).
2. Memperbaiki prosedur persetujuan kredit yang lebih prudent, meningkatkan aktivitas penagihan kepada debitur bermasalah serta pemanfaatan teknologi informasi dalam upaya perbaikan kualitas penyaluran kredit
3. Perluasan akses pemasaran baru baik untuk produk funding maupun lending dengan penambahan tenaga pemasaran dan melibatkan karyawan yang ada saat ini dalam aktifitas pemasaran.
4. Mempertahankan efisiensi dalam segala aktifitas operasional
5. Peningkatan Pelayanan kepada nasabah untuk menarik minat nasabah baru dan mempertahankan nasabah lama
6. Meningkatkan kesejahteraan karyawan dan pengurus dengan menyesuaikan gaji sesuai dengan prestasi kerja.

V. Laporan Manajemen

1. Struktur Organisasi

Diagram / Gambar Struktur Organisasi



Penjelasan Struktur Organisasi

Struktur Organisasi PT. BPR ARTO MORO, menggunakan struktur organisasi garis. Susunan Organisasinya terdiri atas : Dewan Komisaris (Komisaris Utama dan Komisaris Anggota), Direksi (Direktur Utama dan Direktur), AI, Divisi Operasional (2 bagian), Divisi Penunjang (2 bagian), 1 Kantor Pusat, 3 Kantor Pelayanan Kas. Struktur Organisasi secara lengkap terlampir.

PT. BPR ARTO MORO dalam operasionalnya didukung tenaga kerja berjumlah 268 orang dengan latar belakang seperti berikut : Pasca Sarjana (S3) 1 orang, Pasca Sarjana (S2) 7 orang, Sarjana (S1) 150 orang, Diploma sebanyak 17 orang, SLTA sebanyak 89 orang dan SLTP sebanyak 4 orang.

2. Bidang Usaha

Bidang Usaha dan Produk BPR/BPRS

1.	Kategori Kegiatan Usaha	01. Penghimpunan Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Deposito



	Uraian	Simpanan berjangka
2.	Kategori Kegiatan Usaha	01. Penghimpunan Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Tabungan Proactive
	Uraian	tabungan dengan minimal simpanan sebesar Rp.100.000, tidak dikenakan biaya administrasi dan bunga yang berjenjang
3.	Kategori Kegiatan Usaha	01. Penghimpunan Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	simpanan pelajar
	Uraian	tabungan khusus untuk pelajar tanpa biaya administrasi bulanan
4.	Kategori Kegiatan Usaha	02. Penyaluran Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	kredit multiguna
	Uraian	kredit yang digunakan untuk memenuhi aneka kebutuhan berdasarkan suku bunga rendah

Sampai dengan akhir Desember 2024 jumlah dana pihak ketiga yang dapat dihimpun Rp. 612.707.750 ribu dan jika dibandingkan dengan target yang ditetapkan sebesar Rp.686.883.008 ribu tercapai 89% (deviasi negatif Rp. 74.175.258 ribu), penghimpunan dana tersebut terdiri dari :

1. Tabungan

Sampai dengan akhir Desember 2024 jumlah tabungan yang dapat dihimpun Rp.28.695.201 ribu atau jika dibanding target yang ditetapkan sebesar Rp. 36.153.726 ribu tercapai sebesar 79% (deviasi negatif Rp. 7.458.525 ribu).

2. Deposito

Jumlah deposito yang dapat dihimpun sampai dengan bulan Desember 2024 sebesar Rp. 584.012.549 ribu atau jika dibandingkan dengan target yang ditetapkan sebesar Rp.650.729.282 ribu, tercapai sebesar 90% (deviasi negatif Rp. 66.716.733 ribu).

3. Sumber Dana Lainnya

Sumber dana lainnya berasal dari fasilitas linkage progam beberapa Bank yaitu Bank Jateng, BPR Eka Lampung, Bank CIMB Niaga, Bank BJB, BPR Lestari Jateng, Bank Mayapada, Bank DKI, Bank DIY, BPR BKK Karangmalang, Bank OKE, Bank Maspion, BPR Bank Jombang, dan Bank KB Bukopin dengan baki debit Rp. 648.258.254 ribu.

3. Teknologi Informasi



Teknologi Informasi untuk Sistem Operasional

Bank Perekonomian Rakyat (BPR) Arto Moro, sebagai salah satu lembaga keuangan mikro, terus berupaya untuk meningkatkan kualitas layanan kepada nasabah melalui penerapan teknologi informasi yang efisien dan modern. Dalam menghadapi persaingan yang semakin ketat dan tuntutan untuk memberikan layanan yang lebih cepat, transparan, dan akurat, BPR Arto Moro berkomitmen untuk memanfaatkan teknologi informasi dalam operasional sehari-hari. Penerapan teknologi informasi ini diharapkan dapat mendukung efisiensi, memperbaiki pengalaman nasabah, serta meningkatkan daya saing BPR di pasar perbankan.

Laporan ini akan menguraikan berbagai teknologi informasi yang diterapkan di BPR Arto Moro, serta manfaat dan dampaknya terhadap operasional dan pelayanan kepada nasabah.

Teknologi Informasi yang Diterapkan di BPR Arto Moro

Sistem Perbankan Core Banking BPR Arto Moro telah mengimplementasikan sistem core banking yang memungkinkan seluruh transaksi keuangan nasabah diproses secara real-time dan terintegrasi. Sistem ini menghubungkan berbagai layanan perbankan yang ada, mulai dari pembukaan rekening, transfer antar rekening, hingga pengelolaan pinjaman dan deposito. Dengan core banking yang modern, BPR Arto Moro mampu meningkatkan efisiensi operasional, mengurangi kesalahan manual, dan mempercepat waktu transaksi.

Manfaat:

1. Peningkatan kecepatan dan akurasi transaksi.
2. Pengelolaan data nasabah yang lebih terstruktur dan aman.
3. Penyederhanaan prosedur operasional untuk layanan pelanggan.

Sistem Keamanan Teknologi Informasi

Sistem Keamanan Berbasis Teknologi Dalam rangka menjaga kerahasiaan data nasabah dan mencegah tindak kejahatan perbankan, BPR Arto Moro telah mengimplementasikan berbagai sistem keamanan berbasis teknologi. Sistem keamanan ini mencakup penggunaan **enkripsi data**, **autentikasi dua faktor (2FA)**, dan **firewall** untuk melindungi data transaksi nasabah dari ancaman pihak yang tidak berwenang.

Manfaat:

Melindungi informasi pribadi dan keuangan nasabah dari kebocoran.

Mengurangi risiko serangan siber dan penipuan digital.

Meningkatkan kepercayaan nasabah terhadap keamanan layanan perbankan.

Sistem Manajemen Risiko (Risk Management System) BPR Arto Moro juga menggunakan **Sistem Manajemen Risiko berbasis teknologi** untuk memantau dan mengelola potensi risiko yang terkait dengan operasional bank, seperti risiko kredit, pasar, dan likuiditas. Dengan menggunakan teknologi, bank dapat memproses data secara lebih cepat dan tepat, sehingga keputusan terkait manajemen risiko dapat diambil lebih akurat dan dalam waktu yang lebih



singkat. **Manfaat:**

1. Meningkatkan kemampuan dalam mengidentifikasi dan mitigasi risiko.
2. Menyediakan laporan yang lebih akurat dan real-time untuk analisis risiko.
3. Menjamin stabilitas keuangan bank dalam menghadapi potensi kerugian.

Pengelolaan Data dan Analisis Big Data BPR Arto Moro memanfaatkan teknologi **Big Data** untuk menganalisis perilaku nasabah dan tren pasar. Dengan kemampuan analitik yang dimiliki oleh teknologi Big Data, BPR dapat menawarkan produk yang lebih sesuai dengan kebutuhan nasabah, seperti program pinjaman atau tabungan yang disesuaikan dengan pola pengeluaran nasabah. Selain itu, teknologi ini juga digunakan untuk menganalisis potensi pertumbuhan dan strategi pemasaran yang lebih efektif. **Manfaat:**

1. Meningkatkan pemahaman tentang kebutuhan nasabah.
2. Menyediakan layanan yang lebih personal dan relevan bagi setiap nasabah.
3. Mempercepat pengambilan keputusan berbasis data yang akurat.

Dampak Penerapan Teknologi Informasi

Penerapan teknologi informasi di BPR Arto Moro telah memberikan berbagai dampak positif, baik dari segi operasional maupun kepuasan nasabah:

Peningkatan Efisiensi Operasional: Proses transaksi yang sebelumnya manual kini dapat dilakukan secara otomatis, mengurangi waktu proses dan kesalahan manusia.

Peningkatan Kepuasan Nasabah: Dengan adanya layanan berbasis digital seperti mobile banking dan pembayaran QR Code, nasabah dapat merasakan kemudahan dan kenyamanan dalam bertransaksi.

Penguatan Keamanan: Sistem keamanan yang canggih memberikan rasa aman bagi nasabah dalam melakukan transaksi perbankan.

Daya Saing yang Lebih Baik: Dengan mengadopsi teknologi terbaru, BPR Arto Moro dapat bersaing dengan bank-bank besar yang telah lebih dulu menerapkan digitalisasi.

4. Perkembangan dan Target Pasar

Perkembangan dan Target Pasar

Bank Perekonomian Rakyat (BPR) di Indonesia telah mengalami perkembangan yang signifikan sejak pertama kali didirikan. BPR hadir untuk memberikan akses keuangan kepada masyarakat, khususnya di wilayah yang kurang terjangkau oleh bank-bank besar. Seiring dengan pertumbuhan ekonomi Indonesia, BPR semakin memainkan peran penting dalam mendukung inklusi keuangan dan memperkuat ekonomi mikro di tingkat lokal.

Dalam beberapa tahun terakhir, BPR telah mengalami transformasi yang pesat seiring dengan berkembangnya teknologi dan regulasi yang semakin mendukung digitalisasi sektor perbankan. Penggunaan teknologi informasi yang lebih maju mempermudah proses layanan bagi nasabah, seperti sistem perbankan berbasis aplikasi dan sistem manajemen risiko yang



lebih baik. Selain itu, BPR juga semakin gencar dalam mendukung masyarakat tentang produk-produk keuangan yang dapat menunjang kegiatan usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM).

Target pasar utama bagi Bank Perekonomian Rakyat adalah Masyarakat Jawa Tengah dengan fokus utama BPR adalah memberikan layanan perbankan yang lebih terjangkau, dengan produk-produk yang lebih fleksibel dan sesuai dengan kebutuhan masyarakat setempat. Berikut adalah beberapa segmen pasar yang menjadi target BPR:

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM): UMKM merupakan salah satu segmen pasar terbesar bagi BPR. BPR memberikan pembiayaan yang mudah diakses oleh pelaku usaha mikro dan kecil, yang sering kali kesulitan mendapatkan pinjaman dari bank komersial besar.

5. Jumlah, Jenis, dan Lokasi Kantor

Daftar Jaringan Kantor

1.	Nama Kantor	PT BPR ARTO MORO
	Alamat	JL ELANG RAYA NO.99 SEMARANG
	Desa/Kecamatan	Mangunharjo
	Kabupaten/Kota	0991
	Kode Pos	50272
	Nama Pimpinan	DARMAWAN, S.SOS, MM
	Nomor Telepon	02476606993
	Jumlah Kantor Kas	3

PT. BPR Arto Moro memiliki 1 Kantor Pusat yang berkedudukan di jalan Gajah Raya No. 155 Semarang, dan telah beroperasi sejak tanggal 5 Mei 2007 dengan mendapat persetujuan BI dengan surat No : 10/24/KEP.GBI/Dpg/2008 tertanggal 2 April 2008. Sejak tanggal 11 Juli 2022, kantor Pusat PT. BPR Arto Moro pindah ke Jalan Elang Raya No. 99, Kelurahan Mangunharjo, Kecamatan Tembalang, Kodia Semarang, sesuai dengan Akta Notaris No. 236 Tanggal 29 Agustus 2022 yang dibuat oleh Notaris Daror Mujahidi, SH., M.Kn., berkedudukan di Kabupaten Kendal. Sampai dengan 31 Desember 2024 PT. BPR Arto Moro memiliki 3 kantor kas yang berkedudukan :

- Kantor Kas Kalipancur, berkedudukan di Jl. Untung Suropati No. 18 Kav. 5, Kalipancur Manyaran, Semarang. Kantor Kas tersebut merupakan relokasi dari Kantor Kas yang sebelumnya berkedudukan di Jl. Dr. Suratmo No. 306 Kelurahan Manyaran Kecamatan Semarang Barat.
- Kantor Kas Tembalang, berkedudukan di Jl. Kol. H. Imam Suprpto No. 1, Bulusan, Tembalang, Kota Semarang, Telp : 024-76482553.
- Kantor Kas Gajah, berkedudukan di Jl. Gajah Raya No. 155, Gayamsari, Kota Semarang.



6. Kerja Sama BPR dengan Bank atau Lembaga Lain

Kerja Sama BPR/BPRS dengan Bank atau Lembaga Lain

1.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	PT. PINTECH ROYAL MANDIRI
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	2. Lembaga Lain
	Tanggal Kerja Sama	23 Februari 2024
	Jenis Kerja Sama	Jasa Teknologi Informasi Perbankan
	Uraian Kerja Sama	Kerjasama penggunaan core banking sistem, penambahan modul digital nasabah, ATM Cardless

Bank dalam menjalankan operasionalnya bekerjasama dengan Bank Umum, Bank BPR maupun lembaga- lembaga lain sebagai penunjang operasional bpr arto moro. Adapaun bentuk kersama dengan Bank Umum dan Bank BPR adalah dalam rangka pembukaan rekening giro, tabungan dan deposito serta Linkage program. sedangkan kerjasama dengan lembaga lain dalam rangka menyelaraskan pengembangan bank yang lebih profesional dalam melayani dan mengembangkan peningkatan kesejahteraan masyarakat.

VI. Pengembangan Sumber Daya Manusia

1. Komposisi Sumber Daya Manusia

Statistik Komposisi Karyawan Per Kantor

Jumlah Pegawai Pemasaran	70 orang
Jumlah Pegawai Pelayanan	20 orang
Jumlah Pegawai Lainnya	180 orang
Jumlah Pegawai Tetap	142 orang
Jumlah Pegawai Tidak Tetap	128 orang
Jumlah Pegawai Pendidikan S3	1 orang
Jumlah Pegawai Pendidikan S2	7 orang
Jumlah Pegawai Pendidikan S1/D4	150 orang



Jumlah Pegawai Pendidikan D3	17 orang
Jumlah Pegawai Pendidikan SMA	89 orang
Jumlah Pegawai Pendidikan Lainnya	4 orang
Jumlah Pegawai Laki-laki	183 orang
Jumlah Pegawai Perempuan	87 orang
Jumlah Pegawai Usia <=25	51 orang
Jumlah Pegawai Usia >25-35	119 orang
Jumlah Pegawai Usia >35-45	56 orang
Jumlah Pegawai Usia >45-55	35 orang
Jumlah Pegawai Usia >55	9 orang

2. Pengembangan Sumber Daya Manusia

Kegiatan Pengembangan Sumber Daya Manusia di BPR/BPRS

1.	Nama Kegiatan Pengembangan	Pelatihan
	Tanggal Pelaksanaan	30 Januari 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Pelatihan Aplikasi Digital Sistem Perhitungan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (SIP-CKPN) Untuk Menghitung CKPN BPR pada tanggal 30 Januari 2024 yang diselenggarakan oleh Perbarindo di Hotel Grasia Semarang
2.	Nama Kegiatan Pengembangan	Pelatihan
	Tanggal Pelaksanaan	25 Januari 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif



	Uraian Kegiatan	Pelatihan Teknik Perhitungan SPT Tahunan 2023, SPT PPH Badan, Koreksi Fiskal Serta Memahami PP No. 58 Th. 2023, Update Ketentuan UU Harmonisasi Peraturan Perpajakan Terbaru pada tanggal 25 Januari 2024 yang diselenggarakan oleh Lembaga Pendidik & Pengkaji Pajak di Hotel Amaris Semarang.
3.	Nama Kegiatan Pengembangan	Workshop
	Tanggal Pelaksanaan	25 Januari 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Workshop Peraturan Menteri Keuangan No. 168/2023 Tentang Petunjuk Pelaksanaan Atas Pemotongan Pajak Penghasilan Sehubungan Dengan Pekerjaan, Jasa atau Kegiatan Pribadi pada tanggal 25 Januari 2024 yang diselenggarakan oleh Perbarindo di Hotel Grasia Semarang.
4.	Nama Kegiatan Pengembangan	Pelatihan
	Tanggal Pelaksanaan	19 Juni 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Pelatihan SIPEKAP (Sistem Informasi Penunjukan & Evaluasi Kantor Akuntan Publik pada tanggal 19 Juni 2024 yang diselenggarakan oleh Perbarindo di Hotel Grasia Semarang.
5.	Nama Kegiatan Pengembangan	Pelatihan Serifikasi
	Tanggal Pelaksanaan	24 Juni 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif



	Uraian Kegiatan	Sertifikasi Direktur 2 pada tanggal 24 - 28 Juni 2024 yang diselenggarakan oleh PERBRINDO di Hotel MG Setos Semarang.
6.	Nama Kegiatan Pengembangan	Workshop
	Tanggal Pelaksanaan	11 Juli 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Workshop Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) pada tanggal 11 Juli 202 yang diselenggarakan oleh OJK di Hotel Patra Jasa Semarang
7.	Nama Kegiatan Pengembangan	Pelatihan Sertifikasi
	Tanggal Pelaksanaan	17 Juli 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Sertifikasi Komisaris pada tanggal 17 - 31 Juli 2024 yang diselenggarakan oleh Perbarindo di Rooms Inc Hotel Semarang.
8.	Nama Kegiatan Pengembangan	Pelatihan
	Tanggal Pelaksanaan	25 Juli 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Penguatan Kualitas Manajemen Risiko & Tata Kelola BPR pada tanggal 25 Juli 2024 yang diselenggarakan oleh Perbarindo di Hotel Grasia Semarang.
9.	Nama Kegiatan Pengembangan	Pelatihan
	Tanggal Pelaksanaan	17 Agustus 2024
	Jumlah Peserta	2 orang



	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Pelatihan POJK No. 1/2024 Ttg Kualitas Aset & Penyesuaian Perjanjian Terkait POJK No. 22/2023 Ttg Perlindungan Konsumen pada tanggal 7 Agustus 2024 yang diselenggarakan oleh Perbarindo di Hotel Grasia Semarang.
10.	Nama Kegiatan Pengembangan	Pelatihan
	Tanggal Pelaksanaan	17 Oktober 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Pelatihan Pencegahan dan Penanganan Dugaan Tindak Pidana Perbankan Dan Kaitannya Dengan TPPU Tahun 2024 yang diselenggarakan oleh OJK di Hotel Gumaya Semarang.
11.	Nama Kegiatan Pengembangan	Pelatihan
	Tanggal Pelaksanaan	03 Oktober 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Pelatihan Aplikasi Digital SI- INSAF (Sistem Informasi Strategi Anti Fraud) Untuk Meningkatkan Pengendalian Risiko Fraud Pada BPR- BPRS Sesuai POJK No. 12 Tahun 2024 pada tanggal 3 Oktober 2024 yang diselenggarakan oleh Perbarindo di Hotel Front One HK Simpang 5 Semarang.
12.	Nama Kegiatan Pengembangan	Sosialisasi
	Tanggal Pelaksanaan	14 November 2024
	Jumlah Peserta	21 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris



	Uraian Kegiatan	Sosialisasi Program Premi Penjamin LPS pada tanggal 14 November 2024 yang diselenggarakan oleh PERBARINDO di Hotel Tentrem Semarang.
13.	Nama Kegiatan Pengembangan	Pelatihan
	Tanggal Pelaksanaan	24 November 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Surveillance Iso 27001 pada tanggal 20 November 2024 yang diselenggarakan oleh Perbarindo di Hotel Grand Keisha.
14.	Nama Kegiatan Pengembangan	Sertifikasi
	Tanggal Pelaksanaan	27 November 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Sertifikasi Direktur Tingkat 2 pada tanggal 27-28 November dan 2 Desember 2024 yang diselenggarakan oleh Perbarindo di Hotel The Tavia Haritage Jakarta.



VII. Laporan Keuangan Tahunan

1. Laporan Posisi Keuangan

Laporan Posisi Keuangan

Dalam Ribuan Rupiah

Keterangan	Posisi 2024	Posisi 2023
Kas dalam Rupiah	2.295.252	2.014.202
Kas dalam Valuta Asing	0	0
Surat Berharga	0	0
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Surat Berharga	0	0
Penempatan pada Bank Lain	323.680.198	281.923.470
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Penempatan pada Bank Lain	1.405.877	1.008.100
Kredit yang Diberikan (Baki Debet)	1.002.167.395	805.321.964
Provisi yang belum diamortisasi	1.329.485	2.042.248
Biaya Transaksi Belum diamortisasi	0	0
Pendapatan Bunga yang Ditangguhkan dalam rangka restrukturisasi	296.834	3.921.964
Cadangan Kerugian Restrukturisasi	0	3.780
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Kredit yang Diberikan	9.178.004	0
Penyertaan Modal	0	0
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Penyertaan Modal	0	0
Agunan yang diambil alih	3.149.133	1.598.133
Properti Terbengkalai	0	0
Aset Tetap dan Inventaris	84.510.257	82.526.289
Akumulasi Penyusutan dan Penurunan Nilai Aset Tetap dan Inventaris	14.256.270	9.123.753
Aset Tidak Berwujud	142.692	137.500
Akumulasi Amortisasi dan Penurunan Nilai Aset Tidak Berwujud	135.132	133.125
Aset Antarkantor	0	0
Aset Keuangan Lainnya	0	0
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan Lainnya	0	0
Aset Lainnya	19.519.334	12.479.493



TOTAL ASET	1.408.862.660	1.161.431.012
Liabilitas Segera	3.604.969	3.955.891
Tabungan	28.695.201	27.259.476
Biaya Transaksi Tabungan Belum Diamortisasi	0	0
Deposito	584.012.549	433.320.303
Biaya Transaksi Deposito Belum Diamortisasi	0	0
Simpanan dari Bank Lain	59.569.027	53.550.000
Biaya Transaksi Belum Diamortisasi	0	0
Pinjaman yang Diterima	651.729.070	572.967.553
Biaya Transaksi Belum Diamortisasi	3.470.816	3.227.608
Diskonto Belum Diamortisasi	0	0
Dana Setoran Modal-Kewajiban	0	0
Liabilitas Antarkantor	0	0
Liabilitas Lainnya	9.327.224	7.533.318
TOTAL LIABILITAS	1.333.467.224	1.095.358.933
Modal Dasar	15.000.000	15.000.000
Modal yang Belum Disetor -/-	7.870.000	7.870.000
Tambahan Modal Disetor	0	0
Agio	0	0
Modal Sumbangan	0	0
Dana Setoran Modal - Ekuitas	0	0
Tambahan Modal Disetor Lainnya	0	0
Keuntungan (Kerugian) dari Perubahan Nilai Aset Keuangan dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	0	0
Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	20.231.305	20.231.305
Ekuitas Lainnya	0	0
Pajak Penghasilan terkait dengan Ekuitas Lain	0	0
Cadangan	0	0
Umum	1.700.000	1.700.000
Tujuan	0	0
Laba (Rugi)	0	0
Laba (Rugi) Tahun-Tahun Lalu	22.960.774	17.812.564
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	23.373.357	19.198.210
TOTAL EKUITAS	75.395.436	66.072.079



2. Laporan Laba Rugi

Laporan Laba Rugi

Dalam Ribuan Rupiah

Keterangan	Posisi 2024	Posisi 2023
Pendapatan Operasional	179.739.620	151.727.165
1. Pendapatan Bunga		
a. Bunga Kontraktual		
Surat Berharga	0	0
Giro	972.039	527.768
Tabungan	922.510	960.654
Deposito	5.476.353	5.632.162
Sertifikat Deposito	0	0
KYD Kepada Bank Lain	0	0
KYD Kepada Pihak Ketiga bukan Bank	150.605.090	116.242.586
b. Provisi Kredit		
Kredit Kepada Bank Lain	0	0
Kredit Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	2.750.751	2.623.975
c. Biaya Transaksi -/-		
Surat Berharga	0	0
KYD Kepada Bank Lain	0	0
KYD Kepada Pihak Ketiga bukan Bank	0	0
d. Koreksi Atas Pendapatan Bunga -/-		
2. Pendapatan Lainnya		
a. Pendapatan Jasa Transaksi	228	730
b. Keuntungan Penjualan Valuta Asing	0	0
c. Keuntungan Penjualan Surat Berharga	0	0
d. Penerimaan Kredit yang Dihapusbuku	0	3.800
e. Pemulihan CKPN	11.617.968	15.565.894
f. Dividen	0	0
g. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0	0
h. Keuntungan penjualan AYDA	0	0
i. Pendapatan Ganti Rugi Asuransi	0	0
j. Pemulihan penurunan nilai AYDA	0	0



k. Lainnya	7.394.681	10.169.595
Beban Operasional	146.117.828	124.853.070
1. Beban Bunga		
a. Beban Bunga Kontraktual		
Tabungan	821.433	633.572
Deposito	33.895.182	26.228.017
Simpanan dari Bank Lain	2.956.745	3.302.094
Pinjaman yang Diterima Dari Bank Indonesia	0	0
Pinjaman yang Diterima Dari Bank Lain	48.387.502	35.259.835
Pinjaman yang Diterima Dari Pihak Ketiga Bukan Bank	0	0
Pinjaman yang Diterima Berupa Pinjaman Subordinasi	0	0
Beban Bunga Lainnya	1.133.915	983.991
b. Biaya Transaksi		
Kepada Bank Lain	1.261.832	774.593
Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	1.649.779	589.995
2. Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit	0	0
3. Beban Kerugian Penurunan Nilai		
a. Surat Berharga	0	0
b. Penempatan pada Bank Lain	1.024.760	838.269
c. KYD Kepada Bank Lain	0	0
d. KYD Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	12.769.050	19.734.382
e. Penyertaan Modal	0	0
f. Aset Keuangan Lainnya	0	0
4. Beban Pemasaran	1.746.202	1.329.826
5. Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0
6. Beban Administrasi dan Umum		
a. Beban Tenaga Kerja		
Gaji dan Upah	17.995.930	13.711.103
Honorarium	409.979	311.763
Lainnya	4.337.189	4.540.550
b. Beban Pendidikan dan Pelatihan	277.228	658.458
c. Beban Sewa		
Gedung Kantor	153.750	115.000
Lainnya	474.148	191.844



d. Beban Penyusutan/Penghapusan atas Aset Tetap dan Inventaris	5.134.517	4.097.721
e. Beban Amortisasi Aset Tidak Berwujud	2.007	625
f. Beban Premi Asuransi	136.159	382.793
g. Beban Pemeliharaan dan Perbaikan	1.474.622	1.172.000
h. Beban Barang dan Jasa	4.904.635	4.626.922
i. Beban Penyelenggaraan Teknologi Informasi	0	0
j. Kerugian terkait risiko operasional		
Kecurangan internal	0	0
Kejahatan eksternal	0	0
k. Pajak-pajak	166.630	1.511.386
7. Beban lainnya		
a. Kerugian Penjualan Valuta Asing	0	0
b. Kerugian Penjualan Surat Berharga	0	0
c. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0	0
d. Kerugian penjualan AYDA	0	0
e. Kerugian penurunan nilai AYDA	0	0
f. Lainnya	5.003.633	3.858.331
Laba (Rugi) Operasional	33.621.792	26.874.095
Pendapatan Non Operasional	113.251	58.477
1. Keuntungan Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	0	592
2. Pemulihan Penurunan Nilai Aset Tetap dan Inventaris	0	0
3. Pemulihan Penurunan Nilai Lainnya	0	0
4. Bunga Antar Kantor	0	0
5. Selisih Kurs	0	0
6. Lainnya	113.251	57.885
Beban Non Operasional	2.770.597	1.769.329
1. Kerugian Penjualan/Kehilangan Aset Tetap dan Inventaris	0	0
2. Kerugian Penurunan Nilai Aset Tetap dan Inventaris	0	0
3. Kerugian Penurunan Nilai Lainnya	0	0
4. Bunga Antar Kantor	0	0
5. Selisih Kurs	0	0
6. Lainnya	2.770.597	1.769.329
Laba (Rugi) Non Operasional	-2.657.346	-1.710.852



Lab a (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak	30.964.447	25.163.243
Taksiran Pajak Penghasilan	7.591.090	5.965.033
Pendapatan Pajak Tangguhan	0	0
Beban Pajak Tangguhan	0	0
Jumlah Lab a (Rugi) Tahun Berjalan	23.373.357	19.198.210
Penghasilan Komprehensif Lain		
1. Tidak Akan Direklasifikasi ke Lab a Rugi		
a. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	0
b. Lainnya	0	0
c. Pajak Penghasilan terkait	0	0
2. Akan Direklasifikasikan ke Lab a Rugi		
a. Keuntungan (Kerugian) dan Perubahan Nilai Aset Keuangan Dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	0	0
b. Lainnya	0	0
c. Pajak Penghasilan terkait	0	0
Penghasilan Komprehensif Lain Setelah Pajak	0	0
Total Lab a (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan	23.373.357	19.198.210

3. Laporan Komitmen dan Kontijensi

Laporan Rekening Administratif

Dalam Ribuan Rupiah

Keterangan	Posisi 2024	Posisi 2023
Tagihan Komitmen		
Fasilitas Pinjaman yang Diterima yang Belum Ditarik	0	22.500.000
Tagihan Komitmen Lainnya	0	0
Kewajiban Komitmen		
Fasilitas Kredit kepada Nasabah yang Belum Ditarik	17.700.800	9.164.008
Penerusan Kredit (Channeling)	0	0
Kewajiban Komitmen Lainnya	0	0
Tagihan Kontinjensi		
a. Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian		
1) Bunga Kredit yang Diberikan	6.308.787	7.519.640
2) Bunga Penempatan pada Bank Lain	0	0
3) Surat Berharga	0	0
4) Lainnya	0	0



b. Aset Produktif yang dihapusbuku		
1) Kredit yang Diberikan	8.322.682	7.430.773
2) Penempatan pada Bank Lain	0	0
3) Pendapatan Bunga Atas Kredit yang dihapusbuku	13.361.018	10.572.759
4) Pendapatan Bunga Atas Penempatan Dana pada Bank Lain yang dihapusbuku	0	0
c. Agunan dalam Proses Penyelesaian Kredit	0	0
d. Tagihan Kontinjensi Lainnya	0	0
Kewajiban Kontinjensi	0	0
Rekening Administratif Lainnya	0	0

4. Laporan Perubahan Ekuitas

Laporan Perubahan Ekuitas

Dalam jutaan Rupiah

Keterangan	Modal Disetor	Laba/Rugi yang Belum Direalisasi	Surplus Revaluasi Aset Tetap	Cadangan Umum	Saldo Laba Belum Ditentukan Penggunaannya	Jumlah
Saldo per 31 Des Tahun 2022	7.130	11.781	7.739	1.700	14.920	43.271
Dividen	0	0	0	0	0	0
Pembentukan Cadangan	0	0	0	0	0	0
DSM Ekuitas	0	0	0	0	0	0
Laba/Rugi yang Belum Direalisasi	0	17.813	0	0	0	17.813
Revaluasi Aset 2024etap	0	0	12.492	0	0	12.492
Laba/Rugi Periode Berjalan	0	0	0	0	19.198	19.198
Pos Penambah/Pengurang Lainnya	0	0	0	0	0	0
Saldo per 31 Des Tahun 2023	7.130	29.594	20.231	1.700	34.118	92.774
Dividen	0	0	0	0	0	0
Pembentukan Cadangan	0	0	0	0	0	0
DSM Ekuitas	0	0	0	0	0	0
Laba/Rugi yang Belum Direalisasi	0	22.961	0	0	0	22.961
Revaluasi Aset 2024etap	0	0	0	0	0	0
Laba/Rugi Periode Berjalan	0	0	0	0	23.850	23.850



Pos Penambah/Pengurang Lainnya	0	0	0	0	0	0
Saldo Akhir (per 31 Des)	7.130	52.555	20.231	1.700	57.968	139.585

5. Laporan Arus Kas

Laporan Arus Kas

Dalam Ribuan Rupiah

Keterangan	Saldo 2024	Saldo 2023
Penerimaan pendapatan bunga	157.975.992	123.363.170
Penerimaan pendapatan provisi dan jasa transaksi	2.750.751	2.623.975
Penerimaan beban klaim asuransi	0	0
Penerimaan atas aset keuangan yang telah dihapusbukukan	0	0
Pendapatan operasional lainnya	0	0
Pembayaran beban bunga	0	0
Beban gaji dan tunjangan	0	0
Beban umum dan administrasi	0	0
Beban operasional lainnya	5.003.633	3.858.331
Pendapatan non operasional lainnya	113.251	57.885
Beban non operasional lainnya	0	0
Pembayaran pajak penghasilan	7.114.207	0
Penyesuaian lainnya atas pendapatan dan beban	0	0
Penempatan pada bank lain	323.680.198	281.923.470
Kredit yang diberikan	1.000.541.077	799.353.972
Agunan yang diambil alih	3.149.133	1.598.133
Aset lain-lain	20.124.334	12.479.493
Penyesuaian lainnya atas aset operasional	0	0
Liabilitas segera	3.604.969	3.955.891
Tabungan	28.695.201	27.259.476
Deposito	584.012.549	433.320.303
Simpanan dari bank lain	59.569.027	53.550.000
Pinjaman yang diterima	648.258.254	569.739.945
Liabilitas imbalan kerja	0	0
Liabilitas lain-lain	38.046	33.856
Penyesuaian lainnya atas liabilitas operasional	0	0
Arus Kas neto dari aktivitas operasi	2.844.630.622	2.313.117.901



Pembelian/penjualan aset tetap dan inventaris	84.510.257	82.526.289
Pembelian/penjualan aset tidak berwujud	0	0
Pembelian/penjualan Surat Berharga	0	0
Pembelian/penjualan Penyertaan Modal	0	0
Penyesuaian lainnya	0	0
Arus Kas neto dari aktivitas Investasi	84.510.257	82.526.289
Penerimaan/pembayaran pinjaman yang diterima sebagai modal pelengkap	0	0
Penerimaan/pembayaran pinjaman yang diterima sebagai modal inti tambahan	0	0
Pembayaran dividen	0	0
Penyesuaian lainnya	0	0
Arus Kas neto dari aktivitas Pendanaan	0	0
Peningkatan (Penurunan) Arus Kas	2.929.140.878	2.395.644.190
Kas dan setara Kas awal periode	0	0
Kas dan setara Kas akhir periode	2.929.140.878	2.395.644.190

VIII. Laporan dan Opini Akuntan Publik

Ringkasan Opini Akuntan Publik

laporan keuangan Bank Perekonomian Rakyat Arto Moro untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2024 telah disajikan secara wajar dalam semua hal yang material, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia



BANK ARTO MORO

PT. Bank Perekonomian Rakyat Arto Moro

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN**
Pada tanggal 31 Desember 2024
Serta Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2023

**PT BPR ARTOMORO
KOTA SEMARANG**

Kami yang bertanda tangan dibawah ini :

1. Nama : **Darmawan, S.Sos., MM**
Alamat kantor : Jalan Elang Raya Nomor 99 RT.003 RW.003,
Kecamatan Tembalang Kota Semarang
Alamat domisili / sesuai KTP : Jl. Pasir Mas Utara B-122 Panggung Lor Semarang Utara
Jabatan : Direktur Utama
2. Nama : **Ruspito Nugroho, A.Md**
Alamat kantor : Jalan Elang Raya Nomor 99 RT.003 RW.003, Kecamatan
Tembalang Kota Semarang
Alamat domisili / sesuai KTP : Jl. Tawang Sari No.6/34 Tanjung Mas Semarang Utara
Jabatan : Direktur

Untuk dan atas nama PT BPR ARTO MORO, Kota Semarang menyatakan bahwa :

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT BPR ARTO MORO Kota Semarang
2. Laporan keuangan PT BPR ARTO MORO, Kota Semarang tanggal 31 Desember 2024 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut telah disusun dan disajikan berdasarkan dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP);
 - a. Semua informasi dalam laporan keuangan PT BPR ARTO MORO, Kota Semarang telah dimuat secara lengkap dan benar;
 - b. Laporan keuangan Perusahaan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
 - c. Semua dokumen transaksi, catatan keuangan dan pembukuan serta dokumen pendukung telah lengkap disusun dan disimpan oleh PT BPR ARTO MORO, Kota Semarang sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku;
3. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal, pencegahan dan penanggulangan kecurangan, serta kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang relevan bagi PT BPR ARTO MORO, Kota Semarang.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Semarang, 10 Februari 2025



Darmawan, S.Sos., M.M
Direktur Utama




Ruspito Nugroho, A.Md
Direktur



BANK ARTO MORO
PT. Bank Perekonomian Rakyat Arto Moro

**Lembar Pernyataan
Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris
tentang Tanggung Jawab Atas Laporan Tahunan Tahun 2024
PT BPR Arto Moro**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa semua informasi dalam Laporan Tahunan PT BPR Arto Moro tahun 2024 telah ditinjau dan dimuat secara lengkap dan bertanggung jawab penuh atas kebenaran isi Laporan Tahunan perusahaan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Semarang, 05 Mei 2025

PT BPR Arto Moro

Darmawan, S. Sos, MM
Direktur Utama

Ruspito Nugroho, A. Md
Direktur

Riska Irmananingtyas
Direktur Kepatuhan

Prof. DR H Subyakto, SH, MH, MM
Komisaris Utama



Slamet Arisno, SH
Komisaris



Nomor : 00029/2.1137/AU.2/07/1326-1/1/III/2025

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Kepada Yth :

Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi

PT BPR ARTO MORO

Kota Semarang, Jawa Tengah

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT BPR ARTO MORO yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2024, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Entitas tanggal 31 Desember 2024, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) di Indonesia.

Basis Opini

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

Hal Lain

Laporan keuangan PT BPR ARTO MORO untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 diaudit oleh auditor independen lain yang menyatakan opini wajar, dalam semua hal yang material, atas laporan keuangan tersebut dengan Nomor : 00099/2.0920/AU.2/07/0611-1/1/IV/2024 tanggal 24 April 2024.

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

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan SAK-ETAP, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

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

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

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami.



Nomor : 00029/2.1137/AU.2/07/1326-1/1/II/2025

(Lanjutan)

Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

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

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

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

KAP SARASTANTO & REKAN

Sarastanto A.H.P., SE., MM., Ak., CA., CPA., ASEAN CPA

Managing Partner

NRAP : AP.1326

Izin Usaha : KEP-951/KM.1/2017

Semarang, 10 Februari 2025

