

Samarinda, 29 April 2026

Nomor : 039/BPR-RC/IV/2026

Lampiran : 1 (satu) set

Perihal : **Laporan Tahunan dan Transparansi Pelaksanaan Tata Kelola Tahun 2025  
PT. BPR Bank Samarinda (Perseroda)**

**Kepada Yth :**

**DPP PERBARINDO DAN MEDIA BPR**

**Komp. Patra II No. 46**

**Jl. Ahmad Yani-Bypass, Cempaka Putih**

**di-**

**Jakarta Pusat 10510**

Terlampir kami sampaikan Laporan Tahunan dan Transparansi Pelaksanaan  
Tata Kelola PT. BPR Bank Samarinda (Perseroda) Tahun 2025.

Demikian kami sampaikan, atas perhatian dan kerjasamanya diucapkan  
terima kasih.

**PT. BPR Bank Samarinda (Perseroda)**

  
**bank**samarinda  
**TONY NOVIANDI, SE**  
CEO of Bank Samarinda

Tembusan:

1. Board Commissioner Bank Samarinda
2. Arsip

# LAPORAN TAHUNAN

## TAHUN 2025

---

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

## LAPORAN TAHUNAN TAHUN 2025 Daftar Isi

	Hal
I Riwayat Pendirian BPR .....	3
II Penjelasan Non Performing Loan (NPL) .....	3
III Perkembangan Usaha yang Berpengaruh Secara Signifikan dan Perubahan Penting Lain	4
IV Strategi dan Kebijakan Manajemen .....	5
V Bidang Usaha .....	6
VI Teknologi Informasi .....	10
VII Perkembangan dan Target Pasar .....	11
VIII Kerja Sama BPR dengan Bank, LJK Lain atau Lembaga Lain .....	12
IX Pengembangan Sumber Daya Manusia-Kegiatan Pengembangan .....	17
X Laporan Akuntan Publik .....	21
XI Surat Pernyataan Direksi .....	28
XII Ringkasan Hasil Penilaian Sendiri (Self Assesment) Aras Pelaksanaan Tata Kelola .....	29
XIII Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi .....	32
XIV Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris .....	34
XV Tugas, Tanggung Jawab, Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite .....	35
XVI Struktur, Keanggotaan, keahlian dan Independensi Anggota Komite .....	35
XVII Kepemilikan Saham Anggota Direksi, Dewan Komisaris dan Pemegang Saham pada Kelompok Usaha BPR .....	35
BAB XVIII Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris Perusahaan Lain .....	36
BAB XIX Hubungan Keuangan Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris dan Pemegang Saham pada BPR .....	36
BAB XX Hubungan Keluarga Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris dan Pemegang Saham pada BPR .....	36
XXI Paket/Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain Bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS .....	37
XXII Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah .....	37
XXIII Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun .....	38
XXIV Kehadiran Anggota Dewan Komisaris .....	39
XXV Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud) .....	39
XXVI Permasalahan Hukum yang Dihadapi .....	39
XXVII Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan .....	40
XXVIII Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Lain .....	40
XXIX Dokumen Pendukung Laporan Tahunan .....	42
XXX Tanda Terima Laporan .....	44

## I. RIWAYAT PENDIRIAN BPR

### LTBPRK-A0301-R-A-20251231-602067-01

#### 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 : Drs. Dwi Martopo Heru Subagyo, MM., Ak., CA., CPA.
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-20251231-602067-01

#### 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

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 dengan cara melalui Lelang Mandiri, Lelang KPKNL, Restrukturisasi Kredit, Agunan Yang Diambil Alih (AYDA), 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-20251231-602067-01

Perkembangan yang terjadi pada periode posisi laporan adalah sebagai berikut:

#### A. Perkembangan Usaha yang Berpengaruh Secara Signifikan

PT BPR Bank Samarinda (Perseroda) mengalami peningkatan kinerja yang signifikan pada Tahun 2025 terlihat pada pencapaian target Aset sebesar 120.17% atau sebesar Rp 70.002.961.735,- dari target Rp 58.255.543.038,- dan Laba sebesar 180.99% atau sebesar Rp 2.742.340.390,- dari target Rp 1.515.208.933,-.

Dari Pencapaian jika dilihat dari 5 tahun terakhir mengalami peningkatan pendapatan dengan jumlah tahun 2025 sebesar Rp 9.524.537.014 atau meningkat 128.44% jika dibandingkan pada 1 tahun sebelumnya.

No	Keterangan	2024			2025		
		Target Rencana Bisnis	Realisasi	Pencapaian (%)	Target Rencana Bisnis	Realisasi	Pencapaian (%)
1	Aset	59,326,841,408.00	53,436,259,226.00	90.07	58,255,543,038.00	70,002,961,735.00	120.17
2	Kredit yang Diberikan	34,707,223,848.00	23,146,613,133.00	66.69	30,012,584,875.00	31,155,255,913.00	103.81
3	Dana Pihak Ketiga						
	a. Tabungan	18,293,176,474.00	17,566,617,480.00	96.03	20,522,649,025.00	27,786,776,566.00	135.40
	b. Deposito	13,553,000,000.00	9,582,600,000.00	70.70	10,649,756,000.00	9,958,600,000.00	93.51
4	Laba/Rugi	679,076,410.00	(1,161,035,457.00)	-170.97	1,515,208,933.00	2,742,340,390.00	180.99

No	Keterangan	Desember				
		2021	2022	2023	2024	2025
1	Pendapatan Operasional	4,570,740,912.00	4,429,784,575.00	5,294,735,959.00	7,285,150,714.00	9,324,894,344.00
2	Pendapatan Non Operasional	37,839,902.00	170,685,850.00	100,816,070.00	130,455,038.00	199,642,670.00
	Jumlah	4,608,580,814.00	4,600,470,425.00	5,395,552,029.00	7,415,605,752.00	9,524,537,014.00
	Year On Year (%)		99.82	117.28	137.44	128.44

#### B. Perubahan Penting Lainnya

Tidak ada Perubahan Penting Lainnya

## IV. STRATEGI DAN KEBIJAKAN MANAJEMEN

LTBPRK-A0400-R-A-20251231-602067-01

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

Kebijakan dan strategis manajemen selama Tahun 2025, 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 2025 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 :

- a. Pembuatan Pedoman Kebijakan Sumber Daya Manusia yang mengatur seluruh ketentuan Gaji, Lembur, Sanksi, PHK,dll.
- b. Pembaruan Pedoman Kebijakan Kredit BPR agar dapat update dengan produk baru.
- c. Pembaruan SOP dan SK Direksi yang tidak sesuai dengan keadaan BPR.
- d. Pemenuhan kelengkapan pengurus yaitu proses pemenuhan seleksi penjaringan Anggota Dewan Komisaris.
- e. Pengaturan penyesuaian ketentuan suku bunga kredit produk Baru Seperti KPR, Pembelian Tanah dan/atau Rumah, Proyek, dan lain-lain.
- f. Perubahan teknologi informasi yaitu Core Banking System (CBS) yang telah support untuk digitalisasi Bank seperti IBS Mobbile Collection bagi petugas Bank Pick Up Service dan kantor kas, Vritual Account, QRIS dan IBS Branchless untuk fitur cek saldo.
- g. Pelaksanaan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Teroris.

### 2. Strategi Bisnis

Tahun 2025, strategi bisnis diarahkan untuk memperbaiki Rentabilitas dan Kualitas Aktiva Produktif, maka strategi yang dilakukan manajemen adalah :

- a. Mengoptimalkan penyaluran kredit di sektor UMKM dalam hal ini perorangan maupun kelompok dengan tetap menerapkan prinsip kehati-hatian;
- b. Penyaluran kredit dengan target nasabah baru yang memiliki usaha potensial dan nasabah existing;
- c. Bersama PUPR kota maupun provinsi dan Kontraktor mengadakan sosialisasi produk kontraktor untuk penyaluran kredit;
- d. Bersinergi dengan PUPR dan Bankaltimtara untuk kredit proyek Pemerintah Kota Samarinda.
- e. Bekerjasama dengan bank atau BPR lain, baik di Kalimantan timur maupun luar pulau Kalimantan untuk penyaluran kredit sindikasi.
- f. Layanan pick up service dengan menggunakan mobbile collection sebagai salah satu pelayanan yang dapat memberikan kemudahan transaksi bagi nasabah tanpa perlu datang langsung ke kantor dan bukti transaksi yang memuat jumlah dan informasi saldo sehingga meningkatkan kepercayaan masyarakat untuk menempatkan dananya pada BPR;

- g. Mendukung era digitalisasi layanan melalui Mobile Banking BPR yang memberikan kemudahan kepada nasabah untuk transaksi cek saldo, transfer antar rekening, pembayaran angsuran dan Payment Point Online Bank;
- h. Pembukaan Rekening Tabungan Pelajar untuk Seluruh Pelajar (SIPESUT) Di Samarinda;
- i. Penawaran tabungan dan deposito pada BPR/Instansi lain, Canvassing wilayah strategis di jalan-jalan yang berpotensi;
- j. Bersinergi dalam kegiatan-kegiatan di instansi/lembaga pemerintahan untuk lebih memperkenalkan dan promosi produk BPR.
- k. Mengendalikan tingkat NPL terutama fokus pada penanganan kredit bermasalah dan memperkuat sistem manajemen resiko;
- l. Pemetaan Jaminan Kredit yang bermasalah dan proses penyelesaian kepada pihak debitur.
- m. Melakukan mitigasi risiko secara tepat, proses mapping kredit bermasalah untuk memperoleh strategi penagihan agar lebih efektif dan efisien;
- n. Meningkatkan kemampuan tenaga marketing dengan memperbanyak pelatihan serta dalam mensosialisasikan produk dan tehnik mendapatkan nasabah;
- o. Terus melakukan beberapa alternatif penghimpunan sumber dana baik DPK maupun penempatan antar bank.

## V. BIDANG USAHA

LTBPRK-A0502-R-A-20251231-602067-01

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 Rp 5.000.000.
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

No	Kategori Usaha	Jenis Produk	Nama Produk	Uraian
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
5	Penghimpunan dana	Produk Dasar	TabunganKu	Produk TabunganKu yang 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 dan 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,

No	Kategori Usaha	Jenis Produk	Nama Produk	Uraian
	Lanjutan No. 7 Penghimpunan dana	Produk Dasar	Deposito Berjangka	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 penalty jika pencairan dilakukan tepat pada saat tanggal jatuh tempo, 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 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 ≤ 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.

No	Kategori Usaha	Jenis Produk	Nama Produk	Uraian
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
14	Penyaluran Dana	Produk Dasar	Kredit Pembelian Rumah	Kredit pembayaran angsuran Secara bulanan dengan minimal plafon Rp 50.000.000,- s.d Maks $\leq$ 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)

No	Kategori Usaha	Jenis Produk	Nama Produk	Uraian
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-20251231-602067-01

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 2025 telah dilakukan implementasi perubahan system teknologi informasi yang sesuai dengan tuntutan regulasi Bank Indonesia & Otoritas Jasa Keuangan yang mengakomodir SAK EP (Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat) yaitu PT USSI Pinbuk Prima Software yang secara efektif telah beroperasi pada tanggal 01 Oktober 2025 dan telah dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai surat nomor 020/BPR-BI/OJK/X/2025 tanggal 01 Oktober 2025 perihal Laporan Perubahan Core Banking System (CBS).

Teknologi Informasi yang digunakan adalah PT. USSI Pinbuk Prima Software, yaitu sebuah paket program komputer untuk melakukan pengolahan data nasabah. Secara umum pengolahan data yang dilakukan 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. Serta telah dilakukan kerjasama dengan pihak vendor untuk Penyelenggaraan System Disaster Recovery Center (DRC) dengan data center NeucenrIX Lembong Bandung.

### C. Penyedia Jasa Teknologi Informasi

Untuk menunjang operasional pengolahan data di atas, program PT. USSI Pinbuk Prima Software dilengkapi dengan fasilitas berikut:

 Ruko Pusat Niaga Permata Kaltim  
Jl. Pahlawan No.01 RT 031 Samarinda - 75123

 (0541) 205 818

 kantorpusat@banksamarinda.co.id

 banksamarinda

 banksamarinda.co.id

1. Kelengkapan dan akurasi laporan  
Laporan yang disediakan 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  
Menunjang pemakaian program secara bersamaan dalam jaringan dengan tingkat kewenangan yang berbeda seperti teller yang hanya dapat melakukan transaksi teller, divisi accounting yang dapat melihat laporan keuangan perusahaan, atau bagian kredit yang hanya dapat melakukan transaksi kredit.
3. Fasilitas konversi laporan  
Laporan yang dihasilkan dapat diubah ke format MS-Excel dan pdf.
4. Kemudahan Pengoperasian  
Tampilan program didesain agar mudah digunakan serta mudah dipahami
5. IBS Branchless  
Pelayanan di bidang IT & Development dengan menggunakan Aplikasi IBS IBS Branchless bagi petugas 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.
6. Virtual Account (VA) dan QRIS  
Layanan VA untuk mempermudah nasabah untuk melakukan transfer ke rekening dana yang ada di PT. BPR Bank Samarinda (Perseroda) dari Bank lainnya untuk menunjang setoran tabungan baik dengan tujuan simpanan atau untuk diteruskan ke pembayaran angsuran kredit. Layanan QRIS Bank Samarinda bagi nasabah pemilik usaha yang dapat dipergunakan sebagai sistem pembayaran secara non tunai untuk menunjang usaha, transaksi langsung masuk ke rekening dana nasabah.
7. Pesat by Bank Samarinda  
Layanan digitalisasi mobile nasabah untuk dipergunakan mengecek saldo simpanan serta mutasi simpanan baik Tabungan maupun Deposito

## VII. PERKEMBANGAN DAN TARGET PASAR

LTBPRK-A0504-R-A-20251231-602067-01

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

### A. Perkembangan Usaha

PT BPR Bank Samarinda (Perseroda) mengalami peningkatan kinerja yang signifikan pada Tahun 2025 terlihat pada pencapaian target Aset sebesar 120.17% atau sebesar Rp 70.002.961.735,- dari target Rp 58.255.543.038,- dan Laba sebesar 180.99% atau sebesar Rp 2.742.340.390,- dari target Rp 1.515.208.933,-.

No	Keterangan	2025		
		Target Rencana Bisnis	Realisasi	Pencapaian (%)
1	<b>Aset</b>	58,255,543,038.00	70,002,961,735.00	<b>120.17</b>
2	<b>Kredit yang Diberikan</b>	30,012,584,875.00	31,155,255,913.00	<b>103.81</b>
3	<b>Dana Pihak Ketiga</b>			
	<b>a. Tabungan</b>	20,522,649,025.00	27,786,776,566.00	<b>135.40</b>
	<b>b. Deposito</b>	10,649,756,000.00	9,958,600,000.00	<b>93.51</b>
4	<b>Pendapatan</b>	8,494,579,480.00	9,524,537,014.00	<b>112.12</b>
5	<b>Beban</b>	6,698,322,727.00	6,733,800,623.00	<b>100.53</b>
6	<b>Laba/Rugi</b>	1,515,208,933.00	2,742,340,390.00	<b>180.99</b>

Beberapa faktor peningkatan laba yaitu:

1. Kredit Yang Diberikan (KYD) telah tercapai melebihi target sehingga berpengaruh pada pendapatan bunga KYD pihak ketiga bukan bank dan provisi kredit;
2. Pemulihan pembebanan CKPN Kredit karena adanya penyelesaian beberapa kredit bermasalah;
3. Pencapaian Pendapatan Non Operasional yang telah melebihi target.

Perkembangan usaha ditingkatkan dengan Layanan pick-up service dana nasabah, perubahan CBS (Core Banking System) yang mendukung layanan digitalisasi telah memiliki VA, Qris dan Pesat by Bank Samarinda, layanan pengajuan dan pengaduan online.

#### 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-20251231-602067-01

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 Kaltimara	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

No	Referensi Lembaga	Nama Bank/ Lembaga Lain	Sandi Bank	NPWP	Jenis Kerja Sama	Tanggal Mulai Kerja Sama	Uraian
4	Bank	Bank Kaltimara	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
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,	22/7/2025	Perjanjian kerjasama Tentang Legalisasi, Perjanjian Kredit, Surat Kuasa menjual,

No	Referensi Lembaga	Nama Bank/ Lembaga Lain	Sandi Bank	NPWP	Jenis Kerja Sama	Tanggal Mulai Kerja Sama	Uraian
	Lanjutan Tabel No. 12 Lembaga Lain	Notaris Nazalia Arina			Perjanjian Kredit, Surat Kuasa menjual, AJB, SKMHT, dan APHT/HT	22/7/2025	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
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

No	Referensi Lembaga	Nama Bank/ Lembaga Lain	Sandi Bank	NPWP	Jenis Kerja Sama	Tanggal Mulai Kerja Sama	Uraian
22	Bank	PT. Bank Negara Indonesia	009		Penyediaan layanan pembayaran gaji & fasilitas Kredit Konsumen Karyawan	19/11/2024	Penyediaan layanan pembayaran gaji dan fasilitas Kredit Konsumen Karyawan
23	Lembaga Lain	UPTD. Puskesmas Sidomulyo			Fasilitas Kredit	15/01/2025	Fasilitas Kredit Pegawai Non ASN
24	Lembaga Lain	PT BPJS Ketenagakerjaan			Asuransi Jiwa	20/01/2025	Adendum
25	Lembaga Lain	Satpol PP Provinsi Kaltim			Fasilitas Kredit	30/01/2025	Fasilitas Kredit Pegawai ASN
26	Lembaga Lain	Satpol PP Provinsi Kaltim			Fasilitas Kredit	30/01/2025	Fasilitas Kredit Pegawai Non ASN
27	Bank	PD. BPR Bandung	602053		Kredit Sindikasi	05/02/2025	Nota Kesepahaman (LOI & NDA)
28	Bank	PD. BPR Bandung	602053		Kredit Sindikasi	05/02/2025	Fasilitas Kredit Sindikasi
29	Bank	PT BPR Bank Kutim	602550		Kredit Sindikasi	06/02/2025	Kredit sindikasi CV. Digital Fusion
30	Lembaga Lain	Kecamatan Palaran			Fasilitas Kredit	11/02/2025	Fasilitas Kredit Pegawai Non ASN
31	Lembaga Lain	PT. Mitra Harmoni Insurance Broker			Asuransi Jiwa dan Kerugian	21/04/2025	Perjanjian Kerjasama Penutupan Asuransi
32	Lembaga Lain	Kecamatan Sambutan			Fasilitas Kredit	03/03/2025	Fasilitas Kredit Pegawai ASN
33	Lembaga Lain	Kecamatan Sambutan			Fasilitas Kredit	03/03/2025	Fasilitas Kredit Pegawai Non ASN
34	Lembaga Lain	PT. USSI Pinbuk Prima Software			Perjanjian Kerahasiaan	11/04/2025	Perjanjian Kerahasiaan
35	Lembaga Lain	PT. USSI Pinbuk Prima Software			Penyelenggaraan Teknologi Sistem Informasi BPR	29/04/2025	Penyelenggaraan Teknologi Sistem Informasi BPR
36	Lembaga Lain	PT. USSI Pinbuk Prima Software			Layanan Aplikasi IBS Branchless	30/04/2025	Layanan Aplikasi IBS Branchless
37	Lembaga Lain	PT. USSI Pinbuk Prima Software			Layanan Akusisi Merchant Qris Winpay	30/04/2025	Layanan Akusisi Merchant Qris Winpay
38	Lembaga Lain	PT. USSI Pinbuk Prima Software			Layanan VA Mandiri Host To Host CBS USSI	30/04/2025	Layanan VA Mandiri Host To Host CBS USSI

No	Referensi Lembaga	Nama Bank/ Lembaga Lain	Sandi Bank	NPWP	Jenis Kerja Sama	Tanggal Mulai Kerja Sama	Uraian
39	Lembaga Lain	PT Bimasakti Multi Sinergi			Merchant Agregator Qris	02/05/2025	Merchant Agregator Qris
40	Lembaga Lain	PT Bimasakti Multi Sinergi			Layanan Payment Gateway Winpay	02/05/2025	Layanan Payment Gateway Winpay
41	Lembaga Lain	Asuransi Tripakarta			Produk Asuransi Kebakaran	22/05/2025	Produk Asuransi Kebakaran
42	Bank	PT BPR Bank Kutim	602550		Kredit Sindikasi	10/07/2025	MOU Kredit Sindikasi Kredit CV. Alesha Putri Mandiri
43	Lembaga Lain	Notaris /PPAT Nancy Nirwana Somalinggi			Perjanjian kerjasama Tentang Legalisasi, Perjanjian Kredit, Surat Kuasa menjual, AJB, SKMHT, dan APHT/HT	31/07/2025	Perjanjian kerjasama Tentang Legalisasi, Perjanjian Kredit, Surat Kuasa menjual, AJB, SKMHT, dan APHT/HT
44	Lembaga Lain	SMP Negeri 21 Samarinda			Produk Tabungan SiPesut	07/08/2025	Produk Tabungan Si Pesut
45	Lembaga Lain	TKS Islam Al-Jawahir			Produk Tabungan SiPesut	07/08/2025	Produk Tabungan Si Pesut
46	Lembaga Lain	PT BPJS Ketenagakerjaan			Sistem Keagenan Asuransi	01/08/2025	Sistem Keagenan Asuransi untuk nasabah BPR terutama UMKM
47	Lembaga Lain	TK Assa Adah			Produk Tabungan SiPesut	14/08/2025	Produk Tabungan Si Pesut
48	Lembaga Lain	PT. USSI			Penyelenggara an System DRC	20/08/2025	Penyelenggaraan System DRC
49	Lembaga Lain	PT. USSI Pinbuk Prima Software			Layanan IBS Info Saldo	03/09/2025	Layanan IBS Info Saldo
50	Lembaga Lain	PT. USSI Pinbuk Prima Software			Layanan Aplikasi IBS Otorisasi	02/10/2025	Layanan Aplikasi IBS Otorisasi
51	Lembaga Lain	SD Negeri 018 Palaran			Produk Tabungan SiPesut	24/10/2025	Produk Tabungan Si Pesut
52	Bank	PT BPR Bank Kutim	602550		Addendum PKS Kredit KUMKM	06/11/2025	Addendum PKS Kredit KUMKM

No	Referensi Lembaga	Nama Bank/ Lembaga Lain	Sandi Bank	NPWP	Jenis Kerja Sama	Tanggal Mulai Kerja Sama	Uraian
53	Bank	PT BPR Bank Kutim	602550		Addendum PKS Kredit Konstruksi	06/11/2025	Addendum PKS Kredit Konstruksi
54	Bank	PT BPR Bank Kutim	602550		Addendum PKS Kredit Konsumtif	06/11/2025	Addendum PKS Kredit Konsumtif
55	Lembaga Lain	DIRJEN Kependudukan & Capil Kemendagri			Kerja sama sharing bandwidth EKTP	07/11/2025	Kerja sama sharing bandwidth EKTP
56	Bank	PT BPR Bank Kutim	602550		Kredit Sindikasi	13/11/2025	Kredit sindikasi PT. Kuala Batee Indonesia
57	Lembaga Lain	Perumdam Tirta Kencana			Penerimaan Pembayaran Tagihan rekening air	23/12/2025	Penerimaan Pembayaran Tagihan rekening air
58	Lembaga Lain	PT BPJS Ketenagakerjaan			Kerja Sama Sistem Keagenan	24/12/2025	Kerja Sama Sistem Keagenan

## IX. PENGEMBANGAN SUMBER DAYA MANUSIA-KEGIATAN PENGEMBANGAN LTBPRK-A05072-R-A-20251231-602067-01

No	Kegiatan Pengembangan	Tanggal Pelaksanaan	Pihak Pelaksana	Kategori Peserta	Jumlah Peserta	Uraian Kegiatan
1	Pelatihan Membuat Laporan Tingkat Kesehatan Bank (TKS)	13/01/2025	Eksternal BPR	02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris)	1	Pelatihan membuat Selft Assesment TKS BPR
2	Pelatihan Tanggung Jawab dan Fungsi Audit	13/02/2025	Eksternal BPR	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	1	Pelatihan untuk mengetahui tugas dan tanggung jawab dari Fungsi Audit Intern BPR
3	Pelatihan Implementasi POJK Rahasia Bank	18/02/2025	Eksternal BPR	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	2	Pelatihan untuk mengetahui bagaimana mengimplementasikan POJK Nomor 44 Tahun 2024 tentang Rahasia Bank

No	Kegiatan Pengembangan	Tanggal Pelaksanaan	Pihak Pelaksana	Kategori Peserta	Jumlah Peserta	Uraian Kegiatan
4	Pelatihan Analisa Kredit 3 Pilar	20/02/2025	Eksternal BPR	01 (Jika seluruh pegawai)	1	Pelatihan melakukan analisa kredit dengan menggunakan 3 pilar
5	Workshop Sosialisasi Permendagri	21 s.d 22/02/2025	Eksternal BPR	02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris)	1	Workshop pembahasan Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 21 Tahun 2024 tentang Pengelolaan BPR dan BPRS Milik Pemerintah Daerah
6	Pelatihan Inovasi dan Design Thingking	19/03/2025	Eksternal BPR	01 (Jika seluruh pegawai)	4	Pelatihan membuat inovasi dan design thingking dari strategi pemasaran
7	Pelatihan Akuntansi BPR Sesuai SE OJK Nomor 21	19/03/2025	Eksternal BPR	01 (Jika seluruh pegawai)	1	Pelatihan pembahasan akuntansi BPR sesuai SE OJK Nomor 21/SEOJK.03/2024 tentang Panduan Akuntansi bagi BPR
8	Pelatihan Solusi Masalah Hukum Ketenagakerjaan	21/03/2025	Eksternal BPR	01 (Jika seluruh pegawai)	1	Pelatihan pembahasan solusi masalah hukum di bidang ketenagakerjaan
9	Pelatihan Laporan Tahunan dan Tata Kelola sesuai POJK Nomor 23	11/04/2025	Eksternal BPR	02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris)	2	Pelatihan membuat laporan Tahunan dan Pelaksanaan Penerapan Tata Kelola BPR sesuai dengan POJK Nomor 23 Tahun 2024 tentang Pelaporan dan TTK BPR dan BPRS
10	Pelatihan Laporan Aksi Keuangan Berkelanjutan	12/04/2025	Eksternal BPR	02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris)	1	Pelatihan cara membuat & menyusun Laporan Aksi Keuangan Berkelanjutan BPR
11	Pelatihan Audit SAKEP CKPN Aktiva Produktif	07/05/2025	Eksternal BPR	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	2	Pelatihan audit bidang akuntansi berdasarkan SAKEP CKPN Aktiva Produktif BPR
12	Pelatihan Aplikasi Digital Risk Based Audit	11/06/2025	Eksternal BPR	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	1	Pelatihan audit dengan menggunakan Aplikasi Digital Risk Based Audit

No	Kegiatan Pengembangan	Tanggal Pelaksanaan	Pihak Pelaksana	Kategori Peserta	Jumlah Peserta	Uraian Kegiatan
13	Training Scale Up Your Sales	14/06/2025	Eksternal BPR	01 (Jika seluruh pegawai)	7	Pelatihan untuk mengetahui cara meningkatkan penjualan
14	Pelatihan Pelaporan & Pengkinian (Individual Risk Assessment) TPPU, TPPT, TPPPSPM	18/06/2025	Eksternal BPR	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	1	Pelatihan cara membuat dan menyusun laporan pengkinian (Individual Risk Assessment) TPPU, TPPT, TPPPSPM
15	Pelatihan Menerapkan Pelindungan Konsumen	04/07/2025	Eksternal BPR	01 (Jika seluruh pegawai)	2	Pelatihan menerapkan pelindungan konsumen
16	Laporan Realisasi RBB (2025)	11/07/2025	Eksternal BPR	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	3	Pelatihan menyusun Laporan Realisasi Rencana Bisnis
17	Fungsi Kepatuhan dan Penyusunan Laporan Kepatuhan Bagi BPR/BPRS dengan Aplikasi SILAP Versi 2.1 Sesuai SEOJK Nomor 8/SEOJK.03/ 2025	21/07/2025	Eksternal BPR	02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris)	2	Pelatihan menyusun Laporan Pokok-Pokok Direksi yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan
18	Penilaian TKS	21/07/2025	Eksternal BPR	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	3	Pelatihan menyusun Laporan Tingkat Kesehatan Bank
19	Hukum Praktis "Kredit Macet, Bunga Berhenti. Benarkah Demikian?"	25/07/2025	Eksternal BPR	01 (Jika seluruh pegawai)	3	Pelatihan mengetahui hukum kredit macet
20	Penyelesaian NPL melalui AYDA sesuai POJK 01/2024 tentang Kualitas Aset, PMK 41/2023 (PPn AYDA) & PMK 213/2020 tentang Pelaksanaan Lelang)	07/08/2025	Eksternal BPR	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	1	Pelatihan mengetahui penyelesaian kredit NPL
21	Core Banking System PT. USSI	05 s.d 06/09/2025 & 20/09/2025	Eksternal BPR	01 (Jika seluruh pegawai)	30	Pelatihan Implementasi CBS Baru PT USSI
22	Analisa Beban Kerja & Produktivitas Kary BPR/S sesuai Unit Krj	16/10/2025	Eksternal BPR	01 (Jika seluruh pegawai)	1	Pelatihan menganalisa beban kerja dan produktivitas Kary

No	Kegiatan Pengembangan	Tanggal Pelaksanaan	Pihak Pelaksana	Kategori Peserta	Jumlah Peserta	Uraian Kegiatan
23	Training Fit & Propper Test Direksi Dan Komisaris	24 s.d 25/10/2025	Eksternal BPR	02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris)	1	Pelatihan Pembekalan Fit and Profer Test Komisaris
24	Sertifikasi SDM BPR Berbasis Kompetensi Kerja Kualifikasi Direktur & Komisaris BPR	06 s.d 21/11/2025	Eksternal BPR	02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris)	1	Pelatihan Sertifikasi Komisaris
25	Membuat Rencana Bisnis 2026	06 /11/2025	Eksternal BPR	02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris)	1	Pelatihan Menyusun Rencana Bisnis Bank
26	Seminar Nasional Peran BPR/BPRS Milik Pemda dalam Mendukung Pertumbuhan Perekonomian dan UMKM di Daerah	06 /11/2025	Eksternal BPR	02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris)	1	Seminar mengenai Peran BPR/BPRS Milik Pemda dalam Mendukung Pertumbuhan Perekonomian dan UMKM di Daerah
27	Hukum Praktis: Kekuatan Hukum Buka Paksa Obyek AYDA dan Status Barang Bergerak Non Agunan Berdasar Akta Pengosongan & Dokumen Pendukung	05 /12/2025	Eksternal BPR	01 (Jika seluruh pegawai)	3	Pelatihan mengenai Kekuatan Hukum Buka Paksa Obyek AYDA dan Status Barang Bergerak Non Agunan Berdasar Akta Pengosongan & Dokumen Pendukung
28	Training penilaian dan pelaporan TKS	11 /12/2025	Eksternal BPR	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	2	Pelatihan menghitung dan membuat laporan Tingkat Kesehatan Bank

X. LAPORAN AKUNTAN PUBLIK  
LTBPRK-C0100-R-A-20251231-602067-01

1. Laporan Posisi Keuangan

<b>PT. BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)</b>				
<b>LAPORAN POSISI KEUANGAN</b>				
<b>Periode yang berakhir pada 31 Desember 2025 dan 2024</b>				
<i>(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)</i>				
ASET	Catatan	31 Des 2025	31 Des 2024	01 Jan 2024
- Aset Lancar				
- Kas	2b,4	188.868.100	241.861.250	257.588.600
- Penempatan Pada Bank Lain	2d,5	34.799.296.837	28.218.468.297	23.072.742.900
-/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	2d,2f,5	-	(39.452.712)	(13.940.407)
- Kredit Yang Diberikan	2e,6	31.155.255.913	23.146.613.133	26.898.361.865
-/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	2f,2g,6	(959.491.937)	(3.078.235.612)	(1.323.275.682)
- Agunan Yang Di Ambil Alih	2h,7	680.388.800	916.657.026	698.055.433
<b>Jumlah</b>		<b>65.864.317.713</b>	<b>49.405.911.381</b>	<b>49.589.532.709</b>
- Aset Tidak Lancar				
- Aset Tetap dan Inventaris	2i,8	6.431.189.935	6.231.019.475	5.714.774.744
-/- Akum. Penyusutan dan Penurunan Nilai	2i,8	(2.814.941.624)	(2.523.734.141)	(2.324.309.348)
- Aset Tidak Berwujud	2j,9	438.247.049	269.078.338	269.078.338
-/- Akum. Penyusutan dan Penurunan Nilai	2j,9	(272.602.680)	(269.078.338)	(258.422.088)
- Aset Lain-Lain	2k,10	356.751.342	323.062.511	571.197.612
<b>Jumlah</b>		<b>4.138.644.022</b>	<b>4.030.347.845</b>	<b>3.972.319.258</b>
<b>Total Aset</b>		<b>70.002.961.735</b>	<b>53.436.259.226</b>	<b>53.561.851.968</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>				
- <b>Liabilitas Jangka Pendek</b>				
- Liabilitas Segera	2l,11	70.330.247	16.830.858	25.358.255
- Utang Bunga	2m,12	36.942.201	25.571.283	30.093.939
- Utang Pajak	2n,13	48.396.000	-	-
- Simpanan	2o,2v,14			
a. Tabungan		27.786.776.566	17.566.617.480	16.721.504.746
b. Deposito Berjangka		9.958.600.000	9.582.600.000	9.353.100.000
- Simpanan Dari Bank Lain	2o,15	6.000.000.000	3.000.000.000	3.000.000.000
- Liabilitas Lainnya	17	254.273.265	364.697.608	361.398.942
<b>Jumlah</b>		<b>44.155.318.278</b>	<b>30.556.317.229</b>	<b>29.491.455.882</b>
- <b>Liabilitas Jangka Panjang</b>				
- Kewajiban Imbalan Kerja	2w,16	247.032.388	21.671.325	51.089.956
<b>Jumlah</b>		<b>247.032.388</b>	<b>21.671.325</b>	<b>51.089.956</b>
<b>Total Liabilitas</b>		<b>44.402.350.666</b>	<b>30.577.988.554</b>	<b>29.542.545.838</b>
<b>Ekuitas</b>	18			
- Modal				
- a. Modal Dasar		25.000.000.000	25.000.000.000	25.000.000.000
- Cadangan				
- a. Cadangan Umum		2.424.325.954	2.424.325.954	2.424.325.954
- b. Cadangan Tujuan		2.290.863.004	2.290.863.004	2.290.863.004
- Laba (Rugi)				
- a. Tahun Tahun yang Lalu		(6.856.918.279)	(5.695.882.828)	(3.964.800.350)
- b. Tahun Berjalan		2.742.340.390	(1.161.035.457)	(1.731.082.478)
<b>Total Ekuitas</b>		<b>25.600.611.069</b>	<b>22.858.270.672</b>	<b>24.019.306.129</b>
<b>Total Liabilitas dan Ekuitas</b>		<b>70.002.961.735</b>	<b>53.436.259.226</b>	<b>53.561.851.968</b>

2. Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lainnya

**PT. BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)**  
**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN**  
Periode yang berakhir pada 31 Desember 2025 dan 2024  
(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	31 Des 2025	31 Des 2024	01 Jan 2024
<b>Pendapatan dan Beban Operasional</b>				
- Pendapatan Bunga				
- Bunga kontraktual	2r,19	5.371.853.267	4.977.455.340	3.540.641.775
- Provisi	2s,19	426.318.374	297.000.430	261.787.193
- Total		5.798.171.641	5.274.455.770	3.802.428.968
- Beban Bunga	2r,19	1.329.268.268	1.114.629.276	1.038.883.541
- Pendapatan bunga neto		4.468.903.372	4.159.826.494	2.763.545.426
- Pendapatan Operasional Lainnya	2t,19	3.526.722.703	2.010.694.944	1.492.306.991
<b>Jumlah Pendapatan Operasional</b>		<b>7.995.626.075</b>	<b>6.170.521.437</b>	<b>4.255.852.417</b>
- Beban Operasional				
- Beban penyisihan kerugian/penyusutan	2f,2g,20			
a. Beban Penyisihan kerugian kredit		630.324.030	2.913.744.545	955.865.978
- Beban pemasaran	21	111.391.741	98.622.313	91.204.106
- Beban Administrasi dan Umum	2w,22	4.313.340.688	4.068.970.589	3.587.741.986
- Beban Operasional Lainnya	23	277.012.782	245.086.060	108.448.916
<b>Jumlah Beban Operasional</b>		<b>5.332.069.241</b>	<b>7.326.423.507</b>	<b>4.743.260.986</b>
<b>Laba (Rugi) Operasional</b>		<b>2.663.556.834</b>	<b>(1.155.902.069)</b>	<b>(487.408.568)</b>
<b>Pendapatan dan Beban Non-Operasional</b>				
Pendapatan Non Operasional	24	199.642.670	130.455.038	100.816.070
Beban Non Operasional	25	72.463.113	135.588.426	1.344.489.979
<b>Jumlah Pendapatan (Beban) Non-Operasional</b>		<b>127.179.557</b>	<b>(5.133.388)</b>	<b>(1.243.673.909)</b>
<b>Laba (Rugi) Sebelum Pajak Penghasilan</b>		<b>2.790.736.390</b>	<b>(1.161.035.457)</b>	<b>(1.731.082.478)</b>
<b>Manfaat Pajak Penghasilan (Beban)</b>				
- kini		48.396.000	-	-
- Tangguhan		-	-	-
<b>Jumlah</b>		<b>48.396.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Laba (Rugi) Tahun Berjalan</b>		<b>2.742.340.390</b>	<b>(1.161.035.457)</b>	<b>(1.731.082.478)</b>
<b>Jumlah Laba Komprehensif Tahun Berjalan</b>		<b>2.742.340.390</b>	<b>(1.161.035.457)</b>	<b>(1.731.082.478)</b>

### 3. Laporan Komitmen dan Kontinjensi

**PT BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)**  
**Catatan atas Laporan Keuangan (lanjutan)**  
**31 Desember 2025 dan 2024**  
*(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)*

#### Komitmen dan Kontinjensi

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 2025 dan 2024 adalah sebagai berikut:

	2025	2024
Komitmen		
- Penerusan kredit ( <i>channeling</i> )	515.010.598	517.750.277
Jumlah Komitmen	<b>515.010.598</b>	<b>517.750.277</b>
Kontinjensi		
- Aset produktif yang dihapus buku	2.022.395.964	2.306.489.980
- Agunan yang diambil alih dalam rangka proses penyisihan kredit	680.038.800	934.323.659
- Pendapatan bunga dalam penyelesaian	1.964.964.430	1.973.458.433
Jumlah Kontinjensi	<b>4.667.399.194</b>	<b>5.214.272.072</b>

### 4. Laporan Perubahan Ekuitas

**PT. BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)**  
**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS**  
**Untuk Tahun-Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2025 dan 2024**  
*(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)*

	Modal		Dana Setoran Modal - Ekuitas	Laba Rugi Yang Belum Terealisasi	Cadangan Umum	Saldo Laba		Jumlah
	Modal Disetor	Tambahan Modal				Cadangan Tujuan	Belum Ditentukan	
<b>Saldo Per 31 Desember 2023</b>	<b>25.000.000.000</b>	-	-	-	<b>2.424.325.954</b>	<b>2.290.863.004</b>	<b>(5.695.882.828)</b>	<b>24.019.306.129</b>
Cadangan Umum	-	-	-	-	-	-	-	-
Cadangan Tujuan	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembagian Dividen	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Jaspro & Kesejahteraan CSR	-	-	-	-	-	-	-	-
Laba/ (Rugi) Tahun Berjalan	-	-	-	-	-	-	(1.161.035.457)	(1.161.035.457)
<b>Saldo Per 31 Desember 2024</b>	<b>25.000.000.000</b>	-	-	-	<b>2.424.325.954</b>	<b>2.290.863.004</b>	<b>(6.856.918.285)</b>	<b>22.858.270.672</b>
Modal Pemkot	-	-	-	-	-	-	-	-
Cadangan Umum	-	-	-	-	-	-	-	-
Cadangan Tujuan	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembagian Dividen	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Jaspro & Kesejahteraan CSR	-	-	-	-	-	-	-	-
Laba/ (Rugi) Tahun Berjalan	-	-	-	-	-	-	2.742.340.390	2.742.340.390
Koreksi Saldo Laba	-	-	-	-	-	-	-	6
<b>Saldo Per 31 Desember 2025</b>	<b>25.000.000.000</b>	-	-	-	<b>2.424.325.954</b>	<b>2.290.863.004</b>	<b>(4.114.577.895)</b>	<b>25.600.611.069</b>

5. Laporan Arus Kas

<b>PT. BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)</b>		
<b>LAPORAN ARUS KAS</b>		
<b>Periode yang berakhir pada 31 Desember 2025 dan 2024</b>		
<i>(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)</i>		
	<b>2025</b>	<b>2024</b>
<b>I. ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>		
Pendapatan Bunga	5.798.171.641	5.274.455.770
Penerimaan pendapatan operasional lainnya	1.328.566.284	3.765.654.874
Pembayaran Bunga	(1.329.268.268)	(1.114.629.276)
Pembayaran beban operasional (Personel & Umum)	(5.075.713.770)	(7.154.163.948)
Koreksi Aset Lainnya	77.262.744	-
Pendapatan (Beban) Non Operasional	127.179.557	(5.133.388)
Penyisihan ABA	(39.452.712)	25.512.306
<b>Arus Kas sebelum Perubahan Aset &amp; Liab. Operasi</b>	<b>886.745.475</b>	<b>791.696.337</b>
Penurunan/(kenaikan) atas aset operasional:		
Pendapatan Bunga yang akan diterima	(18.369.523)	(27.609.958)
Penempatan pada bank lain (≤ 3 bln)	(6.580.828.541)	(5.145.725.397)
Penyaluran Kredit (Bruto)	(7.970.266.426)	3.789.570.217
AYDA	236.268.226	(218.601.593)
Aset Lainnya	64.870.307	-
Kenaikan/(penurunan) atas liabilitas operasional:		
Simpanan (Tabungan & Deposito)	10.596.159.086	1.074.612.734
Simpanan dari Bank Lain	3.000.000.000	-
Liabilitas Segera & Lainnya	114.936.720	(39.170.018)
<b>Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasi</b>	<b>329.515.324</b>	<b>224.772.321</b>
<b>II. ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>		
Pengurangan Aset	59.583.210	-
Perolehan Aset Tetap dan Inventaris	(260.408.655)	(516.244.731)
Perolehan Aset Tidak Berwujud	(169.168.711)	-
Aset Lain Lain	(15.319.308)	275.745.060
Koreksi Perolehan Aset Tetap dan Inventaris	2.804.991	-
<b>Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi</b>	<b>(382.508.474)</b>	<b>(240.499.671)</b>
<b>III. ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>		
Penerimaan (Pembayaran) imbalan kerja & Non-Ops	-	-
<b>Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IV. KENAIKAN (PENURUNAN) BERSIH KAS &amp; SETARA KAS</b>	<b>(52.993.150)</b>	<b>(15.727.350)</b>
<b>V. KAS &amp; SETARA KAS PADA AWAL TAHUN</b>	<b>241.861.250</b>	<b>257.588.600</b>
<b>VI. KAS &amp; SETARA KAS PADA AKHIR TAHUN</b>	<b>188.868.100</b>	<b>241.861.250</b>



## DWI HARYADI NUGRAHA & REKAN

Registered Public Accountant  
License KMK No. 592/KM.1/2023 and 520/KM.1/2024

### LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

No. 00019/3.0500/AU.8/07/1987-1/1/IV/2026

Kepada Yth:  
Dewan Komisaris dan Direksi  
PT BPR Bank Samarinda (Perseroda)

#### Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT BPR Bank Samarinda (Perseroda) terlampir, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2025, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, 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 tanggal 31 Desember 2025, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

#### Dasar Opini

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

#### Hal Lain

Laporan keuangan Perusahaan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024, sebelum dilakukan penyesuaian yang dijelaskan pada Catatan 28, diaudit oleh auditor pendahulu yang menyatakan opini wajar tanpa pengecualian atas laporan keuangan tersebut pada tanggal 27 Maret 2025.

Sebagai bagian dari audit kami atas laporan keuangan tahun 2025, kami juga mengaudit penyesuaian yang dijelaskan pada Catatan 28 yang diterapkan untuk menyajikan kembali laporan keuangan tahun 2024. Menurut opini kami, penyesuaian tersebut adalah tepat dan telah diterapkan sebagaimana mestinya. Kami tidak ditugaskan untuk mengaudit, mereview, atau menerapkan prosedur apa pun atas laporan keuangan tahun 2024 Perusahaan selain penyesuaian tersebut.

#### 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 di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari salah saji material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

#### HEAD OFFICE:

Jl. Mahendradatta No B6, Padangsambian Kelod,  
Kec. Denpasar Barat, Kota Denpasar, Prov. Bali 80119  
e-mail : kap.dhn@gmail.com

#### BRANCH OFFICE:

Jl. Setia Raya gg. 2 RT.052, Loa Ipuh, Kec. Tenggarong,  
Kab. Kutai Kartanegara, Prov. Kalimantan Timur 75513  
e-mail : kaltimkapdhn@gmail.com



## DWI HARYADI NUGRAHA & REKAN

Registered Public Accountant  
License KMK No. 592/KM.1/2023 and 520/KM.1/2024

### Tanggung jawab manajemen dan Pihak yang Bertanggung Jawab atas Tata Kelola terhadap Laporan Keuangan (lanjutan)

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

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

### 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 diekspetasikan 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 dasar 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 keefektifan pengendalian internal Perusahaan.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan dasar akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Perusahaan tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.

#### HEAD OFFICE:

Jl. Mahendradatta No 86, Padangsambian Kelod,  
Kec. Denpasar Barat, Kota Denpasar, Prov. Bali 80119  
e-mail : kap.dhnr@gmail.com

#### BRANCH OFFICE:

Jl. Setia Raya gg. 2 RT.052, Loa Ipuh, Kec. Tanggarong,  
Kab. Kutai Kartanegara, Prov. Kalimantan Timur 75513  
e-mail : kaltimkapdhnr@gmail.com



## DWI HARYADI NUGRAHA & REKAN

Registered Public Accountant  
License KMK No. 582/KM 1/2023 and 520/KM.1/2024

### Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan (*lanjutan*)

- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar

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

Kantor Akuntan Publik  
Dwi Haryadi Nugraha & Rekan

**Drs. Dwi Martopo Heru Subagyo, MM., Ak., CA., CPA**  
Nomor Register Akuntan Publik (NRAP): AP.1987  
Kutai Kartanegara, 10 April 2026



#### HEAD OFFICE:

Jl. Mahendradatta No B6, Padangsambian Kelod,  
Kec. Denpasar Barat, Kota Denpasar, Prov. Bali 80119  
e-mail : kap.dhn@gmail.com

#### BRANCH OFFICE:

Jl. Setia Raya gg. 2 RT.052, Loa Ipuh, Kec. Tenggarong,  
Kab. Kutai Kartanegara, Prov. Kalimantan Timur 75513  
e-mail : kaltimkapdhn@gmail.com

XI. SURAT PERNYATAAN DIREKSI  
LTBPRK-D0000-R-A-20251231-602067-01

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI  
TENTANG INTEGRITAS LAPORAN KEUANGAN BPR TAHUN 2025  
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 yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan

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

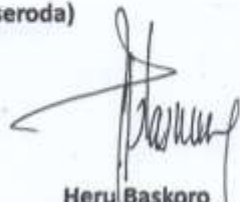
1. Direksi bertanggung jawab atas penerapan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan tahunan ini. Pengendalian yang dilakukan adalah memastikan laporan disampaikan secara lengkap, akurat, kini, utuh dan tepat waktu.
2. Semua Data/Informasi Laporan Keuangan PT BPR Bank Samarinda (Perseroda) 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 2026 dinilai cukup efektif dan tanpa adanya **Intervensi** dari pihak manapun.

Samarinda, 27 April 2026

**PT. BPR Bank Samarinda (Perseroda)**

  
**Tony Noviandi**  
Direktur Utama

  
**bank**samarinda

  
**Heru Baskoro**  
Direktur yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan

## XII. RINGKASAN HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) ATAS PELAKSANAAN TATA KELOLA LTBPRK-E0100-R-A-20251231-602067-01

### 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. Penerapan benturan kepentingan dilaksanakan sebagai berikut :

- a. BPR telah memiliki Kebijakan dan prosedur mengenai Penanganan Benturan Kepentingan yang mengikat setiap pengurus dan pegawai BPR. Serta dituangkan dalam Tata Tertib Kerja Direksi dan Dewan Komisaris.

- b. Selama periode Tahun 2025 tidak terdapat benturan kepentingan yang menyebabkan Dewan Komisari, Direksi, dan Pejabat Eksekutif/Manajer mengambil tindakan yang merugikan atau mengurangi keuntungan BPR.

#### 6. PENERAPAN FUNGSI KEPATUHAN

PT. BPR Bank Samarinda (Perseroda) telah memenuhi ketentuan OJK pada jumlah Direksi yaitu terdapat Direksi yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan dan telah terdapat Pejabat Eksekutif yang melaksanakan fungsi kepatuhan sekaligus manajemen risiko.

Tahun 2025 PT. BPR Bank Samarinda (Perseroda) telah membuat serta melakukan penyesuaian beberapa kebijakan dan ketentuan yaitu Keputusan Direksi berjumlah 10 (sepuluh) penetapan ketentuan baru dan 26 (dua puluh enam) penyesuaian keputusan, Pedoman atau Prosedur berjumlah 2 (dua) pedoman baru dan 24 (dua puluh empat) merupakan penyesuaian dari pedoman lama.

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. BPR 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. BPR Bank Samarinda (Perseroda) menunjuk Kantor Akuntan Publik DWI HARYADI NUGRAHA & REKAN dan Akuntan Publik Drs. Dwi Martopo Heru Subagyo, MM., Ak., CA., CPA, untuk melakukan Audit Laporan Keuangan posisi Tahun 2025.
- 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 2025 yaitu:

No	Hubungan Keterkaitan dengan BPR	Jumlah	
		Debitur	Nominal
1	Terkait	3	250.673.300
2	Modal KPMM		24.266.641.960
3	BMPK Pihak Terkait (10%)		2.426.664.196
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 2025 dibandingkan dengan Rencana Bisnis, sebagai berikut:

No.	Rasio	RBB Des 2025	Realisasi Des 2025	ACUAN
1	Capital : - CAR	128.62%	93.60%	min 12%
2	Assets : - KAP - NPL (Neto)	4.83% 1.44%	7.84% 9.22%	max 10.35% max 5%
3	Earnings : - ROA - BOPO	3.66% 76.47%	4,77% 70.62%	min 1.215% max 93.52%
4	Likuiditas : - Cash Ratio (CR) - LDR	14.61% 90.84%	28,30% 82,55%	min 5% max 94.75%

### XIII. PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB ANGGOTA DIREKSI LTBPRK-E0201-R-A-20251231-602067-01

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 dan pada Tahun 2025 Bank Samarinda telah berhasil mencapai dan bahkan telah melampaui dari target yang telah ditetapkan;
2. Penurunan NPL kredit telah ditindaklanjuti dengan penanganan kredit bermasalah baik melalui penagihan secara intensif, restrukturisasi, penjualan jaminan serta Hapus Buku walaupun masih belum sesuai dengan ketentuan dan akan menjadi perhatian manajemen untuk dapat menurunkan agar sesuai dengan ketentuan;
3. Menindaklanjuti penanganan kredit bermasalah nasabah yang tidak memungkinkan untuk dilakukan penyelesaian secara internal dengan melakukan pengajuan gugatan sederhana telah dilaksanakan Bank dan telah ada yang melakukan penyelesaian kreditnya;
4. Melaksanakan kegiatan dengan penuh integritas dan transparansi serta memperkuat internal control, kepatuhan dan manajemen risiko guna memitigasi penyalahgunaan (fraud);
5. 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;
6. 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 ke beberapa Instansi Pemerintah;
7. 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;
8. 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;
9. Peningkatan layanan digitalisasi BPR telah dilaksanakan dengan adanya layanan digitalisasi mobile Sipesat by Bank Samarinda yang dipergunakan mengecek saldo simpanan serta mutasi simpanan baik Tabungan maupun Deposito, layanan VA untuk mempermudah nasabah melakukan transfer ke rekening dana yang ada di PT. BPR Bank Samarinda (Perseroda) dari Bank lainnya untuk menunjang setoran tabungan baik dengan tujuan simpanan atau untuk diteruskan ke pembayaran angsuran kredit dan layanan QRIS Bank Samarinda bagi nasabah

pemilik usaha yang dapat dipergunakan sebagai sistem pembayaran secara non tunai untuk menunjang usaha, transaksi langsung masuk ke rekening dana nasabah;

10. 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;
11. Dalam rangka keterbukaan informasi Bank Samarinda telah berkomitmen untuk memberikan Informasi sesuai peraturan secara terbuka kepada masyarakat melalui media yang dapat diakses seperti website perusahaan yang memuat informasi yang lebih dinamis.

#### XIV. PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB ANGGOTA DEWAN KOMISARIS LTBPRK-E0202-R-A-20251231-602067-01

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 2026 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. Pelaksanaan kegiatan dengan penuh integritas dan transparansi serta memperkuat internal control, kepatuhan dan manajemen risiko guna memitigasi penyalahgunaan (fraud);
5. 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;
6. Peningkatan promosi bank baik melalui website, sosmed ataupun ikut dalam kegiatan-kegiatan pemerintahan;
7. 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 dan pembiayaan kredit modal kerja khusus kontraktor yang mendapatkan kegiatan d Pemerintah Kota Samarinda;
8. Pengoptimalan jangkauan layanan bekerjasama dengan layanan Unit Terpadu Instansi Pemerintahan seperti layanan penerimaan pembayaran PBB, PPOB serta layanan lainnya;
9. Peningkatan layanan digitalisasi BPR dengan fasilitas Mobbile Banking, Uang Elektronik, QRIS Bank Samarinda, atau ATM;
10. Peningkatan kompetensi SDM secara berkesinambungan dengan mengikutsertakan karyawan pada pelatihan atau sosialisasi baik secara online atau offline;
11. Dalam rangka Keterbukaan Informasi sesuai UU RI Nomor 14 Tahun 2008 tentang Keterbukaan Informasi Publik maka PT. BPR Bank Samarinda (Perseroda) harus berkomitmen untuk memberikan Informasi sesuai peraturan secara terbuka kepada masyarakat melalui media yang dapat diakses seperti website perusahaan yang memuat informasi yang lebih dinamis.

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

**LTBPRK-E0203-R-A-20251231-602067-01**

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-20251231-602067-01**

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-20251231-602067-01

- 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-20251231-602067-01

- 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-20251231-602067-01

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-20251231-602067-01

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-20251231-602067-01**

No	Jenis Remunerasi (dalam 1 tahun)	Dewan Komisaris		Direksi	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji Pokok	1	109.980.000	2	253.800.000
2	Tunjangan-Tunjangan	-	-	2	218.550.000
3	Tantiem	-	-	-	-
4	Kompensasi berbasis saham	-	-	-	-
5	Remunerasi lainnya	-	-	-	-
	<b>Total Remunerasi</b>		<b>109.980.000</b>		<b>472.350.000</b>
	<b>FASILITAS LAIN</b>				
1	Perumahan	-	-	-	-
2	Tranpostasi	-	-	-	-
3	Asuransi Kesehatan	-	-	2	11.250.000
4	Fasilitas lainnya	-	-	2	14.400.068
	<b>Total Fasilitas Lain</b>		<b>0</b>		<b>25.650.068</b>
	<b>Grand Total</b>		<b>109.980.000</b>		<b>498.000.068</b>

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-20251231-602067-01**

Keterangan *)	Perbandingan	
	(a/b)	:
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	2,09	: 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)	0	: 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)	2,73	: 1

Rasio gaji pegawai tertinggi dan pegawai terendah 2,09, rasio gaji Direksi tertinggi dan gaji direksi terendah 1,39, rasio gaji Dewan Komisaris tertinggi dan gaji Dewan Komisaris Terendah 0, rasio gaji Direksi tertinggi dan Dewan Komisaris tertinggi 2,50, rasio gaji Direksi tertinggi dan gaji pegawai tertinggi 2,73 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-20251231-602067-01

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	26 Mei 2025	3	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Rencana program pembiayaan untuk Koperasi Merah Putih ;</li> <li>2. Rencana penempatan dana Pemerintah Kota Samarinda di Bank Samarinda;</li> <li>3. Rencana pengelolaan payroll gaji Non ASN Pemkot Samarinda;</li> <li>4. Rencana perpindahan Kantor Pusat ke gedung baru dikawasan Citra Niaga;</li> <li>5. Mekanisme penjangkangan calon Anggota Komisaris Bank Samarinda.</li> </ol>
2	02 Juni 2025	3	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Lanjutan pembahasan program pembiayaan untuk Koperasi Merah Putih seperti: jumlah plafond dan jaminan;</li> <li>2. Penyiapan proposal untuk penyaluran kredit Koperasi Merah Putih dan Kredit ASN, Non ASN dan PPPK di lingkungan Pemerintah Kota Samarinda;</li> <li>3. Lanjutan persiapan pemindahan Kantor Pusat.</li> </ol>
3	16 Juli 2025	3	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pembahasan hasil Laporan TKS Bank periode SMT I Tahun 2025;</li> <li>2. Penyampaian kredit NPL Bank dan kedepannya akan ditindak lanjuti dengan penanganan secara tepat melalui restrukturisasi, penjualan jaminan secara mandiri atau melalui lembaga lelang, serta hapus buku serta penyaluran kredit dengan menerapkan prinsip hati-hatian dan azas pemberian kredit yang sehat;</li> <li>3. Penyampaian beberapa revisi pedoman dan kebijakan internal yang akan disetujui oleh Komisaris;</li> <li>4. Pembahasan penerapan pelaksanaan pencegahan TPPU, TPPT dan TPPSPM;</li> <li>5. Pembahasan peningkatan kualitas SDM melalui kegiatan pelatihan dan sosialisasi secara rutin dan berkesinambungan;</li> <li>6. Pembahasan agar seluruh pengurus dan karyawan untuk selalu menjaga integritas dan penerapan tata kelola perusahaan berjalan dengan baik agar terhindar dari penyalahgunaan (fraud).</li> </ol>
4	04 Nov 2025	9	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Rencana persiapan pindah Kantor Pusat, yaitu: <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Akan dimasukkan ke dalam Rencana Bisnis Bank Tahun 2026;</li> <li>b. Pembahasan status gedung Kantor Pusat baru dengan berkoordinasi dengan Pemerintah Kota Samarinda.</li> </ol> </li> <li>2. Rencana Bisnis Bank untuk target penyaluran kredit seperti target kredit modal kerja untuk kredit proyek PL dan anggaran biaya untuk kegiatan pengembangan digital marketing bank;</li> </ol>

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
	04 Nov 2025	9	Lanjutan... 3. Rencana Bisnis Bank untuk penambahan ATI, anggaran untuk peningkatan kesejahteraan karyawan, serta rencana anggaran pendidikan di Tahun 2026.

#### XXIV. KEHADIRAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

LTBPRK-E0702-R-A-20251231-602067-01

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1	Dr. H. Ali Fitri Noor, MM	6472031008660001	4	-	100%

#### XXV. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERNAL (INTERNAL FRAUD)

LTBPRK-E0800-R-A-20251231-602067-01

Penyimpangan Internal	Jumlah kasus yang dilakukan oleh							
	Direksi		Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
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 2025 atau pada tahun sebelumnya pada PT BPR Bank Samarinda (Perseroda).

#### XXVI. PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI

LTBPRK-E0900-R-A-20251231-602067-01

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 2025 nihil tetapi terkait pelaporan terhadap oknum karyawan tetap BPR Bank Samarinda atas tindak penyimpangan (fraud) di bidang kredit pada Tahun 2021 saat ini dalam proses pelimpahan berkas ke Kejaksaan.

## XXVII. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

LTBPRK-E1000-R-A-20251231-602067-01

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-20251231-602067-01

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah Dana (Rp)
1	06/01/2025	Sosial	Sumbangan HUT Jamkrida	Panitia	1,000,000
2	07/01/2025	Sosial	Sumbangan Sponsorship UMKM Rumah Digital	Panitia	600,000
3	31/01/2025	Sosial	Sumbangan Ponpes Matabaa	Pengurus Ponpes	2,000,000
4	06/02/2025	Sosial	Sumbangan Kegiatan Isra Mi'raj UINSI Samarinda	Panitia	500,000
5	08/02/2025	Sosial	Sumbangan Uang Duka Istri Direksi BPR Ronggolawe	Keluarga/Ahli Waris	100,000
6	28/02/2025	Sosial	Sumbangan Ponpes Matabaa	Pengurus Ponpes	2,000,000
7	18/03/2025	Sosial	Sumbangan Pesantren Terpadu Langit2	Pengurus Ponpes	250,000
8	24/03/2025	Sosial	Sumbangan Ponpes Matabaa	Pengurus Ponpes	2,000,000
9	30/04/2025	Sosial	Sumbangan Bantuan Dana Kegiatan CFD Samarinda	Panitia	500,000
10	10/06/2025	Sosial	Bantuan Kegiatan Olimpiade Siswa TK Indonesia	Panitia	500,000
11	01/07/2025	Sosial	Sumbangan Dana Kegiatan MLPS SMP 2	Panitia	500,000
12	09/07/2025	Sosial	Sumbangan Turnamen Tennis HUT Bhayangkari	Panitia	1,000,000
13	05/08/2025	Sosial	Sumbangan Hut RI Ke 80 RT 31 Dadi Mulya	Panitia	250,000
14	28/08/2025	Sosial	Sumbangan Biaya Oprs langgar Maarif	Pengurus Langgar	500,000
15	04/09/2025	Sosial	Sumbangan KSPMS Fest Tahun 2025 UMKT	Panitia	1,000,000
16	11/11/2025	Sosial	Sumbangan English Language Competition UINSI Samarinda	Panitia	500,000

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah Dana (Rp)
17	12/11/2025	Sosial	Sumbangan kepada Forum Pengurangan Risiko Bencana Kota Samarinda	Pengurus Forum	2,500,000
18	13/11/2025	Sosial	Sumbangan Creative Business Festival UINSI Samarinda	Panitia	300,000
19	21/11/2025	Sosial	Sumbangan Pergelaran Tari Anak Usia Dini Pendidikan Paud Angkatan 2025 Universitas Mulawarman	Panitia	300,000
20	17/12/2025	Sosial	Bantuan Dana Kegiatan English Camp Thn 2025 UMKT	Panitia	500,000
21	19/12/2025	Sosial	Donasi Galodo Sumatera Barat	Panitia	1,000,000

Pada Tahun 2025 PT. BPR Bank Samarinda (Perseroda) memberikan sumbangan dana untuk kegiatan-kegiatan yang sifatnya sosial

XXIX. DOKUMEN PENDUKUNG LAPORAN TAHUNAN  
LTBPRK-F0000-R-A-20251231-602067-01

Nama BPR : PT BPR Bank Samarinda (Perseroda)

Posisi Laporan : 2025

Berikut ini adalah lampiran dokumen pendukung yang digunakan dalam menyusun laporan tahunan:

1. Struktur Organisasi

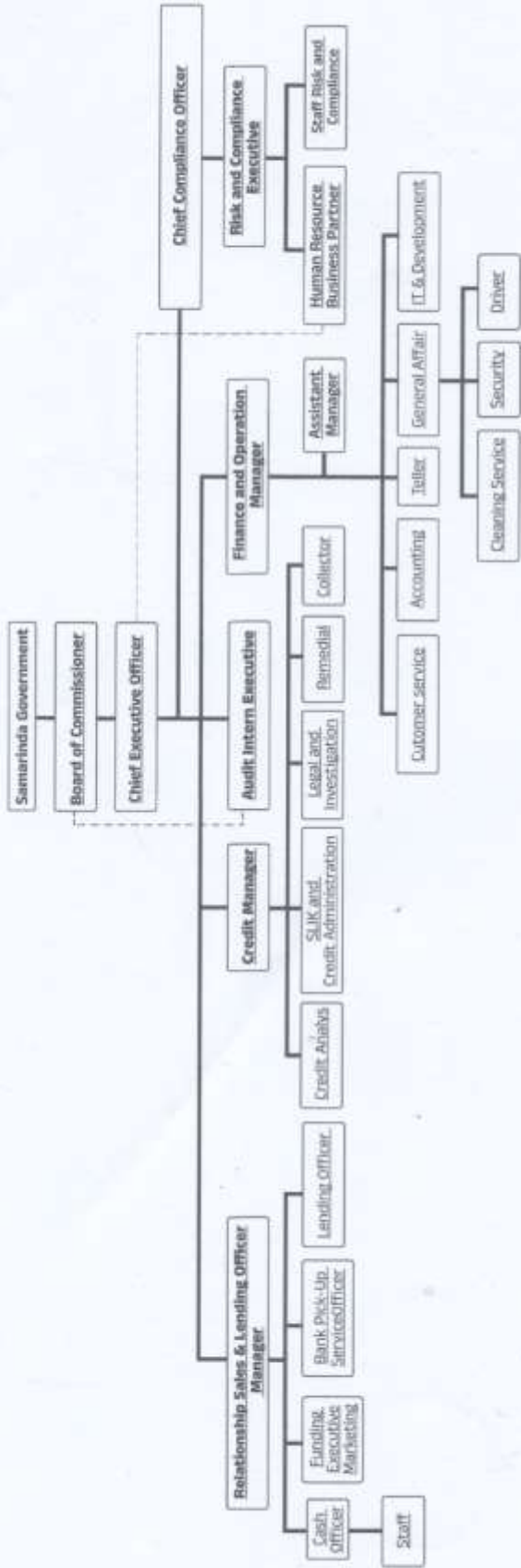


Samarinda, 27 April 2026

PT. BPR Bank Samarinda (Perseroda)

    
**Tony Noviandi** **Ali Fitri Noor**  
Direktur Utama Komisariss Utama

**STRUKTUR ORGANISASI PT BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)**



Samarinda, 30 Oktober 2025	
Direksi,	Disetujui,
 <b>Tony Movlandi</b> Chief Executive Officer	 <b>Dr. H. Ali Fitri Noor</b> Chief Of Commissioner
 <b>Heru Baskoro</b> Chief Compliance Officer	



# Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

## PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BANK SAMARINDA

Pelaporan

Laporan Tahunan Bank Perekonomian Rakyat

Nomor Referensi

1040275-1-LTBPRK-R-A-20251231-010201-602067-28042026174032

Periode Data

2025

User ID Petugas Pelaporan

bprkotasamarinda@yahoo.co.id

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

29 / 29

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2026-04-28 17:40:32



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