

LAPORAN TAHUNAN

TAHUN 2024

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BANK SAMARINDA (PERSERODA)
JI. PAHLAWAN-RUKO PUSAT NIAGA PERMATA KALTIM NO. 01
KOTA SAMARINDA
PROVINSI KALIMANTAN TIMUR

LAPORAN TAHUNAN TAHUN 2024 Daftar Isi

	Hal
BAB I	Penjelasan Umum 3
BAB II	Dewan Komisaris
I.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Serta Wewenang Komisaris 6
II.	Rekomendasi Dewan Komisaris kepada Direksi 8
III.	Kepemilikan Saham Dewan Komisaris pada PT BPR Bank Samarinda (Perseroda) atau Perusahaan Lain 9
IV.	Hubungan Keuangan Dewan Komisaris pada PT BPR Bank Samarinda (Perseroda). 9
V.	Hubungan Keluarga Dewan Komisaris pada PT BPR Bank Samarinda (Perseroda) .. 9
VI.	Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris pada PT BPR Bank Samarinda (Perseroda) 9
VII.	Kehadiran Dewan Pengawas PT BPR Bank Samarinda (Perseroda) dalam Rapat 10
BAB III	Direksi
I.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Serta Wewenang Direksi 11
II.	Tindak Lanjut Atas Rekomendasi Dewan Komisaris 14
III.	Kepemilikan Saham Direksi pada PT BPR Bank Samarinda (Perseroda) atau Perusahaan Lain 15
IV.	Hubungan Keuangan Direksi pada PT BPR Bank Samarinda (Perseroda) 15
V.	Hubungan Keluarga Direksi pada PT BPR Bank Samarinda (Perseroda) 15
BAB IV	Komite-Komite 15
BAB V	Paket/Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain
I.	Remunerasi 15
II.	Fasilitas Lain yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS 16
BAB VI	Rasio Gaji 16
BAB VII	Penyimpangan Internal/Fraud 17
BAB VIII	Permasalahan Hukum yang Dihadapi 17
BAB IX	Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan 17
BAB X	Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Politik 18
BAB XI	Selft Assesment 16
BAB XII	Penilaian Pelaksanaan Tata Kelola Periode Desember 2024 19
	Kesimpulan Umum Hasil Penilaian Pelaksanaan Tata Kelola 48
	Lembar Persetujuan Laporan Tranparansi Pelaksanaan Tata Kelola 53

I. RIWAYAT PENDIRIAN BPR

LTBPRK-A0301-R-A-20241231-602067-01

A. DATA UMUM

1. Nama : PT. Bank Perekonomian Rakyat Bank Samarinda (Perseroda)
2. Nomor Akta Pendirian : AHU-0062638.AH.01.01 Tahun 2023
3. Tanggal Akta Pendirian : 24 Agustus 2023
4. Nomor Perubahan Anggaran : AHU-0060548.AH.01.02 Tahun 2024
5. Tanggal Perubahan Anggaran Dasar Terakhir : 21 September 2024
6. Nomor pengesahan dari instansi yang berwenang : Keputusan Kepala Otoritas Jasa Keuangan Provinsi Kalimantan Timur Nomor KEP-22/KO.0903/2023
7. Tanggal pengesahan dari instansi yang berwenang : 08 September 2023
8. Tanggal mulai beroperasi : 24 Agustus 2005
9. Bidang usaha sesuai anggaran dasar : Lembaga Jasa Keuangan-Perbankan
10. Tempat kedudukan : Jl. Pahlawan (Ruko Pusat Niaga Permata Kaltim) No. 01 Samarinda
11. Opini Akuntan Publik : Wajar Tanpa Pengecualian
12. Nama Akuntan Publik : RR. Vera uliyanti, S.E., Ak., CA., CPA., AseanCPA., CRBC., CFI.
13. Keterangan : -

B. DAFTAR NAMA PEMEGANG SAHAM

Nama Pemegang Saham	NPWP	Jumlah	Persentase
Pemerintah Kota Samarinda		25.000.000.000	100%

C. DAFTAR KELOMPOK USAHA BPR

No	Nama Kelompok Usaha
1.	PT. Bank Perekonomian Rakyat Bank Samarinda (Perseroda)

II. PENJELASAN NON PEFORMING LOAN (NPL)

LTBPRK-A0304-R-A-20241231-602067-01

1. Penyebab Utama

Penyebab Utama NPL adalah kredit periode Nasabah Periode Juli 2012 s/d 14 September 2022. NPL Gross sebenarnya periode September adalah 49.43%, dimana hampir separuh merupakan kredit bermasalah dari total baki debit Rp 26.768.176.208,-. Rincian NPL (Net Performing Loan) atau kredit bermasalah dikarenakan Fraud Intern BPR, Notaris Meninggal dan Oknum dari Notaris sendiri serta tidak menjalankan tata kelola yang baik serta 9 nasabah yang pasti akan menjadi beban kerugian bagi BPR sebesar Rp 1.682.207.624,- karena merupakan kredit yang tidak dapat diselesaikan sehingga perlu dilakukan Somasi dan dilanjutkan dengan gugatan perdata beserta dengan 25 debitur yang dilaporkan ke Tipikor Polresta Samarinda sebesar Rp 4.357.220.049,-. Sehingga total kerugian yang dialami BPR s/d Juli 2024 adalah Rp 6.039.627.673,- sebanyak 34 debitur.

2. Langkah Penyelesaian

Penurunan NPL agar sesuai dengan ketentuan telah dilaksanakan oleh Direksi dan Komisaris baru, mulai bulan Oktober 2022 sampai dengan 31 Juli 2024:

Untuk data kolektibilitas periode 30 September 2022 telah diselesaikan permasalahan kredit melalui cara:

1. Lelang Mandiri dan melalui Lelang KPKNL;
2. Restrukturisasi Kredit;
3. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA);
4. Hapus Buku (Bukan Hapus Tagih)

Dengan data Total Kredit Bermasalah diselesaikan adalah Rp 12.920.640.852,- per Juli 2024 sedangkan Desember 2024 sebesar Rp 13.671.558.888,-. Akan dilakukan somasi dan dilanjutkan gugatan perdata melalui Pihak Pemerintah Kota Samarinda dan/atau PT. BPR Bank Samarinda (perseroda) kepada nasabah, karyawan serta pengurus BPR sebelumnya untuk kredit yang tidak dapat diselesaikan sebagai bentuk serius penyelesaian kredit bermasalah.

III. PERKEMBANGAN USAHA YANG BERPENGARUH SECARA SIGNIFIKAN DAN PERUBAHAN PENTING LAIN

LTBPRK-A0305-R-A-20241231-602067-01

Perkembangan yang terjadi pada periode posisi laporan adalah sebagai berikut:

A. Perkembangan Usaha yang Berpengaruh Secara Signifikan

PT BPR Bank Samarinda (Perseroda) dalam 2 tahun berhasil menurunkan NPL Tahun 2024 menjadi 5,61% dibandingkan Nasional 10,97% dan Kaltim 7,48% (data OJK Des 2024) dari sebelumnya Tahun 2022 yang mencapai 49,43%. Dengan penurunan yang signifikan sebesar 43,82%.

Merupakan Pencapaian pendapatan terbesar selama BPR berdiri pada Tahun 2005 selama 19 tahun dengan total pendapatan 7.415.605.751,- milyar Tahun 2024 dengan selisih 106.023.002,- pada pendapatan terbesar BPR tahun 2015 sebesar 7.309.582.749,-.

No	Keterangan	Pencapaian (%)	Desember 2023		Pencapaian (%)	Desember 2024		Pencapaian (%)
			Target	Realisasi		Target	Realisasi	
1	Aset	109.89	54,893,852,565	53,561,851,967	97.57	53,227,694,512	53,436,259,226	100.39
2	Kredit yang Diberikan	93.05	27,907,751,736	27,127,598,243	97.20	27,783,964,081	23,146,613,133	83.31
3	Dana Pihak Ketiga							
	a. Tabungan	88.62	17,230,440,600	16,721,504,746	97.05	18,212,808,976	17,566,617,480	96.45
	b. Deposito	188.17	9,353,000,000	9,353,100,000	100.00	9,509,756,000	9,582,600,000	100.77
4	Laba/Rugi	57.21	-704,442,511	-1,731,082,477	245.74	-952,215,228	-1,161,035,457	121.93
5	NPL Netto		4.76%	9.92%		5.14%	5.61%	

No	Keterangan	Desember 2020	Desember 2021	Desember 2022	Desember 2023	Desember 2024
1	Pendapatan Operasional	5,527,315,005	4,570,740,912	4,429,784,575	5,294,735,959	7,285,150,713
2	Pendapatan Non Operasional	38,107,756	37,839,902	170,685,850	100,816,070	130,455,038
	Jumlah	5,565,422,761	4,608,580,814	4,600,470,425	5,395,552,029	7,415,605,751
	Year On Year		82.81	99.82	117.28	137.44

B. Perubahan Penting Lainnya

Tidak ada Perubahan Penting Lainnya

IV. STRATEGI DAN KEBIJAKAN MANAJEMEN

LTBPRK-A0400-R-A-20241231-602067-01

Strategi dan kebijakan manajemen yang digunakan dalam mengelola dan mengembangkan usaha BPR sebagai berikut:

Kebijakan dan strategis manajemen selama Tahun 2024, difokuskan untuk memperbaiki kualitas NPL dan meningkatkan penyaluran kredit, selain itu manajemen juga fokus pada peningkatan kondisi Rentabilitas BPR melalui penempatan dana pada aktiva produktif secara selektif, baik penempatan di Antar Bank Aktiva yang memiliki tingkat suku bunga kompetitif maupun penyaluran dana dalam bentuk kredit, serta mengoptimalkan sumber-sumber pendapatan dari kredit yang telah dihapus buku.

Guna meningkatkan kinerja BPR, pada tahun 2024 kebijakan dan strategi manajemen diarahkan untuk meningkatkan LDR sehingga dana Idle dapat terserap secara maksimal.

1. Kebijakan Manajemen

Beberapa kebijakan strategis yang dilakukan, antara lain :

- Pembuatan Pedoman Kebijakan Sumber Daya Manusia yang mengatur seluruh ketentuan Gaji, Lembur, Sanksi, PHK, dan lain-lain;
- Pembaruan Pedoman Kebijakan Kredit BPR agar dapat update dengan produk baru;
- Pembaruan SOP dan SK Direksi yang tidak sesuai dengan keadaan BPR;
- Pemenuhan kelengkapan pengurus;
- Perubahan Nama "Bank Perkreditan Rakyat" menjadi "Bank Perekonomian Rakyat" Berdasarkan Akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham luar Biasa PT BPR Bank Samarinda (Persero DA) Nomor 09 Tanggal 12 September 2024;
- Pengaturan penyesuaian ketentuan suku bunga kredit produk Baru Seperti KPR, Pembelian Tanah dan/atau Rumah, Proyek, dan lain-lain;
- Perubahan teknologi untuk kegiatan pick up service nasabah dengan memakai mobile collection bagi petugas funding officer dan kantor kas;
- Pelaksanaan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Teroris;
- Pembuatan SOP Anti Fraud.

2. Strategi Bisnis

Tahun 2024, strategi bisnis diarahkan untuk memperbaiki Rentabilitas dan Kualitas Aktiva Produktif, maka strategi yang dilakukan manajemen adalah :

- Mengoptimalkan pendapatan melalui penempatan dana pada aktiva produktif secara selektif, antara lain penempatan dana pada antar bank aktiva berupa deposito yang memiliki suku bunga kompetitif.
- Mengoptimalkan pendapatan melalui penyaluran dana dalam bentuk kredit UMKM dengan bunga yang kompetitif sebesar 6% berupa alokasi khusus bagi kredit dengan plafon di bawah Rp 50 juta sekitar 20% s/d 30% dari likuiditas yang tersedia. Hal ini guna meningkatkan daya saing BPR dengan Bank lain.
- Peningkatan penyaluran kredit melalui BPR lain dengan cara Kredit Sindikasi (Joint Venture)
- Dana yang dihimpun dari masyarakat difokuskan pada Tabungan yang memiliki cost "relative murah" melalui kegiatan cash pick up (jemput bola) bagi masyarakat sekitar kota Samarinda. Disatu sisi Manajemen melakukan penyesuaian terhadap fitur produk tabungan maupun deposito, antara lain penyesuaian suku bunga, pengenaan biaya transaksi pemindahbukuan, pengenaan biaya administrasi bulanan dan rekening dibawah saldo minimal untuk produk Tabungan.

- e. Perbaikan produk tabungan yang lebih kompetitif dan menarik dengan peluncuran fitur pada bukti setoran dengan tampilan yang baru dan petugas pick up service di lengkapi dengan mobile collection.
- f. Perbaikan produk pinjaman yang lebih kompetitif dan menarik dengan dengan skim kredit yang lebih bersaing.

V. BIDANG USAHA

LTBPRK-A0502-R-A-20241231-602067-01

Bidang usaha PT. Bank Perekonomian Rakyat Bank Samarinda (Perseroda) bergerak dibidang layanan perbankan khususnya Bank Perekonomian Rakyat, yaitu:

1. Menghimpun dana dalam bentuk tabungan dan deposito;
2. Menyalurkan dana dalam bentuk kredit;
3. Layanan lainnya yang sesuai dengan ketentuan OJK.

Berikut daftar kegiatan usaha yang dilaksanakan oleh PT. Bank Perekonomian Rakyat Bank Samarinda (Perseroda):

No	Kategori Usaha	Jenis Produk	Nama Produk	Uraian
1	Penghimpunan dana	Produk Dasar	Tabungan Simasta	Kepanjangan dari Simpanan Masyarakat Kota dengan persyaratan Setoran Awal Minimum 50.000, Biaya Admin Bulanan 10.000, Suku Bunga 2%, setoran min. berikutnya 20.000, Saldo Mengendap 50.000, Biaya Administrasi 10.000, Biaya Ganti Buku penuh 5.000 & Rusak 15.000, Batas Penarikan Tunai Pick Up Service 20.000.000.
2	Penghimpunan dana	Produk Dasar	Tabungan Wajib	Tabungan wajib bagi pemilik kredit atau pinjaman pada PT. BPR Bank Samarinda (Perseroda), dengan saldo awal sebesar 2% dari plafond kredit dengan Suku Bunga 0% pa. tanpa biaya admin bulanan
3	Penghimpunan dana	Produk Dasar	Tabungan Qurban	Tabungan khusus untuk membantu perencanaan ibadah Qurban. Merupakan tabungan yang didesain khusus untuk membantu perencanaan ibadah qurban dengan pilihan jangka waktu beragam dari 6 s/d 12 bulan, disesuaikan dengan kemampuan nasabah.
4	Penghimpunan dana	Produk Dasar	Tabungan Umroh	Produk tabungan khusus untuk membantu perencanaan ibadah Umroh. Merupakan tabungan yang didesain khusus untuk membantu perencanaan ibadah umroh dengan pilihan jangka waktu yang beragam dari 10 bulan s/d 53 bulan, disesuaikan dengan kemampuan nasabah

No	Kategori Usaha	Jenis Produk	Nama Produk	Uraian
5	Penghimpunan dana	Produk Dasar	TabunganKu	Produk TabunganKu ang dikhususkan bagi perorangan dengan persyaratan mudah dan ringan diterbitkan secara bersama-sama oleh bank-bank di Indonesia guna menumbuhkan budaya menabung serta meningkatkan kesejahteraan masyarakat an tidak dikenakan biaya administrasi bulanan. Cukup dengan Fotocopy KTP/SIM dan setoran awal Rp 50.000,- dengan suku bunga 4% pa. Fasilitas pickup service.
6	Penghimpunan dana	Produk Dasar	Tabungan SiPesut	Produk tabungan khusus bagi Pelajar Kota Samarinda (SD, SMP dan SMA Sederajat), untuk merencanakan berbagai kebutuhan dan biaya pendidikan serta dalam rangka mendukung upaya Pemerintah menumbuhkan budaya menabung di kalangan Pelajar
7	Penghimpunan dana	Produk Dasar	Deposito Berjangka	Simpanan berjangka dalam mata uang rupiah yang dikeluarkan oleh Bank Samarinda , dimana penarikannya hanya dapat dilakukan pada jangka waktu tertentu sesuai dengan yang telah diperjanjikan dan di jamin oleh Lembaga Penjamin Simpanan (LPS), Jenis mata uang rupiah, Minimum penempatan Rp. 1.000.000,-, Jangka waktu penempatan 1,3,6,12 bulan, Suku bunga lebih tinggi dibandingkan Bank umum, Pembukaan deposito bisa LANGSUNG di tempat/dikunjungi/jemput bola sehingga tidak perlu ke kantor pusat, Persyaratan pembukaan deposito CUKUP fotocopy KTP/SIM dan setoran minimum, Deposito tidak dikenakan pinalty, dan Deposito dapat dijadikan sebagai jaminan kredit di Bank Samarinda
8	Penyaluran Dana	Produk Dasar	Kredit Umum (Semua Kredit termasuk Kredit Investasi, Pinjaman Kelompok, Jaminan Deposito dan Tabungan)	Persyaratan Kredit Seperti : Formulir permohonan kredit, Foto Copy KTP Suami & Istri, Foto Copy KK, Foto Copy Buku Nikah/akte nikah, Pas Foto 3 x 4 Suami Istri 1 lembar, Rekening koran 3 bulan terakhir, Foto Copy pembayaran Air & Listrik terakhir, Foto Copy agunan/ Jaminan (SHM, SHGB, PPAT leges

No	Kategori Usaha	Jenis Produk	Nama Produk	Uraian
				kecamatan), Foto Copy IMB, Foto Copy NPWP, Foto Copy BPJS, Foto, Copy Bukti pelunasan/pembayaran PBB, Foto Copy STNK (untuk jaminan BPKB), Surat Keterangan Usaha, Melengkapi persyaratan sesuai permintaan Bank Samarinda
9	Penyaluran Dana	Produk Dasar	Kredit Pinjaman Koran (PRK)	Sama dengan Persyaratan Kredit Umum hanya pembayaran angsuran mendahulukan bunga dibayar perbulan dan diakhir jatuh tempo pokok sekaligus dibayarkan, dengan jangka waktu 12 bulan dan dapat diperpanjang sebanyak 3 kali.
10	Penyaluran Dana	Produk Dasar	Kredit Umroh/Haji, Qurban	Kredit Pembayaran secara bulanan dengan minimal pinjaman Rp. 10.000.000,- s.d Biaya Haji dan Umroh yang Berlaku maks 60 bulan, Suku Bunga Fix (tetap tidak berubah dan dihitung dari pokok pinjaman) Dengan Agunan benda Likuid, benda bergerak dan benda tidak bergerak
11	Penyaluran Dana	Produk Dasar	Kredit Proyek	Jangka waktu Per termin kegiatan atau pada saat jatuh tempo bulanan dengan plafon minimal Rp. 100.000.000,- s.d Maks $\leq$ BMPK maks 12 bulan, suku bunga Flat Fix (tetap tidak berubah dan dihitung dari pokok pinjaman) Jenis Agunan benda Likuid, benda bergerak dan benda tidak bergerak dengan nilai maksimal persetujuan 70% dari nilai Proyek.
12	Penyaluran Dana	Produk Dasar	Kredit KUR/UMKM	Persyaratan Kredit Seperti : Fotocopy KTP (Suami & Istri), Pas Photo 4 x 6 (Suami & Istri), Fotocopy KK, Fotocopy Surat Nikah/Keterangan Belum Menikah/ Kematian/Akte Cerai, Surat Keterangan Usaha Asli/NIB, Fotocopy Pembayaran Air & Listrik 3 Bulan terakhir, Jaminan BPKB/PPAT/SHM, Minimal Usaha sudah berjalan 6 bulan, Dokumen tambahan Bila diperlukan
13	Penyaluran Dana	Produk Dasar	Kredit Kepemilikan Rumah	Pembayaran Angsuran Secara bulanan dengan minimal plafon Rp 50.000.000,- s.d Maks $\leq$ BMPK. Dikhususkan rumah baru dari developer dll dengan jangka waktu Maksimal 120 Bulan, Suku Bunga Flat (Tetap tidak berubah dan dihitung dari pokok pinjaman), dengan jaminan Benda likuid, Benda Bergerak, dan Benda Tidak Bergerak

No	Kategori Usaha	Jenis Produk	Nama Produk	Uraian
14	Penyaluran Dana	Produk Dasar	Kredit Pembelian Rumah	Kredit pembayaran angsuran Secara bulanan dengan minimal plafon Rp 50.000.000,- s.d Maks ≤ BMPK. Dikhususkan Rumah dan/atau Tanah second dari pihak ketiga serta dapat bangun rumah jika hanya memiliki tanah saja, dengan jangka waktu Maksimal 60 Bulan, Suku Bunga Flat (Tetap tidak berubah dan dihitung dari pokok pinjaman), dengan jaminan berupa Benda likuid, Benda Bergerak, dan Benda Tidak Bergerak.
15	Penyaluran Dana	Produk Dasar	Kredit Tanpa Agunan (Profesi, ASN, Non ASN, Pegawai Swasta)	Persyaratan Kredit Seperti: Formulir permohonan kredit, Surat kuasa, potong gaji/TPP, Surat pernyataan rekomendasi, Surat pernyataan bendahara gaji/TPP, Pas Foto ukuran 4 x 6 Suami dan Istri 1 lembar, Foto Copy KTP Suami & Istri, Foto Copy KK, Foto Copy Buku Nikah, Foto Copy Kartu Pegawai, Foto Copy Taspen, Foto Copy SK Terakhir legalisir, Daftar gaji bulan terakhir yang dilegalisir, Perincian penghasilan dan potongan yang di tanda tangani bendahara, Jaminan BPKB/SPAT/SHM (jika pinjaman di atas 30 juta , maks 100 juta)
16	Layanan Lainnya	Kegiatan Laku Pandai	Agen Bankaltim	Sebagai Agen PPOB terutama PBB, Pajak restoran dan lain-lain
17	Layanan Lainnya	Kegiatan Laku Pandai	Agen BNI	Sebagai Agen PPOB

VI. TEKNOLOGI INFORMASI

LTBPRK-A0503-R-A-20241231-602067-01

Informasi mengenai penggunaan teknologi informasi pada periode posisi laporan adalah sebagai berikut:

A. Sistem Operasional

Perkembangan dan persaingan bisnis di Industri Perbankan sudah semakin maju dan ketat, salah satunya adalah penggunaan teknologi informasi yang canggih yang menjadi daya tarik bagi BPR untuk merebut maupun mempertahankan nasabahnya. Sebut saja teknologi online system, teknologi ATM, teknologi SMS banking dan masih banyak lagi teknologi yang dikembangkan oleh perbankan saat ini.

PT BPR Bank Samarinda (Perseroda) sebagai salah satu Bank mau tidak mau mengharuskan untuk selalu memperbaharui teknologi informasi agar dapat menyesuaikan dengan perkembangan, untuk itu pada akhir tahun 2010 telah dilakukan implementasi system teknologi informasi yang sesuai dengan tuntutan regulasi Bank Indonesia & Otoritas Jasa Keuangan yang mengakomodir Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntan Publik (SAK ETAP).

Teknologi Informasi yang digunakan adalah Assist-BPR.Net, yaitu sebuah paket program komputer untuk melakukan pengolahan data nasabah. Secara umum pengolahan data yang dilakukan program Assist-BPR.Net ini adalah:

- Transaksi Tabungan.
- Transaksi Deposito.
- Transaksi Kredit.
- Transaksi Akuntansi.

Pengolahan data di atas, bekerja secara terpadu (integrated) artinya pekerjaan yang dilakukan oleh satu bagian akan berpengaruh terhadap bagian lainnya. Misalnya terjadi transaksi tabungan, maka bagian yang akan terpengaruh adalah pembukuan. Proses yang demikian ini disebut dengan sistem terpadu (integrated system) di mana setiap bagian selalu berhubungan.

B. Sistem Keamanan

Server telah memiliki ruangan tersendiri di lantai 3 Kantor Pusat BPR dengan fasilitas AC, UPS, Stabilizer, Meja sesuai standar server. Back up data disaster recovery dilakukan oleh IT setiap hari dalam back up data harian PT. BPR Bank Samarinda (Perseroda) dan ruangan server kunci ruangan dipegang oleh IT dan mengisi logbook setiap memasuki ruangan.

C. Penyedia Jasa Teknologi Informasi

Untuk menunjang operasional pengolahan data di atas, program Assist-BPR.Net dilengkapi dengan fasilitas berikut:

1. Kelengkapan dan akurasi laporan

Laporan yang disediakan dalam Assist-BPR.Net terorganisasi sesuai dengan kebutuhan. Laporan yang ada mencakup laporan Tentang Tabungan, Deposito, Kredit, Otoritas Jasa Keuangan, dan lain-lain.

2. Pengaturan level pemakai dalam jaringan

Assist-BPR.Net menunjang pemakaian program secara bersamaan dalam jaringan dengan tingkat kewenangan yang berbeda (misalnya teller yang hanya dapat melakukan transaksi teller, divisi accounting yang dapat melihat laporan keuangan perusahaan, atau bagian kredit yang hanya dapat melakukan realisasi).

3. Fasilitas konversi laporan

Laporan yang dihasilkan oleh Assist-BPR.Net dapat diubah ke format MS-Excel dan pdf.

4. Kemudahan Pengoperasian

Tampilan program Assist-BPR.Net didesain agar mudah digunakan serta mudah dipahami.

5. Mobile Collection

Sejak Tahun 2020 BPR telah meningkatkan lagi pelayanan di Bidang IT & Development dengan menggunakan Aplikasi Assist Mobile Collection bagi petugas dana yang melakukan pick up service kepada nasabah yaitu nasabah menerima print out setoran tabungan yang berisikan jumlah informasi setoran dana yang dilakukan dilengkapi dengan data saldo rekening yang real time sehingga dapat meningkatkan kepercayaan nasabah untuk menempatkan dananya pada BPR.

VII. PERKEMBANGAN DAN TARGET PASAR

LTBPRK-A0504-R-A-20241231-602067-01

Informasi mengenai perkembangan usaha dan target pasar pada periode posisi laporan adalah sebagai berikut:

A. Perkembangan Usaha

Laba tergerus oleh pembentukan Biaya/Beban Cadangan Kerugian Kredit Bermasalah untuk nasabah periode juli 2012 sd 14 sept 2022 selain Restrukturisasi Covid maupun Koreksi OJK. Jika tidak tergerus oleh Kredit bermasalah sebelumnya laba BPR 31 Desember tahun 2024 adalah 1.703.137.608,-.

Laba Riil Per Tgl 31 Desember 2024		
Pendapatan Operasional	=	7,285,150,713
Pendapatan Non Operasional	=	130,455,038
Total Pendapatan		7,415,605,751.00
Biaya Operasional	=	5,576,879,717.00
Biaya Non Operasional	=	135,588,426.00
Total Biaya		5,712,468,143.00
Performa Bank Samarinda		1,703,137,608.00
Biaya Kerugian NPL	=	2,855,839,632
Biaya Kerugian Kredit Bermasalah	=	8,333,334
Laba (Rugi) Pada Laporan Keuangan		-1,161,035,358
KERUGIAN TANPA DITUTUP LABA BPR		-2,864,172,966.00

Perkembangan usaha ditingkatkan dengan Layanan pick-up service dana nasabah Layanan pengajuan dan pengaduan online, Update/Penyempurnaan CBS (Core Banking System).

B. Target Pasar

1. Kredit UMKM binaan dekranasda dan dinas koperasi
2. Kredit Kepada ASN/non ASN/P3K Kerjasama dengan Bankaltimara
3. Kredit Sindikasi
4. Kredit Kepada Kontraktor untuk Proyek Samarinda dalam pengadaan Pemerintah

VIII. KERJA SAMA BPR DENGAN BANK, LJK LAIN ATAU LEMBAGA LAIN

LTBPRK-A0506-R-A-20241231-602067-01

No	Referensi Lembaga	Nama Bank/ Lembaga Lain	Sandi Bank	NPWP	Jenis Kerja Sama	Tanggal Mulai Kerja Sama	Uraian
1	Lembaga Lain	Asuransi Simas Jiwa			Asuransi Jiwa	06/03/2024	Asuransi Produk Asuransi Jiwa (Term Life Flat) untuk Debitur BPR
2	Lembaga Lain	Dinas Kependudukan dan Catatan Sipil			Pemanfaatan Ideb	29/12/2023	Pemanfaatan data E KTP dan Informasi Kartu Keluarga untuk pengecekan ideb debitur BPR
3	Bank	Bank Kaltimtara	124		Pemanfaatan Semua Produk dan Layanan Perbankan	26/03/2024	Pemanfaatan produk dan layanan perbankan Milik Bankaltim secara Umum dimana ini merupakan kerjasama Induk yang akan diturunkan menjadi Perjanjian Kerjasama
4	Bank	Bank Kaltimtara	124		Pemanfaatan Layanan Bank untuk pembayaran debitur	29/05/2024	Pemanfaatan Layanan Bank untuk pembayaran Kredit debitur Non ASN, P3K Via Standing Instruction (SI) dan Virtual Account milik BPR
5	Lembaga Lain	PT Jamkrida Kaltim			Sistem perjanjian berbasis web aplikasi data penjaminan kredit	26/04/2024	Sistem perjanjian berbasis web aplikasi data penjaminan kredit (Turunan dari PKS NO. 016/BPR-MOU/IX/2023 perihal Penjaminan Kredit Konstruksi dan Pengadaan barang jasa)
6	Lembaga Lain	Asuransi Tripakarta			Produk Asuransi Kebakaran	21/05/2024	Produk Asuransi Kebakaran Untuk Nasabah BPR
7	Lembaga Lain	Rumah Digital UMKM			Kemitraan Produk UMKM	13/08/2024	Kemitraan Kerjasama dalam Produk UMKM dan Promosi Bank Samarinda
8	Lembaga Lain	BPJS Ketenagakerjaan			Sistem Keagenan Asuransi	22/11/2024	Sistem Keagenan Asuransi untuk nasabah BPR terutama UMKM

No	Referensi Lembaga	Nama Bank/ Lembaga Lain	Sandi Bank	NPWP	Jenis Kerja Sama	Tanggal Mulai Kerja Sama	Uraian
9	Lembaga Lain	Perumdam Tirta Kencana			Penerimaan Pembayaran Tagihan rekening air	12/02/2024	Penerimaan Pembayaran Tagihan rekening air
10	Lembaga Lain	Asuransi Al-Amin			Asuransi Jiwa		Asuransi Jiwa Untuk Nasabah BPR
11	Lembaga Lain	Notaris Bagus Panji			Perjanjian kerjasama Tentang Legalisasi, Perjanjian Kredit, Surat Kuasa menjual, AJB, SKMHT, dan APHT/HT	22/7/2024	Perjanjian kerjasama Tentang Legalisasi, Perjanjian Kredit, Surat Kuasa menjual, AJB, SKMHT, dan APHT/HT
12	Lembaga Lain	Notaris Nazalia Arina			Perjanjian kerjasama Tentang Legalisasi, Perjanjian Kredit, Surat Kuasa menjual, AJB, SKMHT, dan APHT/HT	22/7/2025	Perjanjian kerjasama Tentang Legalisasi, Perjanjian Kredit, Surat Kuasa menjual, AJB, SKMHT, dan APHT/HT
13	Lembaga Lain	Notaris Nia Nuswantari			Perjanjian kerjasama Tentang Legalisasi, Perjanjian Kredit, Surat Kuasa menjual, AJB, SKMHT, dan APHT/HT	2/9/2024	Perjanjian kerjasama Tentang Legalisasi, Perjanjian Kredit, Surat Kuasa menjual, AJB, SKMHT, dan APHT/HT
14	Lembaga Lain	Notaris I Nyoman Mulya			Perjanjian kerjasama Tentang Legalisasi, Perjanjian Kredit, Surat Kuasa menjual, AJB, SKMHT, dan APHT/HT	17/10/2024	Perjanjian kerjasama Tentang Legalisasi, Perjanjian Kredit, Surat Kuasa menjual, AJB, SKMHT, dan APHT/HT
15	Bank	PT BPR Bank Kutim	602550		Kredit Sindikasi	2/8/2024	MOU Kredit Sindikasi Kredit CV. Rizki Berkah Cipta Abadi
16	Bank	PT BPR Bank Kutim	602550		Kredit Sindikasi	16/8/2024	MOU Kredit Sindikasi Kredit CV. Vinci Karya

No	Referensi Lembaga	Nama Bank/ Lembaga Lain	Sandi Bank	NPWP	Jenis Kerja Sama	Tanggal Mulai Kerja Sama	Uraian
17	Bank	PT BPR Bank Kutim	602550		Kredit Sindikasi	16/8/2024	MOU Kredit Sindikasi Kredit CV. Putra Mahkota Teluk Pandan
18	Bank	PT BPR Bank Kutim	602550		Kredit Sindikasi	5/9/2024	MOU Kredit Sindikasi Kredit CV. Marga Selatan II
19	Bank	PT BPR Bank Kutim	602550		Kredit Sindikasi	5/9/2024	MOU Kredit Sindikasi Kredit CV. Berkah Mediatama
20	Bank	PT BPR Bank Kutim	602550		Kredit Sindikasi	10/9/2024	MOU Kredit Sindikasi Kredit CV. Mandar Sangatta
21	Bank	PT BPR Bank Kutim	602550		Kredit Sindikasi	22/11/2024	MOU Kredit Sindikasi Kredit CV. Digital Fussion
22	Bank	PT. Bank Negara Indonesia	009		Penyediaan layanan pembayaran gaji dan fasilitas Kredit Konsumen Karyawan	19/11/2024	Penyediaan layanan pembayaran gaji dan fasilitas Kredit Konsumen Karyawan

IX. PENGEMBANGAN SUMBER DAYA MANUSIA-KEGIATAN PENGEMBANGAN LTBPRK-A05072-R-A-20241231-602067-01

No	Kegiatan Pengembangan	Tanggal Pelaksanaan	Pihak Pelaksana	Kategori Peserta	Jumlah Peserta	Uraian Kegiatan
1	MEMBUAT RBB BPR 2025	12/11/2024	Eksternal BPR	02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris)	2	Penyiapan Laporan Rencana Bisnis 2025 Oleh Komisaris Utama dan Direktur Utama untuk disampaikan ke Apolo OJK secara online.
2	Cara Menghitung Suku Bunga Kredit BPR	26/02/2024	Eksternal BPR	02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris)	1	Menentukan Suku Bunga Kredit (BLR&SDBK) dengan Pool of Fund & Asset Allocation dan dilaksanakan secara online

No	Kegiatan Pengembangan	Tanggal Pelaksanaan	Pihak Pelaksana	Kategori Peserta	Jumlah Peserta	Uraian Kegiatan
3	Rencana Kerja BPR Berdasarkan UUP2SK Tahun 2024	04/06/2024	Eksternal BPR	01 (Jika seluruh pegawai)	2	Implementasi Roadmap Pengembangan & Penguatan Industri BPR/S 2024-2027 Dalam Rencana Kerja BPR/S & Masing-masing Unit Kerja dilaksanakan secara online
4	Pelatihan Mengelola Aset BPR	08/05/2024	Eksternal BPR	02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris)	1	Pelatihan Mengelola Aset BPR
5	Menghitung CKPN	29/01/2024	Eksternal BPR	01 (Jika seluruh pegawai)	2	Menghitung CKPN
6	Training Motivasi Boosting Employee Productivity Through Continous Learning & Anti Fraud	17/02/2024	Eksternal BPR	01 (Jika seluruh pegawai)	31	Training Motivasi Boosting Employee Productivity Through Continous Learning & Anti Fraud
7	Workshop Online Penyusunan IRA (Individual Risk Assessment) Dalam Rangka Pemenuhan Kewajiban POJK APU PPT dan PPPSPM di Sektor Jasa Keuangan Dengan Menggunakan Aplikasi IRA Berbasis Web Versi 8.0 (05 Juni 2024)	05/06/2024	Eksternal BPR	01 (Jika seluruh pegawai)	2	Workshop Online Penyusunan IRA Individual Risk Assessment Dalam Rangka Pemenuhan Kewajiban POJK APU PPT dan PPPSPM di Sektor Jasa Keuangan Dengan Menggunakan Aplikasi IRA Berbasis Web Versi 8
8	Analisa Laporan Keuangan Dan Analisa Rekening Koran	03/10/2024	Eksternal BPR	01 (Jika seluruh pegawai)	5	Analisa Laporan Keuangan & Analisa Rekening Koran
9	Status Hukum Hak Jaminan dan Perjanjian Kredit Pasca Pergantian Nama dan Isu Hukum Peralihan Hak Jaminan Lainnya	29/01/2024	Eksternal BPR	01 (Jika seluruh pegawai)	1	Status Hukum Hak Jaminan dan Perjanjian Kredit Pasca Pergantian Nama dan Isu Hukum Peralihan Hak Jaminan Lainnya

No	Kegiatan Pengembangan	Tanggal Pelaksanaan	Pihak Pelaksana	Kategori Peserta	Jumlah Peserta	Uraian Kegiatan
10	Pemasangan "Plang" Pada Agunan : Perspektif Pidana, Perdata, dan Perlindungan Diri Kreditur	16/02/2024	Eksternal BPR	01 (Jika seluruh pegawai)	5	Pemasangan "Plang" Pada Agunan : Perspektif Pidana, Perdata, dan Perlindungan Diri Kreditur
11	Legal Officer	24/03/2024	Eksternal BPR	01 (Jika seluruh pegawai)	1	Pelatihan Kemampuan Dasar Bagi Legal Officer
12	AYDA Lelang Command untuk BPR-BPRS (Tantangan, Peluang dan Proses Pelaksanaan)	02/10/2024	Eksternal BPR	01 (Jika seluruh pegawai)	1	Pelatihan Online Untuk Mengetahui Tata Cara Lelang AYDA Dari Proses Pelaksanaan sd Tantangan dihadapi
13	Mitigasi Risiko Kredit dari Perspektif Hukum Perlindungan Konsumen	06/06/2024	Eksternal BPR	01 (Jika seluruh pegawai)	1	Pelatihan Mitigasi Risiko Kredit dari Perspektif Hukum Perlindungan Konsumen
14	Pelatihan Hitung PPH21 Pajak Ter 2024	02/02/2024	Eksternal BPR	01 (Jika seluruh pegawai)	1	Pelatihan Hitung PPH21 Pajak Ter 2024
15	Pelatihan Menerapkan Strategi Anti Fraud	26/09/2024	Eksternal BPR	01 (Jika seluruh pegawai)	2	Pelatihan Menerapkan Strategi Anti Fraud
16	Teknik Audit Investigatif	10/10/2024	Eksternal BPR	01 (Jika seluruh pegawai)	1	7 Teknik Audit Investigatif sesuai dengan POJK 12/2024 SAF
17	Analisa Dan Manajemen Kredit	10/09/2024	Eksternal BPR	01 (Jika seluruh pegawai)	1	Cara Analisa & Manajemen Resiko Kredit sesuai POJK 01/2024
18	Strategi Perencanaan Audit	14/12/2024	Eksternal BPR	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	1	Cara Audit untuk merencanakan Strategi dan instuksi
19	Pelatihan Menerapkan Strategi Anti Fraud	26/09/2024	Eksternal BPR	01 (Jika seluruh pegawai)	2	Pelatihan Menerapkan Strategi Anti Fraud
20	Implementasi POJK Tata Kelola	23/07/2024	Eksternal BPR	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	1	Implementasi POJK Tata Kelola

No	Kegiatan Pengembangan	Tanggal Pelaksanaan	Pihak Pelaksana	Kategori Peserta	Jumlah Peserta	Uraian Kegiatan
21	POJK 15/2024 Integritas Pelaporan Keuangan	18/12/2024	Eksternal BPR	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	1	POJK 15/2024 Integritas Pelaporan Keuangan
22	Pemasangan "Plang" Pada Agunan : Perspektif Pidana, Perdata, dan Perlindungan Diri Kreditur	16/02/2024	Eksternal BPR	01 (Jika seluruh pegawai)	5	Pemasangan "Plang" Pada Agunan : Perspektif Pidana, Perdata, dan Perlindungan Diri Kreditur
23	MENAGIH UTANG ITU MUDAH	17/11/2024	Eksternal BPR	01 (Jika seluruh pegawai)	2	MENAGIH UTANG ITU MUDAH
24	Individual & Team Sales Management	09/11/2024	Eksternal BPR	01 (Jika seluruh pegawai)	4	Individual & Team Sales Management
25	Mitigasi Risiko Kredit dari Perspektif Hukum Perlindungan Konsumen (Online)	06/07/2024	Eksternal BPR	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	1	Mitigasi Risiko Kredit dari Perspektif Hukum Perlindungan Konsumen (Online)
26	PELATIHAN KPI	18/07/2024	Eksternal BPR	01 (Jika seluruh pegawai)	1	PELATIHAN KPI secara online
27	Pelatihan Reguler	18/09/2024	Eksternal BPR	01 (Jika seluruh pegawai)	1	Manajemen Perpajakan Pasca Berlakunya Core Tax System, PP pasal 21 Tarif Efektif Rata-Rata (TER), Objek PPh 21 Natura, Serta Ekualisasi Dengan Biaya Perusahaan dan Review SPT PPh Badan Sesuai Aturan Terbaru
28	Pelatihan Reguler	08/10/2024	Eksternal BPR	02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris)	1	MENGELOLA RISIKO SDM BPR-S dgn 4 TINDAKAN (Identifikasi dgn KYE, Ukur, Pantau & Kendalikan Risiko) sesuai POJK 09/2024, 12/2024, 08/2023, 34/2018, 19/2023, 13/2015

No	Kegiatan Pengembangan	Tanggal Pelaksanaan	Pihak Pelaksana	Kategori Peserta	Jumlah Peserta	Uraian Kegiatan
29	Analisa & Manajemen Resiko Kredit sesuai POJK 01/2024	10/09/2024	Eksternal BPR	01 (Jika seluruh pegawai)	1	Analisa & Manajemen Resiko Kredit sesuai POJK 01/2024
30	Pelatihan Perbarindo Kaltim Kaltara	22/05/2024	Eksternal BPR	01 (Jika seluruh pegawai)	35	Kegiatan Capacity Building Hari BPR/S dibalikpapan
31	Pelatihan Life Skill	01/08/2024	Eksternal BPR	01 (Jika seluruh pegawai)	2	Kegiatan Kursus mengemudi oleh manajer dalam rangka mendukung kegiatan operasional
32	Seminar Perbamida	12/12/2024	Eksternal BPR	02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris)	1	Merupakan kegiatan Seminar Nasional yang membahas permendagri 21 Tahun 2024 mengenai BPR terbaru sekaligus rapat kerja nasional seluruh Anggota BUMD seluruh Indonesia
33	Rakernas Perbarindo	01/10/2024	Eksternal BPR	02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris)	1	Rapat Kerja Nasional Perbarindo dalam rangka penyelarasan Nama Bank Perekonomian Rakyat seluruh BPR Di Indonesia.

X. LAPORAN AKUNTAN PUBLIK

LTBPRK-C0100-R-A-20241231-602067-01

1. Laporan Posisi Keuangan

PT BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)

NERACA

Per 31 Desember 2024

(disajikan dalam Rupiah)

	Catatan	2024	2023
ASET			
Kas	2.c; 3.a	241.861.250,00	257.588.600,00
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	2.d; 3.b	172.758.513,08	145.148.554,83
Penempatan Pada Bank Lain	2.e; 3.c	28.218.468.296,62	23.072.742.899,75
Penyisihan Kerugian Penempatan pada Bank Lain	3.d	(39.452.712,33)	(13.940.406,65)
Saldo		<u>28.593.635.347,37</u>	<u>23.461.539.647,93</u>
Kredit Yang Diberikan	2.b; 2.f; 3.e	23.146.613.133,00	26.898.361.865,00
Penyisihan Kerugian Kredit Yang Diberikan	2.g; 3.f	(3.078.235.612,00)	(1.323.275.682,00)
Saldo		<u>20.068.377.521,00</u>	<u>25.575.086.183,00</u>
Agunan Yang Diambil Alih	2.h; 3.g	916.657.026,00	698.055.433,00
Aset Tetap (setelah dikurangi akumulasi penyusutan Rp2.523.734.140,94 tahun 2024 dan Rp2.324.309.347,68 tahun 2023)	2.i; 3.h	3.707.285.334,06	3.390.465.396,32
Aset Tidak Berwujud (setelah dikurangi amortisasi penyusutan Rp269.078.332,00 tahun 2024 dan Rp258.422.088.14,00 tahun 2023)	2.j; 3.i	-	10.856.249,86
Aset Lain-lain	2.k; 3.j	150.303.997,76	426.049.057,39
SALDO ASET		<u>53.436.259.226,19</u>	<u>53.561.851.967,50</u>
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN			
Kewajiban Segera	2.l; 3.k	16.830.858,00	25.358.255,00
Utang Bunga	2.m; 3.l	25.571.283,00	30.093.939,00
Utang Pajak	2.n; 3.m	-	-
Simpanan	2.b; 2.o; 3.n		
- Tabungan		17.566.617.479,54	16.721.504.745,82
- Deposito Berjangka		9.582.600.000,00	9.353.100.000,00
Simpanan Dari Bank Lain	2.p; 3.o	3.000.000.000,00	3.000.000.000,00
Kewajiban Imbalan Kerja	2.q; 3.p	21.671.325,00	51.089.956,00
Kewajiban Lain-lain	2.r; 3.q	364.697.608,25	361.398.942,25
SALDO KEWAJIBAN		<u>30.577.988.553,79</u>	<u>29.542.545.838,07</u>
EKUITAS			
Modal	2.s; 3.r		
- Modal Disetor	2.s; 3.r	25.000.000.000,00	25.000.000.000,00
Saldo Laba			
- Cadangan Umum	2.s; 3.r	2.424.325.953,58	2.424.325.953,58
- Cadangan Tujuan		2.290.863.003,67	2.290.863.003,67
- Laba (Rugi) Tahun - tahun Lalu	2.s; 3.r	(5.695.882.827,82)	(3.964.800.350,26)
- Laba (Rugi) Tahun Berjalan	2.s; 3.r	(1.161.035.457,03)	(1.731.082.477,56)
SALDO EKUITAS		<u>22.858.270.672,40</u>	<u>24.019.306.129,43</u>
SALDO KEWAJIBAN DAN EKUITAS		<u>53.436.259.226,19</u>	<u>53.561.851.967,50</u>

2. Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lainnya

PT BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
LAPORAN LABA RUGI
 Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Desember 2024
 (disajikan dalam Rupiah)

	<i>Catatan</i>	2024	2023
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
PENDAPATAN OPERASIONAL	<i>2.t; 3.s</i>		
Pendapatan Bunga			
- Bunga Kontraktual	<i>3.s.1)</i>	4.977.455.339,78	3.540.641.774,61
- Provisi Dan Jasa Administrasi	<i>3.s.1)</i>	297.000.430,00	261.787.193,00
Jumlah Pendapatan Bunga		5.274.455.769,78	3.802.428.967,61
Beban Bunga	<i>2.u; 3.s.2)</i>	1.114.629.276,00	1.038.883.541,29
Pendapatan Bunga Neto		4.159.826.493,78	2.763.545.426,32
Pendapatan Operasional Lainnya	<i>2.t; 3.s.3)</i>	2.010.694.943,63	1.492.306.990,88
Jumlah Pendapatan Operasional		6.170.521.437,41	4.255.852.417,20
BEBAN OPERASIONAL			
Beban Penyisihan Kerugian/ Penyusutan	<i>2.u; 3.t</i>		
- Penempatan Pada Bank Lain	<i>3.t.1)</i>	57.904.912,51	18.999.893,00
- Kredit Yang Diberikan	<i>3.t.2)</i>	2.855.839.632,00	936.866.085,00
Beban Pemasaran	<i>2.u; 3.u</i>	98.622.313,00	91.204.106,00
Beban Administrasi dan Umum	<i>2.u; 3.v</i>	4.068.970.589,01	3.587.741.985,55
Beban Operasional Lainnya	<i>2.u; 3.w</i>	245.086.060,04	108.448.916,00
JUMLAH BEBAN OPERASIONAL		7.326.423.506,56	4.743.260.985,55
LABA (RUGI) OPERASIONAL		(1.155.902.069,15)	(487.408.568,35)
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
- Pendapatan Non Operasional	<i>2.v; 3.x</i>	130.455.038,30	100.816.069,64
- Beban Non Operasional	<i>2.w; 3.y</i>	135.588.426,18	1.344.489.978,85
JUMLAH PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		(5.133.387,88)	(1.243.673.909,21)
LABA (RUGI) BERSIH SEBELUM PAJAK		(1.161.035.457,03)	(1.731.082.477,56)
Beban Pajak Penghasilan	<i>2.x; 3.x</i>	-	-
LABA (RUGI) BERSIH SETELAH PAJAK		(1.161.035.457,03)	(1.731.082.477,56)

3. Laporan Komitmen dan Kontijensi

PT BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Desember 2024
(disajikan dalam Rupiah)

L Komitmen dan Kontijensi

Pos komitmen merupakan fasilitas kredit yang belum ditarik oleh nasabah. Sedangkan tagihan kontinjensi merupakan pendapatan bunga dari pinjaman *non performing* yang tertunggak dan belum diakui sebagai pendapatan tahun berjalan. Pos komitmen dan kontinjensi tahun 2024 dan 2023 sebagai berikut:

	2024	2023
Komitmen		
1) Penerusan Kredit (<i>channeling</i>)	517.750.000,00	517.750.277,00
Jumlah Komitmen	517.750.000,00	517.750.277,00
Kontinjensi		
1) Aset produktif Yang Dihapus buku	2.306.489.980,00	2.680.884.423,00
2) Agunan Yang Diambil Alih Dalam Rangka Proses penyisihan Kredit	934.324.000,00	698.055.433,00
3) Pendapatan Bunga dalam Penyelesaian	1.973.458.432,59	1.357.438.651,00
Jumlah Kontinjensi	5.214.272.412,59	4.736.378.507,00

4. Laporan Perubahan Ekuitas

PT BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Desember 2024
(disajikan dalam Rupiah)

	Modal		Saldo Laba			Jumlah Ekuitas
	Modal Disetor	Tambahan Modal	Cadangan Umum	Cadangan Tujuan	Belum Ditentukan	
Saldo per 31 Desember 2022	25.000.000.000,00	-	2.424.325.953,58	2.290.863.003,67	(3.964.800.350,26)	25.750.388.606,99
Cadangan Umum	-	-	-	-	-	-
Cadangan Tujuan	-	-	-	-	-	-
Laba Bersih Tahun Berjalan 2023	-	-	-	-	(1.731.082.477,56)	(1.731.082.477,56)
Saldo per 31 Desember 2023	25.000.000.000,00	-	2.424.325.953,58	2.290.863.003,67	(5.695.882.827,82)	24.019.306.129,43
Cadangan Umum	-	-	-	-	-	-
Cadangan Tujuan	-	-	-	-	-	-
Laba Bersih Tahun Berjalan 2024	-	-	-	-	(1.161.035.457,03)	-
Saldo per 31 Desember 2024	25.000.000.000,00	-	2.424.325.953,58	2.290.863.003,67	(6.856.918.284,85)	22.858.270.672,40

5. Laporan Arus Kas

PT BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
LAPORAN ARUS KAS
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Desember 2024
(disajikan dalam Rupiah)

	2024	2023
ARUS KAS DARI KEGIATAN OPERASI		
LABA NETO	(1.161.035.457,03)	(1.731.082.477,56)
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba neto menjadi kas bersih diperoleh dari kegiatan operasi :		
Penyusutan Aset Tetap	199.424.793,26	206.353.654,19
Penyisihan Kerugian (Pembalikan Penyisihan) untuk:		
- PPAP ABA	25.512.305,68	(49.117.237,41)
- PPAP Kredit Yang Dibenikan	1.754.959.930,00	(1.185.638.412,00)
Amortisasi Aset Tak Berwujud	10.656.249,86	19.639.583,22
Provisi dan Administrasi Kredit	(37.821.485,00)	(74.763.193,00)
Perubahan Aset dan Kewajiban Operasi:		
- Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	(27.609.958,25)	544.581.111,01
- Penempatan Pada Bank Lain	(5.145.725.396,87)	2.681.790.829,23
- Kredit Yang Dibenikan	3.789.570.217,00	679.085.219,00
- Agunan Yang Diambil Alih	(218.601.593,00)	-
- Aset Lain-Lain	-	-
- Kewajiban Segere	(8.527.397,00)	5.259.148,00
- Utang Bunga	(4.522.656,00)	(906.408,00)
- Utang Pajak	-	-
- Simpanan		
▪ Tabungan	845.112.733,72	20.020.447,82
▪ Deposito Berjangka	229.500.000,00	573.100.000,00
- Simpanan Dari Bank Lain	-	(800.000.000,00)
- Kewajiban Imbalan Kerja	(29.418.631,00)	(17.036.915,00)
- Kewajiban Lain-lain	3.298.666,00	39.280.029,00
Arus Kas Neto Dari Aktivitas Operasi	224.772.321,37	910.565.378,50
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penambahan Aset Tetap dan Inventaris	(591.963.481,00)	(617.552.776,00)
Pengurangan Aset Tetap dan Inventaris	75.708.750,00	-
Penambahan Aset Tak Berwujud	-	-
Aset Lain Lain	275.745.059,63	(272.324.402,50)
Arus Kas Neto Dari Aktivitas Investasi	(240.499.671,37)	(889.877.178,50)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Cadangan Umum	-	-
Cadangan Tujuan	-	-
Arus Kas Neto Dari Aktivitas Pendanaan	-	-
KENAIKAN (PENURUNAN) ARUS KAS	(15.727.350,00)	20.688.200,00
KAS DAN SETARA KAS AWAL PERIODE	257.588.600,00	236.900.400,00
KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE	241.861.250,00	257.588.600,00



SUDIYONO & VERA

Registered Public Accountants

License Number : Head Office No. 3/KM.1/2018

Branch Office No. 101/KM.1/2018

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 00006/3.0373/AU.2/07/1508-1/1/III/2025

Dewan Komisaris dan Direksi

PT BPR Bank Samarinda (Perseroda)

Laporan Audit atas Laporan Keuangan

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT BPR Bank Samarinda (Perseroda), terdiri dari neraca 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 PT BPR Bank Samarinda (Perseroda) tanggal 31 Desember 2024, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan (SAK ETAP).

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 PT BPR Bank Samarinda (Perseroda) 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 wajar kami.

Hal Audit Utama

Hal audit utama adalah hal-hal yang menurut pertimbangan profesional kami, merupakan hal yang paling signifikan dalam audit kami atas laporan keuangan periode ini. Hal-hal tersebut disampaikan dalam konteks audit kami atas laporan keuangan secara keseluruhan, dan dalam merumuskan opini kami atas laporan keuangan terkait, kami tidak menyatakan suatu opini terpisah atas hal audit utama tersebut. Kami telah menentukan bahwa tidak ada hal audit utama untuk dikomunikasikan dalam laporan kami.

Hal lain

Laporan keuangan PT BPR Bank Samainda (Perseroda) tanggal 31 Desember 2023 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut diaudit oleh auditor independen lain dengan nomor: 00056/2.1418/AU.2/07/1533-1/1/III/2024 tanggal 15 Maret 2023 yang menyatakan opini wajar.

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

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan (SAK ETAP), dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen

Head Office :
Jl. PM. Noor, Perumahan Bumi Sempaja Blok JF No. 01
Samarinda, Kalimantan Timur 75119
Phone : +62 541 622 4412, +62 811 5588 330
Email : kap.sudiyono@gmail.com

Branch Office :
Jomblangan No. 02 RT. 01 Banguntapan, Banguntapan
Bantul, Yogyakarta 55198
Phone : +62 274 444 132, +62 8124 5522 210
Email : kap.verayuliyanti@gmail.com

www.kapsuve.com



SUDIYONO & VERA

Registered Public Accountants

License Number : Head Office No. 3/KM.1/2018

Branch Office No. 101/KM.1/2018

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 PT BPR Bank Samarinda (Perseroda) dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan, sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha, dan menggunakan basis akuntansi kelangsungan usaha, kecuali manajemen memiliki intensi untuk melikuidasi PT BPR Bank Samarinda (Perseroda) 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 PT BPR Bank Samarinda (Perseroda).

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. 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 PT BPR Bank Samarinda (Perseroda)
- 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 PT BPR Bank Samarinda (Perseroda) untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan PT BPR Bank Samarinda (Perseroda) 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.

Head Office :
Jl. P.M. Noor, Perumahan Bumi Sempaja Blok JF No. 01
Samarinda, Kalimantan Timur 75119
Phone : +62 541 622 4412, +62 811 5588 330
Email : kap.sudiyono@gmail.com

Branch Office :
Jomblangan No. 02 RT. 01 Banguntapan, Banguntapan
Bantul, Yogyakarta 55196
Phone : +62 274 444 132, +62 8124 5822 210
Email : kap.verayuliyanti@gmail.com

www.kapsuve.com



SUDIYONO & VERA

Registered Public Accountants

License Number : Head Office No. 3/KM.1/2018

Branch Office No. 101/KM.1/2018

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

Kami juga memberikan suatu pernyataan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bahwa kami telah mematuhi ketentuan etika yang relevan mengenai independensi, dan mengomunikasikan seluruh hubungan, serta hal-hal lain yang dianggap secara wajar berpengaruh terhadap independensi kami, dan jika relevan, pengamanan terkait.

Kantor Akuntan Publik
Sudiyono & Vera Cabang Yogyakarta

RR. Vera Yuliyanti, S.E., Ak., CA., CPA., AseanCPA., CRBC., CFI.

Izin Akuntan Publik No. AP.1508

Yogyakarta, 27 Maret 2025



Head Office :
Jl. P.M. Noor, Perumahan Bumi Sempaja Blok JF No. 01
Samarinda, Kalimantan Timur 75119
Phone : +62 541 622 4412, +62 811 5588 330
Email : kap.sudiyono@gmail.com

Branch Office :
Jomblangan No. 02 RT. 01 Banguntapan, Banguntapan
Bantul, Yogyakarta 55198
Phone : +62 274 444 132, +62 8124 5522 210
Email : kap.verayuliyanti@gmail.com

 www.kapsuve.com

XI. SURAT PERNYATAAN DIREKSI
LTBPRK-D0000-R-A-20241231-602067-01

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG INTEGRITAS LAPORAN KEUANGAN BPR TAHUN 2024
PT. BPR BANK SAMARINDA (Perseroda)**

Kami yang bertanda tangan dibawah ini :

1. Nama : Tony Noviandi
Alamat Kantor : Jalan Pahlawan No 01 RT 31 (Ruko Pusat Niaga Permata Kaltim)
No HP : 085250847720
Jabatan : Direktur Utama

2. Nama : Heru Baskoro
Alamat Kantor : Jalan Pahlawan No 01 RT 31 (Ruko Pusat Niaga Permata Kaltim)
No HP : 08113430452
Jabatan : Direktur Kepatuhan Dan Operasional

Dengan ini Direksi PT. BPR Bank Samarinda (Perseroda) menyatakan bahwa:

1. Direksi bertanggung jawab atas penerapan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan tahunan ini. Pengendalian yang dilakukan adalah memastikan laporan disampaikan secara lengkap, akurat, kini, utuh dan tepat waktu.
2. Semua Data/Informasi Laporan Keuangan PT BPR Bank Samarinda (Perseroda) telah dimuat secara benar dan lengkap serta telah diaudit Kantor Akuntan Publik, untuk informasi yang dimuat dalam laporan tahunan sesuai kondisi BPR yang sebenarnya.
3. Pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan tahun 2024 dinilai cukup efektif dan tanpa adanya **intervensi** dari pihak manapun.

Samarinda, 28 April 2025

PT. BPR Bank Samarinda (Perseroda)

  
banksamarinda
Tony Noviandi Heru Baskoro
Direktur Utama Direktur

XII. RINGKASAN HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) ATAS PELAKSANAAN TATA KELOLA LTBPRK-E0100-R-A-20241231-602067-01

A. Alamat Kantor Pusat BPR

Jl. Pahlawan (Ruko Pusat Niaga Permata Kaltim) No. 01 Samarinda Kalimantan Timur

B. Nomor Telepon

(0541)205818

C. Penjelasan Umum Penerapan Tata Kelola

Dari 12 faktor yang menjadi kriteria penilaian pelaksanaan tata kelola PT. Bank Perekonomian Rakyat Bank Samarinda (Perseroda) berada pada nilai komposit 1 dengan predikat Peringkat 1-sangat baik.

D. Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola

1 (Sangat Baik)

E. Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola

1. PELAKSANAAN ASPEK PEMEGANG SAHAM

Pemegang Saham telah melaksanakan tata kelola dengan baik tidak melakukan benturan kepentingan, intervensi dan mengambil keuntungan golongan tertentu, hasil keputusan RUPS telah berdasarkan hasil musyawarah untuk pengembangan bank dan kemajuan bank kedepannya

2. PELAKSANAAN TUGAS, TANGGUNG JAWAB DAN WEWENANG DIREKSI

Direksi telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas melalui penyampaian Laporan Kinerja Keuangan serta Laporan Tahunan dalam Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) serta Laporan Tata Kelola secara tepat waktu dan sesuai dengan ketentuan. Serta terus berupaya melaksanakan pengembangan SDM BPR dengan selalu meningkatkan pengetahuan, keahlian dan kemampuan baik pada Direksi dan seluruh jenjang organisasi BPR.

3. PELAKSANAAN TUGAS, TANGGUNG JAWAB DAN WEWENANG DEWAN KOMISARIS

Dewan Komisaris telah melaksanakan tugas dan fungsi pengawasan dengan membuat laporan hasil pengawasan yang disampaikan kepada pemilik, direksi dan OJK sesuai dengan ketentuan. Dewan Komisaris melaksanakan rapat secara berkelanjutan untuk membahas hal-hal yang harus disampaikan terkait hasil pengawasan serta memberikan rekomendasi kepada Direksi hal-hal yang menjadi perhatian untuk ditindaklanjuti serta menuangkannya ke dalam risalah rapat secara baik dan terdokumentasi dengan jelas.

4. KELENGKAPAN DAN PELAKSANAAN TUGAS KOMITE

Sesuai dengan profil BPR dengan modal inti <Rp 50 M maka Bank Samarinda tidak memiliki komite-komite yang wajib dibentuk.

5. PENANGANAN BENTURAN KEPENTINGAN

Dalam hal terjadi benturan kepentingan Direksi, Dewan Komisaris dan PE dilarang mengambil tindakan yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan BPR serta wajib mengungkapkan benturan kepentingan dimaksud dalam setiap keputusan. BPR telah memiliki Kebijakan Direksi mengenai Penanganan Benturan Kepentingan dan Standar Operasional Prosedur Penanganan Benturan Kepentingan yang mengikat setiap pengurus dan pegawai BPR. Serta dituangkan dalam Tata Tertib Kerja Direksi dan Dewan Komisaris. Selama periode Desember Tahun 2024 tidak terdapat benturan kepentingan

6. PENERAPAN FUNGSI KEPATUHAN

Pada periode Desember Tahun 2024 PT. Bank Perekonomian Rakyat Bank Samarinda (Perseroda) telah memenuhi ketentuan OJK pada jumlah Direksi yaitu Direktur Operasional sebagai Direksi yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan dan telah terdapat Pejabat Eksekutif yang melaksanakan fungsi kepatuhan sekaligus manajemen risiko Direksi memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari ketentuan yang berlaku, terutama terhadap pemenuhan ketentuan terkait prinsip kehati-hatian, seperti:

- a. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM/CAR);
- b. Tidak ada pelampauan terhadap Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK),
- c. BPR telah memenuhi semua komitmen terhadap hasil pemeriksaan Otoritas Jasa Keuangan, Audit Internal, Audit Eksternal, dan Otoritas lainnya

7. PENERAPAN FUNGSI AUDIT INTERNAL

- a. PT. Bank Perekonomian Rakyat Bank Samarinda (Perseroda) telah memiliki Pejabat Eksekutif yang melaksanakan fungsi Audit Internal.
- b. BPR telah memiliki SOP Audit Internal dan pedoman kerja serta sistem dan prosedur untuk tugas auditor intern.
- c. Pelaksanaan fungsi audit internal (kegiatan audit) telah dilakukan secara memadai dan independen.
- d. Program kerja Audit telah mencakup seluruh unit kerja atau bagian yang secara langsung diperkirakan dapat mempengaruhi kepentingan BPR.
- e. Pejabat Eksekutif Audit Internal melaporkan pelaksanaan audit internal kepada Direktur Utama, di tembuskan Dewan Komisaris setiap bulan.
- f. Pejabat Eksekutif Audit Internal telah menyampaikan laporan terkait pelaksanaan fungsi audit intern kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu

8. PENERAPAN FUNGSI AUDIT EKSTERN

- a. PT. Bank Perekonomian Rakyat Bank Samarinda (Perseroda) menunjuk Kantor Akuntan Publik Asry dan Akuntan Publik Asry Razak SE., Ak., CA., CPA untuk melakukan Audit Laporan Keuangan posisi Tahun 2023.
- b. Penugasan audit kepada Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik tertuang dalam Perjanjian Pemakaian Jasa Kantor Akuntan Publik yang didokumentasikan dengan baik.
- c. Penunjukan AP dan/atau KAP telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku serta telah ditatausahakan dalam administrasi pengawasan OJK.
- d. BPR telah melaporkan hasil audit KAP dan Management Letter kepada OJK setiap tahunnya sesuai dengan batas waktu yang telah ditetapkan.

9. PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DAN STRATEGI ANTI FRAUD

- a. PT. Bank Perekonomian Rakyat Bank Samarinda (Perseroda) telah memiliki Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap penerapan fungsi Manajemen Risiko termasuk fungsi anti fraud, program anti pencucian uang dan pencegahan pendanaan terorisme sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan yaitu PE Kepatuhan dan Manris.
- b. Bank Samarinda telah menerapkan tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi yang didukung dengan kebijakan atau prosedur yang diperlukan serta telah

menerapkan program anti pencucian uang, pencegahan pendanaan terorisme dan PPPSPM dalam melaksanakan kegiatan usaha serta menerapkan strategi anti fraud secara efektif.

10. BATAS MAKSIMUM PEMBERIAN KREDIT

- a. BPR telah memiliki kebijakan pemberian kredit kepada pihak terkait yang tertuang dalam sistem dan prosedur tertulis mengenai Batas Maksimum Pemberian Kredit kepada pihak terkait, debitur grup, dan/atau debitur besar.
- b. Laporan Batas Maksimum Pemberian Kredit kepada Pihak Terkait Periode Desember 2024 yaitu:

No	Hubungan Keterkaitan dengan BPR	Jumlah	
		Debitur	Nominal
1	Terkait	6	368.842.800
2	Modal KPMM		2 2.288.024.949
3	BMPK Pihak Terkait (10%)		2 .228.802.494
4	Nominal Pelanggaran BMPK	0	0

11. INTEGRITAS PELAPORAN DAN SISTEM TEKNOLOGI INFORMASI

- a. Manajemen senantiasa mengembangkan teknologi sistem informasi manajemen termasuk sumber daya manusia yang telah dimiliki untuk disesuaikan dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dimana pengolahan data bekerja secara terpadu (integrated) artinya pekerjaan yang dilakukan oleh satu bagian akan berpengaruh terhadap bagian lainnya.
- b. Laporan Tahunan, Laporan Keuangan Publikasi Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan Bank Samarinda disampaikan secara jelas dan lengkap dan tepat waktu serta dipublikasikan sesuai ketentuan OJK dan tidak terdapat penyalahgunaan dan pemanfaatan terkait rekayasa keuangan dan/atau rekayasa hukum, untuk kepentingan BPR dan/atau pihak lain baik internal maupun eksternal BPR yang tidak sesuai dengan prinsip pengelolaan perbankan yang sehat
- c. BPR telah menerapkan transparansi informasi produk, layanan dan/atau penggunaan data nasabah mengenai produk, layanan, dan/atau penggunaan data nasabah BPR.

12. RENCANA BISNIS

- a. BPR telah menyusun rencana bisnis yang menggambarkan rencana bisnis tahunan dan memuat rencana strategis dan rencana penyelesaian masalah BPR yang signifikan serta rencana yang akan dicapai;
- b. Kinerja PT. Bank Perekonomian Rakyat Bank Samarinda (Perseroda) Tahun 2024 dibandingkan dengan Rencana Bisnis.

XIII. PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB ANGGOTA DIREKSI

LTBPRK-E0201-R-A-20241231-602067-01

A. Nama : TONY NOVIANDI, SE
NIK : 6472032911850002
Jabatan : Direktur Utama (*Chief Executive Officer*)

Tugas Dan Tanggung Jawab Direktur Utama

- 1) Melaksanakan tugas sesuai dengan peraturan dan perundang-undangan yang berlaku.
- 2) Memimpin penyelenggaraan kegiatan BPR di dibidang Marketing :
 - a. Merencanakan, mengorganisasikan, mengarahkan, dan mengawasi pelaksanaan kegiatan marketing BPR yang meliputi Kredit, Tabungan dan Deposito, dan Jasa Pelayanan BPR lainnya
 - b. Mengevaluasi pelaksanaan kegiatan marketing
- 3) Melakukan koordinasi baik di dalam maupun di luar BPR
- 4) Membuat laporan tahunan BPR
- 5) Membuat laporan secara tertulis kepada Dewan Komisaris tentang perkembangan menghimpun dana, portofolio kredit, serta pelaksanaan rencana kerja
- 6) Mengadakan rapat untuk mengevaluasi hasil yang telah dicapai dan rencana tindakan selanjutnya

B. Nama : HERU BASKORO, SE. MM
NIK : 3515082711680005
Jabatan : Direktur Operasional sekaligus yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan (*Chief Operating & Compliance Officer*)

Tugas Dan Tanggung Jawab Direktur Operasional sekaligus yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan

- 1) Memimpin penyelenggaraan kegiatan BPR di bidang Operasional.
- 2) Melakukan pengesahan terhadap bukti transaksi harian, neraca, dan laporan keuangan lainnya
- 3) Menyusun dan mengevaluasi rencana kerja tahunan dan realisasi rencana kerja per semester
- 4) Menyusun rencana bisnis bank bagi BPR
- 5) Menentukan langkah-langkah perbaikan atas berbagai penyimpangan dalam kebijakan operasional

Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memiliki tugas dan tanggung jawab paling sedikit:

- a. merumuskan strategi untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan;
- b. memastikan kegiatan usaha BPR dan BPR Syariah memenuhi seluruh ketentuan peraturan perundang-undangan; dan
- c. tugas lain yang berkaitan dengan pelaksanaan fungsi kepatuhan.

Dalam hal anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan terbukti telah:

- a. menetapkan langkah yang diperlukan dengan melakukan pencegahan secara optimal; dan/atau
 - b. menindaklanjuti penyimpangan sesuai dengan tugasnya,
- namun masih terjadi penyimpangan, tanggung jawab anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan terbatas pada kewenangan anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan.

C. TINDAK LANJUT ATAS REKOMENDASI DEWAN KOMISARIS

1. Peningkatan kredit dengan menerapkan prinsip kehati-hatian dalam prosesnya telah diupayakan seperti penyaluran kredit kepada UMKM, pemberian kredit proyek dan kegiatan penyaluran kredit sindikasi gabungan beberapa BPR walaupun belum mencapai target secara maksimal;
2. Penurunan NPL kredit telah ditindaklanjuti dengan penanganan kredit nasabah yang tidak produktif dan bermasalah baik melalui penagihan secara intensif, restrukturisasi, penjualan jaminan, Hapus Buku serta AYDA walaupun masih belum sesuai dengan ketentuan;
3. Melaksanakan kegiatan dengan penuh integritas dan transparansi serta memperkuat internal control, kepatuhan dan manajemen risiko guna memitigasi penyalahgunaan (fraud);
4. Menerapkan penyusunan pelaporan keuangan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku, berintegritas, menghindari melakukan rekayasa keuangan, dan selalu memastikan kebenaran keakuratan serta transparansi Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan yang dihasilkan;
5. Peningkatan kegiatan promosi produk-produk BPR telah dilaksanakan secara berkelanjutan seperti promosi ke media sosial, kegiatan door to door, gerbek pasar, mengikuti event-event kegiatan di Pemerintahan, sosialisasi produk dan open table ke beberapa Instansi Pemerintah dan BUMD;
6. Bersinergi dengan Pemerintah Kota Samarinda dalam hal penyaluran dana dalam bentuk kredit baik untuk keperluan permodalan perusahaan atau pembiayaan untuk kredit karyawan BUMD dengan melakukan MOU kerjasama;
7. Meningkatkan jangkauan layanan dengan menggunakan mobil kas keliling bekerjasama dengan layanan Unit Terpadu Bapenda Kota Samarinda seperti layanan penerimaan pembayaran PBB, PPOB serta layanan lainnya, event CFD yang diselenggarakan Pemerintah Kota, kegiatan promosi produk kredit dan tabungan khusus pelajar ke sekolah-sekolah;
8. Peningkatan dan pengembangan SDM telah dilaksanakan manajemen secara berkesinambungan dengan mengikut sertakan karyawan ke berbagai sosialisasi dan pelatihan sesuai dengan bidang dan divisi kerja masing-masing.

XIV. PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB ANGGOTA DEWAN KOMISARIS
LTBPRK-E0202-R-A-20241231-602067-01

A. Nama : Dr. H. ALI FITRI NOOR, MM
NIK : 6472031008660001
Jabatan : Komisaris Utama (*Chief Commissaris*)

Tugas dan Tanggung Jawab :

- 1) Dewan Komisaris wajib melaksanakan tugas, tanggung jawab, dan wewenang untuk kepentingan BPR dan BPR Syariah dengan itikad baik dan dengan prinsip kehati-hatian sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan, anggaran dasar, dan/atau keputusan RUPS.
- 2) Dalam melaksanakan pengawasan, Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan tata kelola dan manajemen risiko serta kebijakan strategis BPR dan BPR Syariah.
- 3) Dalam melaksanakan pengawasan, Dewan Komisaris dilarang ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional BPR dan BPR Syariah, kecuali terkait dengan:

- a. penyediaan dana atau penyaluran dana kepada pihak terkait sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai batas maksimum pemberian kredit bank perkreditan rakyat dan batas maksimum penyaluran dana bank pembiayaan rakyat syariah; dan
 - b. hal lain yang ditetapkan dalam ketentuan peraturan perundang-undangan.
- 4) Pengambilan keputusan oleh Dewan Komisaris sebagaimana dimaksud pada ayat (3) merupakan bagian dari tugas pengawasan sehingga tidak meniadakan tanggung jawab Direksi atas pelaksanaan tugas kepengurusan BPR dan BPR Syariah.
- 5) Dewan Komisaris wajib mengawasi pelaksanaan tugas Direksi dan memastikan Direksi menindaklanjuti hasil pengawasan Dewan Komisaris.
- 6) Dewan Komisaris melakukan pengawasan terhadap:
- a. pelaksanaan fungsi kepatuhan pada BPR dan BPR Syariah; dan
 - b. penerapan manajemen risiko sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai penerapan manajemen risiko bagi bank perkreditan rakyat dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai penerapan manajemen risiko bagi bank pembiayaan rakyat syariah
- Dewan Komisaris wajib melakukan pengawasan terhadap tindak lanjut Direksi atas:
- o temuan audit atau pemeriksaan dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang melaksanakan fungsi audit intern BPR dan BPR Syariah, auditor ekstern; dan
 - o hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas dan lembaga lain,

B. REKOMENDASI DEWAN KOMISARIS KEPADA DIREKSI

1. Peningkatan penyaluran kredit dengan tetap menerapkan prinsip kehati-hatian agar target Rencana Bisnis Bank Tahun 2025 dapat tercapai;
2. Penurunan NPL sesuai target dengan melaksanakan penanganan kredit bermasalah secara cepat dan tepat;
3. Melakukan tindak lanjut penyelesaian kredit nasabah yang tidak produktif dan bermasalah, melalui restrukturisasi, eksekusi jaminan, atau hapus buku secara bertahap;
4. Melakukan pengajuan gugatan sederhana atas kredit nasabah yang tidak memungkinkan untuk dilakukan penyelesaian sebagai bentuk pengungkapan dan pemisahan kewajiban dari Pengurus dan Direksi terdahulu;
5. Pelaksanaan kegiatan dengan penuh integritas dan transparansi serta memperkuat internal control, kepatuhan dan manajemen risiko guna memitigasi penyalahgunaan (fraud);
6. Selalu menerapkan penyusunan pelaporan keuangan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku, berintegritas, menghindari melakukan rekayasa keuangan, dan selalu memastikan kebenaran keakuratan serta transparansi Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan yang dihasilkan;
7. Peningkatan promosi bank baik melalui website, sosmed ataupun ikut dalam kegiatan-kegiatan pemerintahan;
8. Melakukan sinergi dengan Pemerintah Kota Samarinda dalam hal penyaluran dana dalam bentuk kredit baik untuk keperluan permodalan perusahaan atau pembiayaan untuk kredit karyawan BUMD dengan melakukan MOU kerjasama;
9. Meningkatkan jangkauan layanan dengan menggunakan mobil kas keliling bekerjasama dengan layanan Unit Terpadu Instansi Pemerintahan seperti layanan penerimaan pembayaran PBB, PPOB serta layanan lainnya;

10. Peningkatan kompetensi SDM secara berkesinambungan dengan mengikutsertakan karyawan pada pelatihan atau sosialisasi baik secara online atau offline.

**XV. TUGAS, TANGGUNG JAWAB, PROGRAM KERJA, DAN
REALISASI PROGRAM KERJA KOMITE**

LTBPRK-E0203-R-A-20241231-602067-01

Sesuai dengan profil BPR dengan modal inti < Rp 50 M maka PT BPR Bank Samarinda (Perseroda) tidak memiliki komite-komite yang wajib dibentuk

**XVI. STRUKTUR, KEANGGOTAAN, KEAHLIAN, DAN INDEPENDENSI ANGGOTA
KOMITE**

LTBPRK-E0204-R-A-20241231-602067-01

Sesuai dengan profil BPR dengan modal inti < Rp 50 M maka PT BPR Bank Samarinda (Perseroda) tidak memiliki komite-komite untuk menindaklanjuti rekomendasi

**XVII. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI, DEWAN KOMISARIS, DAN
PEMEGANG SAHAM PADA KELOMPOK USAHA BPR**

LTBPRK-E0302-R-A-20241231-602067-01

- A. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI PADA KELOMPOK USAHA BPR
Tidak ada kepemilikan saham Anggota Direksi pada kelompok usaha BPR.
- B. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA KELOMPOK USAHA BPR
Tidak ada kepemilikan saham Anggota Dewan Komisaris pada kelompok usaha BPR.
- C. KEPEMILIKAN SAHAM PEMEGANG SAHAM PADA KELOMPOK USAHA BPR

No.	NIK	Nama Pemegang Saham	Nama Kelompok Usaha BPR	Persentase Kepemilikan (%)	Persentase Kepemilikan Tahun Sebelumnya (%)
1	002756013722000	Pemerintah Kota Samarinda	PT. BPR Bank Samarinda (Perseroda)	100	100

**XVIII. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN
KOMISARIS PADA PERUSAHAAN LAIN**

LTBPRK-E0303-R-A-20241231-602067-01

- A. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI PADA PERUSAHAAN LAIN
Tidak ada kepemilikan saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain.
- B. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA PERUSAHAAN LAIN
Tidak ada kepemilikan saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain.

**XIX. HUBUNGAN KEUANGAN ANGGOTA DIREKSI, ANGGOTA DEWAN
KOMISARIS, DAN PEMEGANG SAHAM PADA BPR
LTBPRK-E0401-R-A-20241231-602067-01**

Berikut Penjelasan:

- Tidak ada hubungan keuangan Direksi PT BPR Bank Samarinda (Perseroda) dengan Anggota Direksi Lainnya, Dewan Komisaris atau Pemegang Saham;
- Tidak ada hubungan keuangan Komisaris pada PT BPR Bank Samarinda (Perseroda) dengan Direksi, Anggota Dewan Komisaris Lainnya atau Pemegang Saham;
- Tidak ada hubungan keuangan Pemegang Saham pada PT BPR Bank Samarinda (Perseroda) dengan Direksi, Dewan Komisaris atau Pemegang Saham Lain.

**XX. HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI, ANGGOTA DEWAN
KOMISARIS, DAN PEMEGANG SAHAM PADA BPR
LTBPRK-E0402-R-A-20241231-602067-01**

Berikut Penjelasan:

- Seluruh Anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan Anggota Direksi Lainnya, Dewan Komisaris, begitu juga dengan Pemegang Saham;
- Seluruh Anggota Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan Direksi, Dewan Komisaris Lainnya, begitu juga dengan Pemegang Saham;
- Pemegang Saham tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan seluruh Direksi dan seluruh Dewan Komisaris.

**XXI. PAKET/KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAIN BAGI DIREKSI
DAN DEWAN KOMISARIS YANG DITETAPKAN BERDASARKAN RUPS
LTBPRK-E0500-R-A-20241231-602067-01**

No	Jenis Remunerasi (dalam 1 tahun)	Dewan Komisaris		Direksi	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji Pokok	2	197.964.000	2	253.800.000
2	Tunjangan-Tunjangan	-	-	2	218.550.000
3	Tantiem	-	-	-	-
4	Kompensasi berbasis saham	-	-	-	-
5	Remunerasi lainnya	-	-	-	-
	Total Remunerasi		197.964.000		472.350.000
	FASILITAS LAIN				
1	Perumahan	-	-	-	-
2	Tranpostasi	-	-	-	-
3	Asuransi Kesehatan			2	11.250.000
4	Fasilitas lainnya	1	5.490.204	2	24.809.340
	Total Fasilitas Lain		5.490.204		36.059.340
	Grand Total		203.454.204		508.409.340

Gaji atau penghasilan, Fasilitas Lain Direksi dan Dewan Komisaris PT. BPR Bank Samarinda (Perseroda) telah sesuai Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 21 Tahun 2024 Pasal 34, 46, 47, 48 tentang Pengelolaan Bank Perekonomian Rakyat Dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah Milik Pemerintah Daerah.

XXII. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH

LTBPRK-E0600-R-A-20241231-602067-01

Keterangan *)	Perbandingan		
	(a/b)	:	1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	2,12	:	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,39	:	1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,25	:	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2,50	:	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	2,88	:	1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	2,12	:	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,39	:	1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,25	:	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2,50	:	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	2,88	:	1

Rasio gaji pegawai tertinggi dan pegawai terendah 2.12, rasio gaji Direksi tertinggi dan gaji direksi terendah 1.39, rasio gaji Dewan Komisaris tertinggi dan gaji Dewan Komisaris Terendah 1,25, rasio gaji Direksi tertinggi dan Dewan Komisaris tertinggi 2.50, rasio gaji Direksi tertinggi dan gaji pegawai tertinggi 2.88 dan tidak melanggar Permendagri 21 Tahun 2024 tentang Pengelolaan Bank Perekonomian Rakyat Dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah Milik Pemerintah Daerah dalam pemberian Remunerasi.

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

LTBPRK-E0701-R-A-20241231-602067-01

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	04 April 2024	2	1. Laporan hasil masa jabatan anggota Dekom; 2. Meminta manajemen untuk menindaklanjuti kredit bermasalah sehingga memperbaiki NPL Bank; 3. Pembahasan terkait dengan no 1 dan 2 di atas dalam meeting intenal bersama manajemen.

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
2	08 Mei 2024	10	1. Upaya pencapaian KYD secara maksimal sesuai dengan target RBB Tahun 2024 2. Upaya penurunan NPL dengan penanganan kredit bermasalah secara tepat dan penyelesaian AYDA 3. Rencana penambahan modal 4. Rencana dalam rangka peningkatan pendapatan bank
3	06 Sept 2024	33	1. Peningkatan kinerja dan performa bank 2. Rencana penambahan modal 3. Pengelolaan manajemen SDM Bank Samarinda 4. Koordinasi lainnya
4	03 Okt 2024	9	1. Peningkatan kinerja dan performa bank 2. Pengembangan akses layanan sebagai Bank penerima dana pembayaran PBB
			Lanjutan... 3. Koordinasi peningkatan penghimpunan dana Tabungan SiPesut dan peningkatan penyaluran dana dengan tetap menerapkan prinsip kehati-hatian dan azas pemberian kredit yang sehat
5	22 Nov 2024	34	1. Target Rencana Bisnis Bank Samarinda Tahun 2025 2. Target kantor kas, target NPL, rencana biaya, anggaran dana pendidikan dan anggaran BTK Tahun 2025 3. Kegiatan operasional bank

XXIV. KEHADIRAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

LTBPRK-E0702-R-A-20241231-602067-01

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1	Dr. H. Ali Fitri Noor, MM	6472031008660001	5	-	100%

XXV. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERNAL (INTERNAL FRAUD)

LTBPRK-E0800-R-A-20241231-602067-01

Penyimpangan Internal	Jumlah kasus yang dilakukan oleh							
	Direksi		Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Total Fraud	nihil	nihil	nihil	nihil	nihil	nihil	nihil	Nihil
Telah Diselesaikan		nihil		nihil		nihil		Nihil
Dalam proses penyelesaian	nihil	nihil	nihil	nihil	nihil	nihil	nihil	Nihil
Belum diupayakan penyelesaiannya	nihil	nihil	nihil	nihil	nihil	nihil	nihil	Nihil
Telah ditindaklanjuti melalui proses hukum		nihil		nihil		nihil		nihil

Tidak terdapat kasus penyimpangan (fraud) pada Tahun 2024 atau pada tahun sebelumnya pada PT BPR Bank Samarinda (Perseroda).

XXVI. PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI

LTBPRK-E0900-R-A-20241231-602067-01

Uraian Permasalahan	Jumlah Kasus Yang Dihadapi	
	Perdata	Pidana
Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	nihil	nihil
Dalam proses penyelesaian	nihil	nihil

Permasalahan hukum yang dihadapi PT. BPR Bank Samarinda (Perseroda) pada Tahun 2024 nihil tetapi terkait pelaporan terhadap oknum karyawan tetap BPR Bank Samarinda atas tindak penyimpangan (fraud) di bidang kredit pada Tahun 2021 saat ini masih dalam proses penyelidikan oleh pihak Kepolisian

XXVII. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

LTBPRK-E1000-R-A-20241231-602067-01

No	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan			Pengambil Keputusan			Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Nama	Jabatan	NIK	Nama	Jabatan	NIK			
	-	-	-	-	-	-	-	-	Tidak Ada

Tidak Ada Transaksi Yang Mengandung Benturan Kepentingan

XXVIII. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN LAIN
LTBPRK-E1100-R-A-20241231-602067-01

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah Dana (Rp)
1	26/01/2024	Sosial	Sumbangan door prize dalam rangka HUT Pemkot Kec. Sei Pinang	Panitia	699,000
2	06/03/2024	Sosial	Sumbangan Musda PKBI Kaltim XVI	Panitia	500,000
3	02/04/2024	Sosial	Kegiatan berbagi takjil	Panitia	1,425,000
4	02/05/2024	Sosial	Sumbangan door prize dalam rangka HUT BPR & BPRS	Panitia	792,500
5	31/07/2024	Sosial	Sumbangan Ponpes Matabaa	Panitia	24,000,000
6	13/08/2024	Sosial	Sumbangan Dana HUT RI RT 031 Dadi Mulya	Panitia	250,000
7	16/08/2024	Sosial	Sumbangan Baksos untuk Pulau Alor	Panitia	1,000,000
8	21/10/2024	Sosial	Sponsordhip Borneo Culture Festival	Panitia	1,000,000
9	31/10/2024	Sosial	Kegiatan acara Maulid Nabi SAW gabungan 3 BUMD Pemkot	Panitia	22,989,000
10	06/11/2024	Sosial	Sumbangan Dana Kegiatan UINSI Samarinda	Panitia	2,000,000
11	02/12/2024	Sosial	Sumbangan UINSI Samarinda Kegiatan Pekan Olahraga Mahasiswa	Panitia	250,000
12	03/12/2024	Sosial	Sumbangan Dana Kegiatan UINSI Samarinda	Panitia	500,000

Pada Tahun 2024 PT. BPR Bank Samarinda (Perseroda) memberikan sumbangan dana untuk kegiatan-kegiatan yang sifatnya sosial