

**LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN
PERIODE 31 DESEMBER 2022
PT. BPR TABALONG BERSINAR**

**BAB. I
PENDAHULUAN**

A. INFORMASI UMUM

1. Dasar Pendirian

Pendirian PT BPR Tabalong Bersinar merupakan perubahan badan hukum yang berawal dari Badan Kredit Kecamatan Haruai kemudian berubah menjadi Perusahaan Daerah BPR Haruai, lalu berubah status lagi menjadi PT BPR Tabalong Bersinar melalui akta notaris Neddy Farmanto, SH.

Berdasarkan Akta Notaris Neddy Farmanto, SH Nomor 16 tanggal 03 Mei 2018 tentang Akta Pendirian Perseroan Terbatas PT Bank Perkreditan Rakyat Tabalong Bersinar yang disahkan oleh Keputusan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU-00929482. AH.01.01 tahun 2018 dan telah dilakukan beberapa Perubahan terhadap Anggaran Dasar Pendirian hingga perubahan terakhir Anggaran Dasar sebagaimana termuat dalam Akta Notaris H. Sudarmadi, S.H, M.Kn tanggal 25 Januari 2021 yang telah disahkan oleh Keputusan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia melalui surat Nomor AHU-AH.01.03-0055369 tanggal 28 Januari 2021.

PT. BPR Tabalong Bersinar mulai beroperasi pada tanggal 09 Juni 2018 setelah mendapat pengesahan Pendirian Badan Hukum Perseroan Terbatas dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU- 0029482.AH.01.01 tahun 2018. Kemudian berdasarkan Akta Notaris Noor Hasanah, S.H tentang Akta Penegasan Penggabungan PT BPR Tabalong Bersinar Kelua dan PT BPR Tabalong Bersinar Muara Uya dengan PT BPR Tabalong Bersinar tanggal 22 Juni 2020 dan mendapat izin penggabungan usaha dari OJK, maka pada tanggal 01 Juli 2020 mulai beroperasi.

Bidang usaha PT BPR Tabalong Bersinar sesuai anggaran dasar yaitu menghimpun dana masyarakat dalam bentuk simpanan berupa tabungan dan deposito, maupun dalam bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu, kemudian menyalurkannya dalam bentuk kredit, penempatan dan kegiatan lainnya yang sesuai dengan ketentuan perbankan yang berlaku.

2. Tujuan Pendirian

PT. BPR Tabalong Bersinar didirikan dengan maksud dan tujuan untuk membantu dan mendorong pertumbuhan perekonomian dan pembangunan daerah disegala bidang serta

sebagai salah satu sumber Pandapatan Asli Daerah dalam rangka membantu untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

3. Visi

Menjadi BPR yang Terpercaya dan Profesional

4. Misi

- Menjadi mitra bisnis/usaha masyarakat Tabalong terdepan.
- Memaksimalkan fungsi intermediasi BPR
- Meningkatkan perekonomian dan kesejahteraan masyarakat melalui layanan jasa perbankan
- Memberikan edukasi kepada masyarakat mengenai layanan dan manfaat perbankan
- Memberikan pelayanan yang terbaik kepada masyarakat.

5. Arah Kebijakan BPR

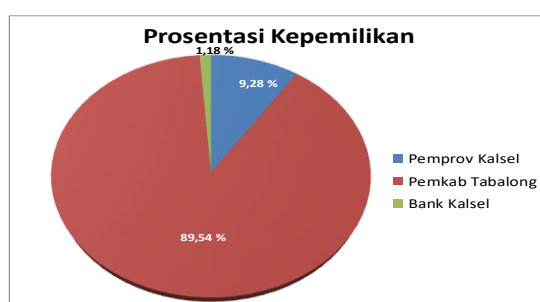
- a. Mengupayakan pemberian alternatif produk pembiayaan yang aman dan nyaman kepada masyarakat
- b. Membantu dan mendorong masyarakat dalam menciptakan peluang usaha khususnya dari potensi sumber daya di daerah.

6. Kepemilikan

Modal dasar PT. BPR Tabalong Bersinar Kabupaten Tabalong sesuai Akta Notaris Neddy Farmanto, SH Nomor 16 tanggal 03 Mei 2018 tentang Pendirian Perseroan Terbatas PT. Bank Perkreditan Rakyat Tabalong Bersinar dan Akta Notaris Noor Hasanah, SH tentang perubahan Akta Pendirian ditetapkan sebesar Rp 60.000.000.000,-, terdiri dari 1.200.000 lembar @ Rp 50.000,-.

Sebagai sebuah Perseroan Terbatas, saham PT. BPR Tabalong Bersinar dimiliki oleh Pemerintah Provinsi Kalimantan Selatan, Pemerintah Kabupaten Tabalong dan Bank Kalsel seperti tabel dibawah ini :

No	Nama Pemilik	Jumlah Lembar Saham	Jumlah Nominal Dalam Ribuan Rp.	Prosentasi Kepemilikan (%)
1	Pemprov Kalsel	55.670	2,783,500,000	9,28
2	Pemkab Tabalong	537.224	26,861,200,000	89,54
3	Bank Kalsel	7.106	355,300,000	1,18
	Jumlah	600.000	30,000,000,000	100,00



h) Keterkaitan

Nama	Hubungan Keluarga Dengan			Hubungan Keuangan Dengan		
	Pemegang Saham lain	Direksi lain	Dewan Komisaris lain	Pemegang Saham lain	Direksi lain	Dewan Komisaris lain
Pemegang Saham						
Pemkab Tabalong	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada	Saham di BPD	Pemberi penghasilan	Tidak ada
Pemprov Kalsel	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada	Saham di BPD	Tidak ada	Tidak ada
PT. BPD Kalsel	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada	Saham dari Pemprov & Pemkab	Tidak ada	Tidak ada
Direksi						
M. Gazali Rakhman	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Suhardi	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Masliana	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Dewan Komisaris						
Ahmad Jubairi	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Husin Ansari	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada	Penerima penghasilan	Tidak ada	Tidak ada
Sajidin Noor	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

B. SUSUNAN KEPENGURUSAN DAN PEJABAT EKSEKUTIF PT BPR TABALONG BERSINAR :

1. DEWAN KOMISARIS

- Ketua Dewan Komisaris



- Nama : AHMAD JUBAIRI
- Tempat Tanggal Lahir : Tabalong, 27 Juli 1975
- Agama : Islam
- Kewarganegaraan : Indonesia

- Alamat Rumah : Jl. H.Badaruddin Rt.3 Kel Sulingan Kec Murung Pudak
- Pendidikan Terakhir : S1 Ekonomi Manajemen STEPAN
- Sertifikasi : Lulus Uji Kompetensi Sertifikasi Profesi Direktur BPR dari Lembaga Sertifikat Tahun 2016

• **Anggota Dewan Komisaris**



- Nama : Drs. H. SAJIDIN NOOR
- Tempat Tanggal Lahir : Muara Uya, 15 April 1968
- Agama : Islam
- Kewarganegaraan : Indonesia
- Alamat Rumah : Jl. Bangkar No.54 RT.08 Muara Uya Kab. Tabalong
- Pendidikan Terakhir : SI IAIN Antasari Banjarmasin Tahun 1994
- Sertifikasi : Lulus Uji Kompetensi Sertifikasi Profesi Direktur BPR dari Lembaga Sertifikat Tahun 2016

• **Anggota Dewan Komisaris**



- Nama : HUSIN ANSARI
- Tempat Tanggal Lahir : Tumbang Samba, 10 Juni 1980
- Agama : Islam
- Kewarganegaraan : Indonesia
- Alamat Rumah : Komp. Swadarma Lestari No.D.52 Mabuun Kec. Murung Pudak Kab. Tabalong
- Pendidikan Terakhir : S3 Ilmu Pemerintahan Lulus Tahun 2023
- Sertifikasi : Lulus Uji Kompetensi Sertifikasi Profesi Direktur BPR dari Lembaga Sertifikat Tahun 2016

2. DIREKSI

• Direktur Utama



- Nama : M. GAZALI RAKHMAN
- Tempat Tanggal Lahir : Kelua, 18 Agustus 1968
- Agama : Islam
- Kewarganegaraan : Indonesia
- Alamat Rumah : Ds. Pudak Setegal Rt.03 Kec Kelua
- Pendidikan Terakhir : S1 Ilmu Sosial & Politik Uniska Banjarmasin Lulus Tahun 2007
- Sertifikasi : Lulus Uji Kompetensi Sertifikasi Profesi Direktur BPR dari Lembaga Sertifikat Tahun 2006

• Direktur Bisnis



- Nama : Hj. MASLIANA, SE
- Tempat Tanggal Lahir : Muara Uya, 15 Maret 1967
- Agama : Islam
- Kewarganegaraan : Indonesia
- Alamat Rumah : Desa Muara Uya RT 02 Kec. Muara Uya Kab. Tabalong
- Pendidikan Terakhir : Lulus S1 Sarjana Ekonomi (UNISKA) Banjarmasin 2006
- Sertifikasi : Lulus Uji Kompetensi Sertifikasi Profesi Direktur BPR dari Lembaga Sertifikat Tahun 2006

- **Direktur Kepatuhan**



- Nama : SUHARDI
- Tempat Tanggal Lahir : Tabalong, 13 Agustus 1966
- Agama : Islam
- Kewarganagaraan : Indonesia
- Alamat Rumah : Ds. Hayup Rt. 03 Kec. Haruai
- Pendidikan Terakhir : S1 Pertanian Universitas Achmad Yani Tahun 1996
- Sertifikasi : Lulus Uji Kompetensi Sertifikasi Profesi Direktur BPR dari Lembaga Sertifikat Tahun 2006

3. PEJABAT EKSEKUTIF

- **Audit Intrn**



- Nama : AHMAD ROMZAN FAUZI
- Tempat Tanggal Lahir : Pulau, 04 Mei 1984
- Agama : Islam
- Kewarganagaraan : Indonesia
- Alamat Rumah : Gg. Sukamaju Rt.08 Mabuun Kec. Murung Pudak
- Pendidikan Terakhir : S1 Aqidah Filsafat Tahun 2010

- **Kepatuhan dan Manajemen Risiko**



- Nama : ISMI YUNIARTI
- Tempat Tanggal Lahir : Barabai, 23 September 1985
- Agama : Islam
- Kewarganageraan : Indonesia
- Alamat Rumah : Gg. Serumpun Rt. 08 No.01 Kec Muara Uya
- Pendidikan Terakhir : S1 Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin tahun 2008

• **Kepala Divisi Bisnis**



- Nama : SYAIFUL HADI
- Tempat Tanggal Lahir : Kelua, 12 Desember 1974
- Agama : Islam
- Kewarganageraan : Indonesia
- Alamat Rumah : Jl. A.Yani No.11 Rt.3 Ds. Pudak Setegal Kec Kelua
- Pendidikan Terakhir : S1 Ekonomi Manajemen UT Lulus Tahun 2004

• **Kepala Divisi Umum dan SDM**



- Nama : ANI MARLINA
- Tempat Tanggal Lahir : Tabalong, 21 Oktober 1978
- Agama : Islam
- Kewarganageraan : Indonesia
- Alamat Rumah : Jl. Ir.P.H.M Noor No. 09 Rt.07 Mabuun Kec. Murung Pudak Kab. Tabalong
- Pendidikan Terakhir : DIII Administrasi Negara STIA Tabalong Tahun 2010

• **Kepala Divisi Operasional dan Pelaporan**



- Nama : ANNISA ARIATNI
- Tempat Tanggal Lahir : Muara Uya, 05 Januari 1991
- Agama : Islam
- Kewarganageraan : Indonesia
- Alamat Rumah : Jl. Simpang Empat No.30 Rt 03 Kec Muara Uya
- Pendidikan Terakhir : S1 Ekonomi Akuntansi STEI Ahmad Dahlan Jakarta Tahun 2015

• **Kepala Kantor Cabang Muara Uya**



- Nama : AHYAT NASRULLAH
- Tempat Tanggal Lahir : Haruai, 01 Januari 1984
- Agama : Islam
- Kewarganageraan : Indonesia
- Alamat Rumah : Ds. Halong Rt. 01 Kec. Haruai Kab. Tabalong
- Pendidikan Terakhir : S1 Ekonomi Manajemen Uniska Banjarmasin Tahun 2015

• **Kepala Cabang Kelua**



- Nama : HERY SISMAWARDI
- Tempat Tanggal Lahir : Hayup, 22 Februari 1982
- Agama : Islam

- Kewarganegaraan : Indonesia
- Alamat Rumah : Ds. Hayup Rt. 05 Kec. Haruai Kab. Tabalong
- Pendidikan Terakhir : S1 Pertanian Unlam Tahun 2007

• **Kepala Cabang Haruai**



- Nama : Kiki Arie Sandhi Saputra
- Tempat Tanggal Lahir : Banjarbaru, 26 Desember 1990
- Agama : Islam
- Kewarganegaraan : Indonesia
- Alamat Rumah : Jl Suka Maju Perum Anugerah Regency 2 Blok B No 01
- Pendidikan Terakhir : S1 Teknik Industri Manufaktur UNISKA Tahun 2013

C. PERKEMBANGAN USAHA PT BPR TABALONG BERSINAR

1. Riwayat ringkas bidang usaha sesuai anggaran dasar, tempat kedudukan dan lokasi Utama kegiatan Usaha

Perubahan bentuk badan hukum Bank Perkreditan Rakyat di Kalimantan Selatan dari Perusahaan Daerah menjadi Perseroan Terbatas sesuai Peraturan Daerah Provinsi Kalimantan Selatan Nomor 14 Tahun 2017 ditetapkan pada tanggal 6 November 2017.

PT. BPR Tabalong Bersinar untuk kantor pusat berkedudukan di Jl. Pangeran Antasari No. 02 Kec. Kabupaten Tabalong Provinsi Kalimantan Selatan yang meliputi wilayah pelayanan Kabupaten Tabalong.

Sesuai dengan Peraturan Daerah tersebut PT. BPR Tabalong Bersinar didirikan dengan maksud dan tujuan untuk membantu dan mendorong pertumbuhan perekonomian dan pembangunan daerah disegala bidang serta sebagai salah satu sumber pendapatan asli daerah dalam rangka membantu untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat, dengan memberikan beberapa produk layanan kepada masyarakat seperti pelayanan tabungan, deposito, dan pemberian pinjaman dalam bentuk pinjaman modal kerja dan konsumtif kepada masyarakat yang bertempat di wilayah dan masyarakat Tabalong pada umumnya.

2. Perbandingan Jumlah kredit bermasalah terhadap total kredit yang diberikan dan Penyebab utama kredit bermasalah.

Perbandingan Kredit bermasalah dengan jumlah kredit yang diberikan dapat dilihat pada tabel berikut ini :

(Dalam ribuan rupiah)

NO.	KOLEKTIBILITAS	REALISASI	REALISASI	PROSENTASE	
		2022 (Rp)	2021 (Rp)	2022 (%)	2021 (%)
1	Lancar	67.414.396	53.659.445	67.66%	84.96%
2	DPK	1.908.324	2.319.163	15.05%	5.99%
3	Kurang Lancar	609.536	2.672.519	1.00%	4.23%
4	Diragukan	1.033.164	451.984	1.96%	0.72%
5	Macet	2.553.088	4.056.912	14.33%	6.42%
	Jumlah	73.518.508	63.160.023	100.00%	100.00%

NPL ditahun 2022 menurun dibanding dengan tahun 2021 sebesar 5,66% disebabkan ada beberapa nasabah mengalami perbaikan, namun ada juga dilakukan dengan tindakan hapus buku. Besarnya baki debit yang bermasalah dengan *account* nasabah yang sedikit menunjukkan BPR dapat menyelesaikan lebih dini. Hal ini juga disebabkan masih minimnya penyelesaian dengan pelunasan di NPL khususnya kolektabilitas macet, sehingga NPL di tahun 2022 sebesar 5,71% atau secara keseluruhan masih belum mencapai standar minimal sebesar atau kurang dari 5%.

3. Perkembangan usaha yang berpengaruh secara signifikan terhadap BPR pada periode laporan seperti ekspansi atau pengurangan kegiatan usaha dan / atau jaringan kantor.

a. Perkembangan Dana Pihak Ketiga

Dari hasil penggabungan/merger yang telah dilakukan sejak tahun 2020 terlihat bahwa pertumbuhan didapat dari semua indikator keuangan. BPR melihat bahwa potensi perkembangan kedepan akan lebih terbuka dengan bergabungnya BPR se Kabupaten Tabalong. Pertumbuhan yang cukup signifikan terjadi pada pos dana pihak ketiga dengan pertumbuhan yang cukup besar yakni sebesar 34.71%. Dengan memaksimalkan produk-produk yang dilaksanakan setelah penggabungan usaha semakin meningkatkan perolehan dana pihak ketiga dari masyarakat. Penerapan produk-produk yang unggul dan dipasarkan secara aktif ke seluruh jaringan kantor membuat pertumbuhan menjadi maksimal. Sumber dana pihak ketiga atau dana yang berasal dari masyarakat luas merupakan dana terpenting bagi kegiatan operasi suatu bank dan merupakan ukuran keberhasilan bank jika mampu membiayai operasinya dari sumber dana ini. Banyaknya dana masyarakat yang dihimpun juga mengindikasikan kepercayaan masyarakat terhadap bank.

b. Perkembangan dan Target Pasar Penyaluran Kredit

Pada tahun 2022 PT BPR Tabalong Bersinar mengalami perkembangan yang baik terkait dengan penyaluran kredit dibandingkan dengan kredit tahun sebelumnya, dengan jumlah pertumbuhan sebesar 16.40%. Untuk mencapai target pasar dalam penyaluran kredit bank menerapkan strategi tingkat bunga yang kompetitif dan meningkatkan kualitas layanan kepada nasabah, antara lain dengan mempercepat proses pencairan/realisasi kredit dan mempertahankan kesetiaan nasabah dengan memberikan hadiah langsung kepada debitur yang memenuhi kewajibannya tepat waktu dan melakukan kegiatan promosi edukasi konsumen dengan membagi brosur.

- Untuk pengembangan bank, bank memberikan apresiasi kepada nasabah sehingga dapat menjadi mitra untuk perluasan market bank dalam mendapatkan pelanggan baru.
- Strategi suku bunga bersaing, dengan memperhatikan suku bunga LPS dan rate Otoritas Jasa Keuangan dan faktor-faktor lainnya.

Strategi dan kebijakan manajemen yang dilakukan dalam mengelola dan mengembangkan usaha BPR Tabalong Bersinar selama tahun 2022 telah ditetapkan dalam Rencana Bisnis BPR dengan memperhatikan kecukupan modal, pertumbuhan aset yang sehat dan cost efisiensi tanpa mengurangi kualitas layanan kepada nasabah.

BPR memberikan penyaluran kredit pada usaha konsumtif dengan memberikan tingkat bunga yang kompetitif dan terjangkau dengan persyaratan dan prosedur yang sederhana, dengan sasaran nasabah yang berisiko rendah seperti Aparatur Sipil Negara (ASN) dan Pegawai Pemerintah dengan Perjanjian Kerja (PPPK). Selanjutnya juga dalam hal lainnya kredit disalurkan kepada kredit modal kerja, investasi yang disebarkan pada usaha yang berpotensi di bidang perdagangan, pertanian/perikanan, serta multi guna untuk yang berpenghasilan sebagai karyawan dan pelaku usaha mikro dan kecil, namun dengan tetap memperhatikan peluang pada sektor bisnis yang lain.

Upaya Perbaikan Kinerja

I. Langkah Penyelesaian Kredit Bermasalah

- Memberikan teguran dan peringatan
- Melakukan pendekatan kekeluargaan dengan mendatangi debitur secara berkala dan melakukan penagihan.
- Melakukan penyelamatan kredit dengan upaya restrukturisasi kredit.

- Meminta debitur melakukan penjualan asset secara mandiri untuk menyelesaikan kreditnya,
- Melakukan upaya penjualan jaminan yang diambil alih sesuai dengan ketentuan.

II. Upaya Menghindari Kerugian

- Efisiensi biaya dengan mengontrol penggunaan telepon, listrik dan air. Mengontrol penggunaan fasilitas kantor yang hanya digunakan untuk kegiatan operasional bank.
- Menyeleksi secara ketat pemberian kredit untuk menghindari risiko kredit macet yang berpotensi menimbulkan kerugian dengan memastikan posisi debitur dari posisi karakter, legal, usaha, cash flow, permodalan, keadaan ekonomi dan jaminan.
- Menarik atau menyita jaminan secepatnya bagi pinjaman yang tergolong macet, tidak mampu melakukan pembayaran, atau bangkrut.
- Memberikan pinjaman dengan nilai jaminan yang lebih jauh memadai (memikirkan amortisasi atau keadaan nilai pasar kedepannya) dan diikat secara hukum.
- Selalu berupaya menyempurnakan tertib administrasi dan tata kerja yang benar dalam setiap kegiatan operasional sehari-hari.

III. Memelihara Kelancaran Operasional

- Menciptakan suasana kerja yang tenang, aman, dan tertib
- Pembayaran upah dan gaji yang cukup untuk kesejahteraan seluruh insan BPR
- Melakukan control dan pengawasan terhadap operasional perusahaan agar permasalahan yang akan timbul dapat diatasi sedini mungkin dengan system dual control.
- Mengevaluasi kebijakan kerja dan laporan audit intern dalam operasional bank agar tidak terjadi keputusan yang dibuat dengan adanya benturan kepentingan.

D. INFORMASI MANAJEMEN RISIKO, IDENTIFIKASI DAN PENGENDALIAN RISIKO

Dibawah ini merupakan informasi mengenai manajemen risiko yang diterapkan oleh PT. BPR Tabalong Bersinar:

1. Risiko Kredit, (kemungkinan terjadinya kerugian yang disebabkan penerima pinjaman atau penerima hutang tidak sanggup mengembalikan pinjamannya). Untuk itu risiko kredit harus dikelola dengan baik, karena dapat mengakibatkan proporsi kredit bermasalah semakin besar, sehingga akan berdampak negative kepada kondisi perbankan. Usaha mengantisipasi antara lain :
 - Analisis yang cermat sebelum realisasi kredit terhadap kemampuan debitur untuk membayar kewajibannya kembali.
 - Peninjauan, penilaian dan pengikatan terhadap agunan dan bank menetapkan ketentuan tentang pengikatan secara notarial terhadap fasilitas kredit yang diberikan.

- Pemantauan terhadap penggunaan kredit serta pembinaan kepada debitur.
 - Memonitor semua pinjaman secara berkala dan bekerjasama dengan pihak terkait untuk penyelesaian kredit macet.
2. Risiko Operasional, (kemungkinan terjadinya kerugian yang diakibatkan oleh kelemahan atau kegagalan dalam proses internal perusahaan, kesalahan manusia, system ataupun yang lainnya). Untuk meminimalisir risiko operasional diperlukan dalam mengerjakan seluruh tugas pekerjaan disesuaikan dengan prosedur yang berlaku, selalu bersikap hati-hati dalam melaksanakan pekerjaan, juga menghindari fraud. usaha mengantisipasi antara lain :
- Menerapkan beberapa kebijakan pengendalian/pembatasan transaksi secara berjenjang, peningkatan pengawasan internal secara efektif dan optimal.
 - Bank menerapkan kebijaksanaan pembentukan penyisihan penghapusan piutang berdasarkan prinsip kehati-hatian, selain itu menindaklanjuti secara efektif temuan hasil pemeriksaan oleh Otoritas Jasa Keuangan.
 - Pengawasan aktif baik oleh direksi maupun petugas bagian akuntansi di semua unit kerja.
3. Risiko Kepatuhan, (kemungkinan terjadinya risiko yang timbul akibat bank dan /atau tidak melaksanakan peraturan perundang-undangan dan ketentuan yang berlaku). Bank harus melakukan identifikasi dan analisis terhadap beberapa factor yang dapat meningkatkan eksposur risiko kepatuhan dan berpengaruh secara kuantitatif kepada rugi laba dan permodalan bank, seperti aktivitas bank dan ketidakpatuhan bank. Usaha mengantisipasi antara lain :
- Mengirimkan laporan wajib sehingga tidak terkena sanksi denda
 - Menjaga tingkat kesehatan bank sesuai ketentuan yang berlaku
4. Risiko Likuiditas, merupakan risiko yang antara lain disebabkan ketidakmampuan bank dalam memenuhi kewajiban yang telah jatuh tempo dari sumber pendanaan arus kas dan/ atau dari aset likuid berkualitas tinggi yang dapat diagunkan, tanpa mengganggu aktivitas dan kondisi keuangan Bank. Usaha mengantisipasi antara lain :
- Memperpanjang jatuh tempo semua kewajiban bank. Hal ini perlu dilakukan kecuali tingkat bunga cenderung menurun.
 - Melakukan diversifikasi sumber dana bank
 - Menjaga keseimbangan jangka waktu aset dan kewajiban
 - Memperbaiki posisi likuiditas.

Proses identifikasi dan pengendalian risiko yang dilakukan BPR wajib didukung oleh :

1. Sistem informasi yang memadai, yaitu system informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini, dan utuh untuk pengambilan keputusan terkait dengan Manajemen Risiko.
 2. Laporan yang akurat dan informatif mengenai kondisi keuangan BPR, kinerja aktivitas fungsional dan dukan identifikasi seluruh risiko secara berkala.
1. Bank wajib memiliki metode atau sistem untuk melakukan identifikasi risiko pada seluruh produk dan aktivitas bank.
 2. Proses identifikasi risiko dilakukan dengan menganalisa seluruh sumber risiko yang sekurang-kurangnya dilakukan terhadap risiko dari produk dan aktivitas usaha bank

serta memastikan bahwa risiko dari produk dan aktivitas baru telah melalui proses pengendalian manajemen risiko yang layak sebelum diperkenalkan atau dijalankan, dan harus disetujui oleh Direksi.

E. IKHTISAR DATA KEUANGAN PT BPR TABALONG BERSINAR

IKHTISAR KEUANGAN

Dalam rupiah penuh

Uraian	2021 (Rp)	2022 (Rp)	Pertumbuhan (%)
DATA KEUANGAN			
1. Asset	78.849.902.826	95.766.387.411	21.45%
2. Penghimpunan Dana			
- Tabungan	33.304.982.481	33.358.603.586	0.16%
- Deposito Berjangka	11.587.600.000	27.117.600.000	134.02%
3. Penggunaan Dana			
- Kredit	63.160.023.105	73.518.507.799	16.40%
- Penempatan (ABA)	15.692.118.633	21.155.123.562	34.81%
4. Pendapatan Operasional	10.200.422.096	10.631.122.425	4.22%
5. Biaya Operasional	9.706.721.422	9.467.201.323	-2.47%
6. Pendapatan Non Operasional	47.390.021	141.480.358	0.00%
7. Biaya Non Operasional	22.130.259	199.536.759	801.65%
8. Laba Sebelum Pajak	518.960.437	1.105.864.702	113.09%
9. Laba Setelah Pajak	425.708.613	916.122.155	115.20%
10. Permodalan (Ekuitas)	30.000.000.000	30.000.000.000	0.00%

F. RASIO KEUANGAN

RASIO-RASIO KEUANGAN

Tahun 2021-2022

Rasio-Rasio		2021	2022
- CAR	Capital Adequacy Ratio	53.56%	57.49%
- KAP	Kualitas Aktiva Produktif	7.27%	3.84%
- PPAP	Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif	100%	101.15%
- NPL	Non Performing Loans	11.37%	5.71%
- ROA	Return On Assets	0.71%	1,37%
- ROE	Return On Equity	1.59%	3.44%
- BOPO	By. Operasional Pndptn Operasional	95.16%	89.05%
- CR	Cash Ratio	23.98%	26.54%
- LDR	Loan to Deposit Ratio	82.36%	79.39%

Secara umum, pencapaian BPR yang tercermin pada rasio diatas masih menunjukkan performa yang cukup baik, namun tetap harus diperhatikan terutama perubahan ketentuan yang mulai berlaku. Ketentuan mengenai kualitas aset produktif dan penyisihan penghapusan aset produktif dimana BPR wajib membentuk cadangan sebesar persentase tertentu dari baki debet berdasarkan penggolongan kualitas. Setiap pembentukan akan menimbulkan beban PPAP yang secara langsung mengurangi laba atau bahkan berbalik menjadi kerugian apabila beban lebih besar dari pada pendapatan Bank.

Hal lain yang juga harus diperhatikan adalah rasio aset produktif, yaitu cerminan penyediaan dana BPR untuk memperoleh penghasilan, agar BPR selalu berupaya meningkatkan kualitas aset produktifnya dan selalu berhati-hati dalam pengalokasiannya.

G. STRATEGI DAN KEBIJAKAN

Penerapan Tata Kelola yang baik di didorong oleh 2 sisi Etika dan Peraturan dimana kesadaran dari seluruh jajaran pengurus dan pegawai untuk menjalankan praktek Bisnis Perbankan yang sehat yang dapat menunjang kepentingan stakeholder dan menunjang keberlangsungan usaha (sustainable). Kemudian sisi kepatuhan terhadap peraturan dan undang-undang yang berlaku serta keseimbangan dalam mengelola 2 (dua) sisi tersebut dapat menciptakan lingkungan bisnis yang sehat.

PT. BPR Tabalong Bersinar selaku milik pemerintah daerah kedepannya harus siap menghadapi daya saing dan menghadapi perkembangan dunia keuangan dan perbankan serta dapat lebih bermanfaat baik untuk pemilik, pengurus, pegawai, maupun untuk seluruh masyarakat dan untuk pembangunan di daerah.

Peningkatan Pelayanan kepada nasabah atau calon nasabah dengan bertumpu pada profesionalisme pegawai, peningkatan keahlian dan kemampuan Sumber Daya Manusia (SDM), yang bertujuan untuk meraih pangsa pasar yang semakin kompleks, dan pangsa pasar yang masih memiliki potensi/peluang terbuka dalam rangka perkembangan dan pertumbuhan perusahaan.

a. Strategi Induk

Untuk memenuhi sasaran yang ditetapkan manajemen, maka ditetapkan strategi induk untuk dijalankan oleh seluruh jajaran bank yaitu :

1. Meningkatkan kepatuhan terhadap ketentuan dan peraturan OJK serta peraturan perundang-undangan yang berlaku, sehingga ratio tingkat kesehatan bank selalu berada pada kriteria sehat.
2. Meningkatkan pangsa pasar dana pihak ketiga.

3. Meningkatkan pangsa pasar penyaluran kredit dengan segmen utama pengusaha mikro, namun tetap memberikan ruang bagi penyaluran kredit konsumtif kepada karyawan maupun masyarakat umum.
4. Meningkatkan kualitas dan kuantitas SDM dengan mengikutsertakan pada pendidikan formal dan non formal serta pelatihan-pelatihan bidang perbankan lainnya yang diselenggarakan pihak *eksternal*.
5. Melaksanakan pengadaan sarana dan prasarana berdasarkan skala prioritas untuk memenuhi kebutuhan pengembangan pelayanan bank.
6. Memelihara *customer based* dengan cara memberikan pelayanan secara maksimal dengan menerapkan 5 (lima) dimensi pelayanan yaitu: *reability, responsiveness, assurance, empathy & tangible*.

b. Strategi Bisnis

1. Strategi Bidang Dana

- Menggiatkan Promosi kepada masyarakat baik secara langsung (jemput bola, secara lisan) maupun tidak langsung (misalnya: brosur, spanduk, kalender, hadiah langsung, dll).
- Melakukan pendekatan secara lisan kepada orang-orang yang mempunyai kelebihan dana.
- Mengupayakan agar BPR bisa menjadi penyalur dana melalui kerja sama dengan lembaga-lembaga lain, maupun dengan Pemda untuk penyaluran dana-dana program daerah dan bantuan lainnya.
- Penerapan tabungan wajib bagi nasabah peminjam, dan kewajiban pembukaan tabungan bagi nasabah deposito
- Peningkatan pelayanan, pengembangan produk, dan juga promosi yang terus digencarkan melalui pemberian hadiah langsung, kalender, spanduk, dan lain-lain
- Meningkatkan kerjasama dengan instansi pemerintah maupun swasta dalam rangka penghimpunan dana;
- Menerapkan bebas Administrasi bagi tabungan siswa.
- Membuat ketentuan-ketentuan yang ringan, mudah, dan menarik agar masyarakat berminat untuk menabung maupun meningkatkan saldo tabungannya.
- Menerapkan suku bunga yang bersaing dengan tetap memperhatikan kebutuhan likuiditas dan keuntungan Bank.

2. Strategi Bidang Kredit

Sasaran pertumbuhan kredit dimungkinkan untuk dicapai melalui penerapan strategi antara lain :

- Peningkatan pemberian kredit kepada kredit modal kerja, Investasi, dan konsumtif, bagi pengusaha mikro, kecil, dan menengah
- Penyempurnaan pada bidang administrasi dan kelengkapan kredit, baik pada analisa kredit, perjanjian kredit serta administrasi kredit lainnya sehingga sesuai dengan ketentuan dan peraturan yang berlaku.
- Pemberian kredit akan selalu menerapkan prinsip kehati-hatian
- Memonitor kredit yang telah disalurkan hingga kredit lunas
- Memelihara, meningkatkan pelayanan, juga memprioritaskan kepada kredit ulangan yang bagus dan lancar.
- Meningkatkan fungsi Tim Komite Kredit
- Menerapkan tingkat suku bunga yang bersaing dengan lembaga keuangan lainnya

3. Strategi Bidang Umum

- Mengatur pengeluaran biaya agar dapat lebih efisien guna menekan biaya operasional.
- Menerapkan peraturan dan prosedur kerja yang lebih optimal dalam kegiatan kerja.
- Memelihara likuiditas dan solvabilitas serta mengoptimalkan rentabilitas bank.
- Meningkatkan kualitas kerja dan peningkatan kinerja dalam pengelolaan bank.
- Meningkatkan wawasan dan pengetahuan karyawan melalui pendidikan dan pelatihan baik *ekstern* maupun *intern*.
- Secara bertahap mengembangkan dan memanfaatkan teknologi sistem informasi dan komputerisasi dalam rangka pengembangan dan peningkatan pelayanan jasa perbankan.
- Meningkatkan kesejahteraan karyawan dan menciptakan suasana kerja yang lebih baik.
- Pengadaan aktiva tetap dan inventaris guna menunjang dan meningkatkan pelayanan bank kepada masyarakat.

4. Strategi Meningkatkan Profitabilitas/Rentabilitas

- Peningkatan penyaluran kredit dengan tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian.
- Dalam mendukung tercapainya target-target pertumbuhan kredit maka akan diupayakan pengumpulan dana yang maksimal.
- Tingkat kesehatan bank akan selalu dijaga dalam level sehat sehingga dapat beroperasi dengan normal dan lancar dalam mencapai sasaran yang diharapkan

- Mengupayakan pertumbuhan kredit yang lebih besar dan lebih baik agar menghasilkan keuntungan untuk bank.
- Mengupayakan penagihan yang lebih intensif bagi kredit bermasalah agar kredit lebih produktif.
- Mengontrol biaya pengeluaran agar lebih efisien dan efektif.
- Menjaga kualitas kredit agar selalu sehat dan mengendalikan NPL agar selalu di bawah nilai maksimal.

5. Perkembangan Teknologi Sistem Informasi

PT. BPR Tabalong Bersinar telah memiliki sistem operasi yang cukup lengkap dalam mendukung operasional BPR. Sejalan dengan waktu sistem tersebut semakin disempurnakan baik dari vendor maupun dari pihak bank sehingga meminimalkan terjadinya error dan kesalahan dalam penggunaan dan pembuatan laporan-laporan. Untuk perkembangan kedepan akan dimungkinkan untuk lebih melengkapi dalam pelayanan dan kebutuhan baik dari sisi produk-produk bank maupun dari sisi operasional bank. Direncanakan dengan dukungan sistem operasi ini, BPR akan mengembangkan produk layanan perbankan untuk dapat bersaing dengan penyedia jasa keuangan lain, dan dengan dukungan sistem yang baru ini akan semakin mendukung dalam memenuhi kewajiban-kewajiban baik pelaporan bulanan, pelaporan publikasi, maupun laporan SLIK serta laporan-laporan lainnya.

H. LAPORAN MANAJEMEN

1. Perkembangan Target pasar

Saat ini PT. BPR Tabalong Bersinar memberikan layanan berupa pemberian kredit, tabungan, deposito dan jasa lainnya seperti loket pembayaran yang ditawarkan kepada masyarakat di sekitar wilayah Kecamatan dan Kabupaten Tabalong pada umumnya.

Adapun perkembangan dana pihak ketiga dapat dilihat pada tabel dibawah :

PERKEMBANGAN PENGHIMPUNAN DANA TAHUN 2021-2022 (Dalam ribuan rupiah)

NO.	URAIAN	REALISASI		PERTUMBUHAN	
		2021	2022	(Rp)	(%)
I	DANA PIHAK KETIGA :				
	1. Tabungan	33.304.982	33.358.604	53.622	0.16%
	2. Deposito Berjangka	11.587.600	27.117.600	15.530.000	134.02%
	JUMLAH DANA PIHAK KETIGA	44.892.582	60.476.204	15.583.622	34.71%

2. Jumlah Jenis dan Lokasi Kantor

	Kantor	Alamat	Lokasi Utama Kegiatan
1	BPR Tabalong Bersinar Kantor Pusat Tanjung	Jl. Pangeran Antasari No. 02 Tanjung	Kec. Tanjung, Kec. Murung Pudak, Kec. Tanta
2	BPR Tabalong Bersinar Kantor Cab. Kelua	Jl. A. Yani Km1 No. 97 Kelua	Kec. Kelua, Kec. Muara Harus, Kec. Benua Lawas, Kec. Pugaan
3	BPR Tabalong Bersinar Kantor Cab. Muara Uya	Jl. Provinsi Samping Terminal No. 70 Kec. Muara Uya	Kec. Muara Uya, Kec. Jaro
4	BPR Tabalong Bersinar Kantor Cab. Haruai	Jl. Simpang Tugu Haruai Kec. Haruai	Kec. Haruai, Kec. Upau, Kec. Bintang Ara

3. Kerjasama BPR dengan Bank atau Lembaga lain dalam rangka pengembangan usaha.

Mitra	Kerjasama
PT. Marstech Global	Teknologi Informasi Perbankan
KAP Maroeto & Nur Shodiq	Jasa Audit Laporan Keuangan
Kantor Notaris H. Sudarmadi, S.H, M. H, M.Kn	Jasa Notaris
Telkom	Jasa Internet dan Jaringan
Diskominfo	Jaringan Lokal dan Back Up Server
Bank Umum (PT Bank Kalsel,BNI, BRI, BSI)	Lalu lintas Transaksi Keuangan
Instansi Pemerintah	Layanan Jasa Perbankan
Sekolah (TK,SD, MI,SLTP,SLTA)	Penghimpunan Dana

BPR Tabalong Bersinar belum bekerjasama dengan bank atau lembaga lain dalam rangka pengembangan usaha melalui sistem channeling atau lainnya.



- a. Sosialisasi kredit kepada Wirausaha Baru bekerjasama dengan Dinas Tenaga Kerja Kab. Tabalong



- b. Sosialisasi Kredit PPPK bekerjasama dengan Dinas Pendidikan Kab. Tabalong



Kantor Pusat



Kc Haruai



Kc Muara Uya



Kc Kelua

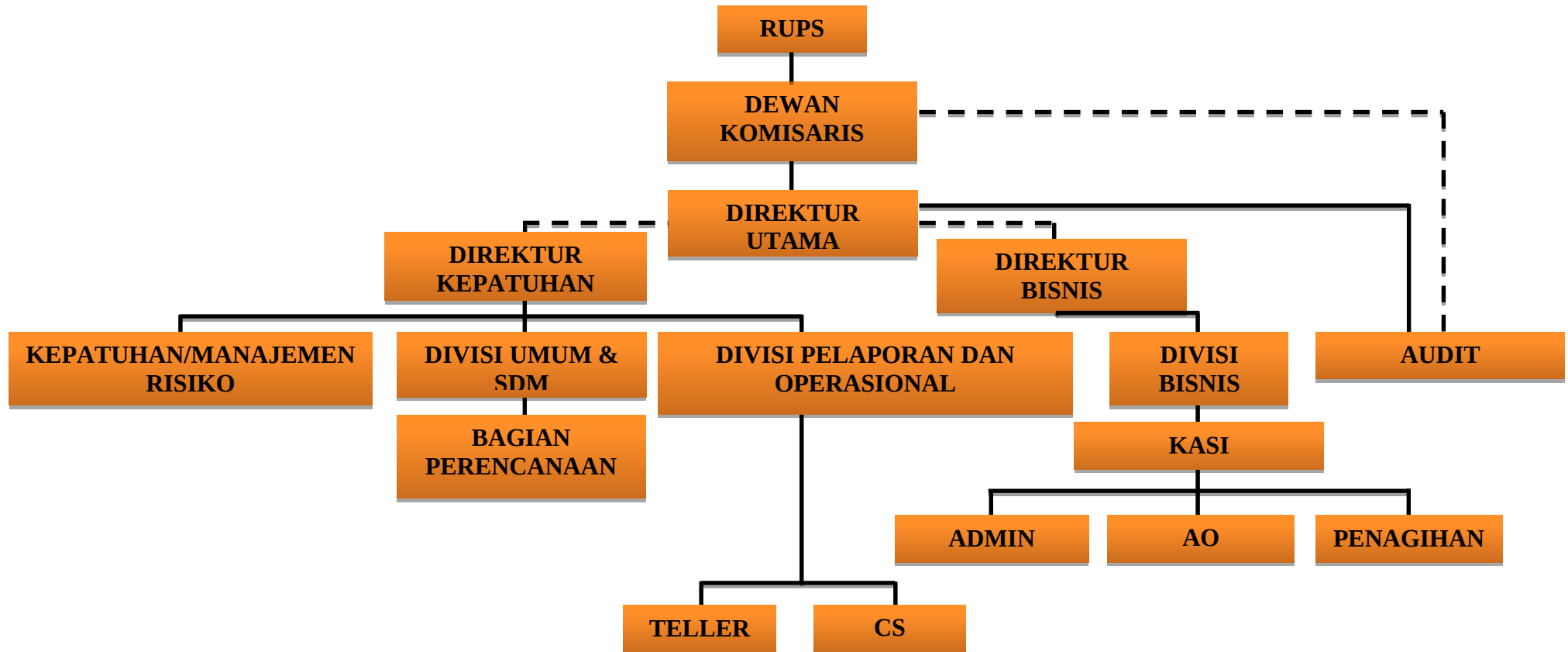
- c. Sosialisasi dan Pembukaan Rekening Simpanan Pelajar BPR Tabalong Bersinar

4. Perubahan penting lainnya yang terjadi di BPR dan atau kelompok usaha BPR yang mempengaruhi operasional BPR dalam tahun 2022.

Pada tahun 2022, perkembangan operasional bank termasuk stabil yaitu minim sekali beban tak terduga atau kejadian yang berpengaruh pada operasional BPR. Selain itu bank sudah membuat cadangan untuk beban atau biaya rutin, sehingga berpengaruh pada minimnya *fluktuasi* keuangan bank.

5. Struktur Organisasi

STRUKTUR KANTOR PUSAT

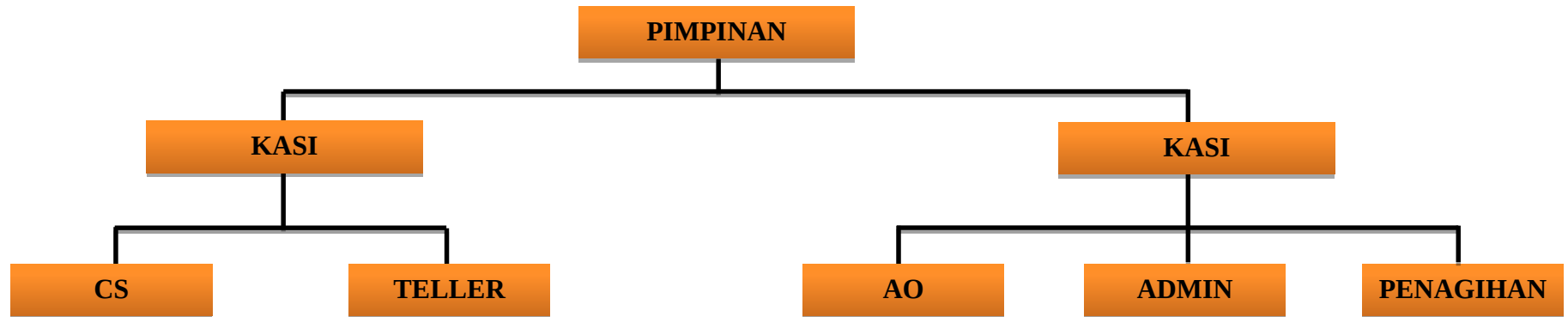


Keterangan :

Garis Organisasi / Perintah : _____

Garis Koordinasi : - - - - -

6. Struktur Kantor Cabang



7. Aktivitas Utama

Dalam kegiatan operasionalnya melaksanakan fungsi utamanya sebagai lembaga intermediasi dengan melakukan penghimpunan dana berupa tabungan dan deposito. Dana yang terhimpun tersebut kemudian disalurkan dalam bentuk kredit modal kerja, investasi dan konsumtif.

8. Teknologi dan Informasi

Teknologi informasi yang diimplementasikan adalah teknologi yang berfokus pada peningkatan efektifitas dan efisiensi kerja serta yang berorientasi pada nasabah. Penyajian informasi keuangan Bank hanya bersifat jaringan / network intern dan jaringan kerja dengan Otoritas Jasa Keuangan dalam Laporan Bulanan dan Sistem Layanan Informasi Keuangan. Pengembangan di bidang teknologi sistem informasi diarahkan untuk tujuan efisiensi yang mendukung lancarnya kecepatan proses operasional bank serta untuk menjamin penyajian data yang akurat dan cepat sesuai dengan kebutuhan bank dan berpedoman kepada peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan kebijakan-kebijakan yang telah digariskan oleh manajemen, selain itu juga dalam rangka meningkatkan pelayanan dan memudahkan nasabah dalam bertransaksi.

Sejak September 2013 BPR Tabalong Bersinar telah mengimplementasikan sistem pelaporan keuangan SAK ETAP yang terintegrasi yang dapat meningkatkan sistem pelaporan keuangan Bank dan dapat memperkuat pengendalian internal.

Sistem keamanan dilakukan dengan menggunakan user id dan password untuk memasuki sistem pada setiap bagian, sedang data operasional harian di back up data, mengingat pemanfaatan teknologi informasi hanya jaringan internal dan apabila terjadi masalah dengan sistem maka perbaikan dapat dilakukan melalui jaringan internet oleh vendor PT. Marshtec Global dengan menggunakan ‘Mars Banking Net’ yang berdomisili di Madiun – Jawa Timur.

PT. BPR Tabalong Bersinar juga bekerja sama dengan Bank Syariah Mandiri menggunakan fasilitas Internet Banking Syari’ah Mandiri (IB-BSM) untuk mendukung kegiatan usaha dalam bentuk pemindahan dana, baik untuk

kepentingan sendiri maupun kepentingan nasabah melalui rekening BPR di bank umum. Layanan Fitur IB-BSM :

- a. Pembayaran tagihan
- b. Pembelian/isi saldo
- c. Transfer antar rek BSM/antarbanc
- d. Mutasi rekening BPR

9. Perkembangan Permodalan

Sebagai lembaga keuangan Daerah, saham PT. BPR Tabalong Bersinar dimiliki oleh Pemerintah Provinsi Kalimantan Selatan, Pemerintah Kabupaten Tabalong dan Bank Kalsel.

Pada tahun 2020, berdasarkan Perda Kabupaten Tabalong nomor 41 Tahun 2020 tentang Pelaksanaan Penambahan Penyertaan Modal Daerah Kepada Perseroan Terbatas Bank Perkreditan Rakyat Di Kabupaten Tabalong Tahun 2020, dilakukan pelaksanaan penambahan penyertaan modal daerah oleh Pemerintah Daerah pada PT. BPR di Kabupaten Tabalong sebesar Rp 5.000.000.000,00 (lima milyar rupiah). Dengan adanya pelaksanaan penambahan penyertaan modal Daerah tersebut, maka jumlah seluruh penyertaan modal oleh Pemerintah Daerah pada PT. BPR Tabalong Bersinar sebesar Rp 26.861.200.000,- (*dua puluh enam milyar delapan ratus enam puluh satu ribu dua ratus rupiah*).

Kemudian untuk tahun 2021 dan 2022, PT BPR Tabalong Bersinar tidak mendapatkan penambahan penyertaan modal dari pemegang saham/pemerintah daerah.

10. Sumber Daya Manusia

Ditahun 2022 ada perubahan struktur pada pengurus bank, disebabkan ada beberapa karyawan yang pensiun, berikut data pengurus dan karyawan PT. BPR Tabalong Bersinar seperti pada daftar tabel :

No	Posisi	Jumlah	
		2022 (orang)	2021 (orang)
1	Dewan Komisaris	3	3
2	Direksi	3	3
3	Pejabat Eksekutif	5	5
4	Kepala Cabang	3	2
5	Kasi Kredit	3	3
6	Kasi Operasional	3	3

7	Kasi Dana & Jasa	0	1
8	Bagian Manajemen & Risiko	0	1
9	Bagian Perencanaan & IT	1	1
10	Akunting	0	0
11	Teller	4	4
12	CS	1	1
13	AO Kredit	5	7
14	AO Dana	5	5
15	Kolektor	2	2
Jumlah		37	41

Formasi Sumber Daya Manusia di PT. BPR Tabalong Bersinar

No	NAMA	JABATAN	UNIT KERJA	PENDIDIKAN	LAMA MASA JABATAN
Kantor Pusat Tanjung					
1	Ahmad Jubairi	Komisaris Utama	Dewan Komisaris	S1 Manajemen	30 Bulan
2	Husin Ansari	Komisaris	Dewan Komisaris	S2 Magister Ekonomi	30 Bulan
3	Sajidin Noor	Komisaris	Dewan Komisaris	DRS	30 Bulan
4	M.Gazali Rakhman	Direktur Utama	Direksi	S1 Sosial	30 Bulan
5	Masliana	Direktur	Direksi	S1 Manajemen	30 Bulan
6	Suhardi	Direktur	Direksi	S1 Pertanian	30 Bulan
7	Ahmad Romzan Fauzi	PE Audit Intern	Audit Intern	S1 Aqidah Filsafat	30 Bulan
8	Ismi Yuniarti	PE Kepatuhan dan Manajemen Resiko	Kepatuhan dan Manajemen Resiko	S1 Ekonomi Islam	30 Bulan
9	Annisa Ariatni	Kepala Divisi Operasional & Pelaporan	Unit Kerja Pembukuan	S1 Akuntansi	30 Bulan
10	Ani Marlina	Kepala Divisi Umum & SDM	Unit Kerja Penunjang Operasioanl	D3 Administrasi	30 Bulan
11	Syaiful Hadi	Kepala Divisi Bisnis	Unit Kerja Operasional	S1 Manajemen	30 Bulan
12	Fauzi Rahman	Kasi Pemasaran	Unit Kerja Operasional	S1 Pendidikan	30 Bulan
13	Achda Rafiq	Bag.Manajemen Risiko	Unit Kerja Operasional	S1 Manajemen	30 Bulan

14	Muhammad Tarmisani	Bagian TI & Perencanaan	Unit Kerja Penunjang Operasional	D III Elektronik	30 Bulan
15	Ratna Purnama Sari	AO Dana	Unit Kerja Pembukuan	S1 Perbankan Syariah	30 Bulan
16	Randa Adhitya Rakhman	CS	Unit Kerja Operasional	S1 Ilmu Komputer	30 Bulan
17	Ersal Julianana	AO Kredit	Unit Kerja Penunjang Operasional	S1 Komputer	18 Bulan
18	Silvyantin Ari Sandra	AO Dana	Unit Kerja Operasional	S1 Bimbingan Konsteling	30 Bulan
19	Saptuni	Staf Penagihan	Unit Kerja Operasional	SLTA	30 Bulan
Kantor Cabang Kelua					
20	Hery Simawardy	Pincab Kelua	Pejabat Eksekutif	S1 Pertanian	18 Bulan
21	Norhayani	Kasi Operasional	Unit Kerja Pembukuan	D4 Bidan Pendidikan	18 Bulan
22	Padli	Kepala Seksi Pemasaran	Unit Kerja Operasional	S1 Administrasi Bisnis	18 Bulan
23	Saputra Wijaya Kusuma	AO Dana	Unit Kerja Operasional	S1 Ilmu Komputer	18 Bulan
24	Muhammad Norroziandri Rivani	Teller	Unit Kerja Operasional	S1 Adminstrasi Publik	22 Bulan
Kantor Cabang Muara Uya					
25	Ahyat Nasrullah	Pincab Muara Uya	Pejabat Eksekutif	S1 Manajemen	30 Bulan
26	Muhammad Noor	Kepala Seksi Pemasaran	Unit Kerja Operasional	S1 Manajemen	30 Bulan
27	Winda Lestari	Kepala Seksi Operasional	Unit Kerja Penunjang Operasional	S1 Akuntansi	30 Bulan
28	Nurul Fahirah	Teller	Unit Kerja Penunjang Operasional	S1 Ekonomi	30 Bulan
29	Harsiah	AO Dana	Unit Kerja Operasional	SLTA	30 Bulan
30	Muhammad Rahmadani	AO Kredit	Unit Kerja Operasional	S1 Manajemen	30 Bulan
31	Budi Setiawan	Staf Penagihan	Unit Kerja Penunjang Operasional	SLTA	30 Bulan
Kantor Cabang Haruai					

32	Kiki Arie Shandi Saputra	Kepala Kantor Cabang	Unit Kerja Penunjang Operasional	S1 Teknik Industri Manufaktur	30 Bulan
33	Akhmad Syuriani	AO Dana	Unit Kerja Penunjang Operasional	SLTA	30 Bulan
34	Subur	AO Kredit	Unit Kerja Penunjang Operasional	SLTA	30 Bulan
35	Mila Wati Aisyah	Kasi Operasional	Unit Kerja Penunjang Operasional	SLTA	30 Bulan
36	Prima Arta	AO Kredit	Unit Kerja Penunjang Operasional	S1	11 Bulan
37	Tuti Parida Hayati	Teller	Unit Kerja Penunjang Operasional	SLTA	11 Bulan

Upaya peningkatan kualitas Sumber Daya Manusia untuk pegawai PT. BPR Tabalong Bersinar terus dilakukan dalam rangka meningkatkan kompetensi sumber daya manusia yang profesional di masa sekarang ini. Untuk menyiapkan SDM tersebut, pendidikan dan pelatihan menjadi hal yang utama diikuti oleh seluruh pegawai.

Pada kegiatan pendidikan dan pelatihan untuk tahun 2022 pada pos Dana Pendidikan PT. BPR Tabalong Bersinar membentuk dana sebesar Rp 15.000.000,- dengan rincian sebagai berikut :

No	Tanggal	Nama	Materi	Penyelenggara	Tempat
1	20 Januari 2022	Ismi Yuniarti	Workshop Laporan Pelaksanaan & Pengawasan RBB	Zpro Consulting	Zoom Meeting
2	10 Maret 2022	Suhardi & M. Tarmisani	Webinar Tantangan dan Mitigasi Kejahatan serta Peningkatan Keamanan Siber di Industri Jasa Keuangan	Seminar OJK Institute	Zoom Meeting
3.	24 Maret 2022	Ismi Yuniarti	GCG-Pelaporan	Zpro Consulting	Zoom Meeting
3	21 April 2022	Ismi Yuniarti	Undangan Sosialisasi POJK Nomor 3/POJK.03/2022 tentang Penilaian	OJK Jakarta	Zoom Meeting

			Tingkat Kesehatan BPR dan BPRS		
4	21 April 2022	M. Gazali Rakhman	Webinar Menuju Kehidupan yang Lebih Bermakna dan Bahagia.	Seminar OJK Institute	Zoom Meeting
5	19 Mei 2022	Suhardi	Sosialisasi Pemanfaatan Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa	OJK Jakarta	Zoom Meeting
6	22 Juni 2022	Suhardi	Sosialisasi Penguatan Integritas OJK tahun 2022	OJK Jakarta	Zoom Meeting
7	30 Juni 2022	Suhardi	Sosialisasi Kesiapan BPR dalam Memanfaatkan Teknologi Digital	OJK Jakarta	Zoom Meeting
8	18 Agustus 2022	M. Tarmisani	Penanganan Insiden Keamanan Siber di Sektor Jasa Keuangan	OJK Jakarta	Zoom Meeting
9	1 September 2022	Suhardi	Sosialisasi Prospek Hak Kekayaan Intelektual (HKI) Sebagai Jaminan Utang	OJK Jakarta	Zoom Meeting
10	15 September 2022	Ismi Yuniarti	Sosialisasi Bulan Inklusi Keuangan 2022	OJK Jakarta	Zoom Meeting
11	20 September 2022	Ismi Yuniarti	Penilaian Tingkat Kesehatan BPR	Zpro Consulting	Zoom Meeting
12	13 Oktober 2022	Suhardi	Pemetaan Layanan Keuangan Digital Indonesia	OJK Jakarta	Zoom Meeting
13	21 Oktober 2022	Annisa Ariatni & Ismi Yuniarti	Klinik Aplikasi Sistem Informasi Terduga Pendanaan Terorisme	PPTAK	Zoom Meeting
14	15 November 2022	Syaiful Hadi	Rencana Bisnis 2023	Zpro Consulting	Zoom Meeting
15	21 November 2022	Ismi Yuniarti	Penilaian Tingkat Kesehatan BPR/S dan Penguatan	KR9 Kalimantan	Ballroom Kantor OJK Regional 9 Kalimantan

			Kerjasama BPR/S dengan Fintech Lending		
16	15 Des 2022	Suhardi & Ismi Yuniarti	Sosialisasi Ketentuan BPR dan BPRS dan Sosialisasi terkait NPWP 16 Digit	OJK Jakarta	Zoom Meeting
17	22 Desember 2022	A.Romzan Fauzi & Ismi Yuniarti	Diskusi Pembahasan Perhitungan Rasio TKS BPR	KR9 Kalimantan	Zoom Meeting

11. Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan (CSR) PT. BPR Tabalong Bersinar

Dalam hal ini PT. BPR Tabalong Bersinar memiliki tanggung jawab terhadap seluruh pemangku kepentingannya yang diantaranya adalah konsumen, karyawan, pemegang saham, komunitas dan lingkungan dalam segala aspek operasional perusahaan yang mencakup aspek ekonomi, sosial, dan lingkungan. Oleh karena itu kontribusi PT. BPR Tabalong Bersinar untuk menggunakan dana CSR dengan memberikan bantuan biaya bantuan ujian terbuka pasca sarjana anggota dewan komisaris PT BPR Tabalong Bersinar.

12. Kebijakan Pemberian Gaji dan Fasilitas Bagi Direksi dan Dewan Komisaris

Pada saat masih berstatus Perusahaan Daerah dalam kebijakan pemberian gaji, bonus, tantiem dan fasilitas lainnya yang diberikan kepada Direksi dan Dewan Pengawas mengacu kepada Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 22 tahun 2006 tentang pengelolaan Bank Perkreditan Rakyat Milik Pemerintah Daerah dan dalam penjabarannya Bank Perkreditan Rakyat membuat ketentuan tersebut dalam bentuk Surat Keputusan Direksi PD.Bank Perkreditan Rakyat yang diketahui dan disetujui oleh Dewan Pengawas .

Kemudian pada saat PT mengacu pada Peraturan Menteri dalam Negeri Republik Indonesia Nomor 94 tahun 2017 tentang Pengelolaan Bank Perkreditan Rakyat Milik Pemerintah Daerah.Untuk kebijakan pemberian dan penyesuaian gaji kepada Direksi dan Dewan Komisaris berdasarkan peningkatan dan perkembangan hasil usaha Bank yang mengacu pada Rencana Bisnis Bank PT BPR Tabalong Bersinar , juga berdasarkan penetapan kebijakan Remunerasi dan Fasilitas bagi pengurus yang telah disetujui oleh pemegang saham pada saat RUPS.

Pada tahun 2022 Anggota Direksi diberikan penghasilan yang meliputi Direktur Utama 2 kali gaji pokok tertinggi pegawai PT. BPR Tabalong Bersinar sedangkan penghasilan Direktur paling banyak 80% dari gaji pokok Direktur Utama. Disamping itu anggota direksi diberikan pula tunjangan-tunjangan yang meliputi

- Gaji Pokok
- Tunjangan Istri / Suami + Anak
- Tunjangan Kemahalan
- Tunjangan Jabatan
- Tunjangan Pangan / Makan
- Tunjangan Perumahan

Pemberian gaji kepada Dewan Komisaris yang meliputi Ketua diberikan paling banyak 40 % dari gaji Pokok Direktur Utama sedangkan untuk anggota diberikan paling banyak 80 % dari jumlah gaji Ketua.

Untuk fasilitas lainnya bagi Direksi diberikan masing-masing 1 buah Kendaraan Dinas berupa mobil, sedangkan fasilitas mobil dinas lain untuk Kantor Pusat hanya digunakan untuk keperluan operasional Bank.

BAB II
LAPORAN KEUANGAN
PT BPR TABALONG BERSINAR
31-Des-22

1. Laporan Neraca

Dalam Ribuan Rupiah

NO.	URAIAN	REALISASI		PERTUMBUHAN	
		2021 (Rp)	2022 (Rp)	2021 (Rp)	2022 %
	AKTIVA :				
1	Kas	1.346.846	1.111.784	-235.062	-17.45%
	Pendapatan Bunga yang akan diterima	508.716	564.889	56.173	
2	Antar Bank Aktiva /penempatan Pada Bank Lain	15.692.118	21.155.124	5.463.006	34.81%
	Penyisihan Kerugian	-47.914	-62.800	-14.886	
	Total			0	
3	Pinjaman yang Diberikan- Pokok	62.698.871	73.021.928	10.323.057	16.46%
	Kredit yang diberikan -Provisi/ Adm			0	
4	Penyisihan Kerugian	-3.171.229	-2.590.227	581.002	-18.32%
	Total			0	
	Aguan yang diambil alih	503.482	503.482	0	0.00%
5	Aktiva/ Aset Tetap dan Inventaris :	2.864.913	2.876.245	11.332	
	Akumulasi Penyusutan	-1.852.714	-1.983.901	-131.187	7.08%
	Total			0	
	Aset Tak berwujud	579.750	565.176	-14.574	
	Akumulasi Amortisasi	-358.847	-357.042	1.805	
6	Rupa-rupa Aktiva / Aset Lain-lain	85.910	961.729	875.819	1019.46%
	JUMLAH ASET	78.849.902	95.766.387	16.916.485	21.45%
	PASIVA :				
1	Kewajiban yang segera dapat dibayar	95.782	252.513	156.731	163.63%
2	Utang Bunga	29.797	72.721	42.924	
3	Utang Pajak	93.946	119.804	25.858	
4	Tabungan	33.304.982	33.358.604	53.622	0.16%
5	Deposito Berjangka	11.587.600	27.117.600	15.530.000	134.02%
6	Antar Bank Pasiva	5.201	1.009.351	1.004.150	0.00%
7	Dana Setoran Modal - Kewajiban	0	0	0	
8	Kewajiban Imbalan Kerja	893.982	632.678	-261.304	
9	Kewajiban Lainnya	328.820	117.769	-211.051	
	JUMLAH KEWAJIBAN	46.340.110	62.681.040		
10	Modal Disetor	30.000.000	30.000.000	0	0.00%
11	Modal Pinjaman				
12	Cadangan Umum	1.635.457	1.678.028	42.571	2.60%
13	Cadangan Tujuan	448.627	491.197	42.570	
14	Laba/Rugi tahun yang lalu				
15	Laba/Rugi setelah pajak	425.708	916.122	490.414	115.20%
	JUMLAH EKUITAS	32.509.792	33.085.347	575.555	
	JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS	78.849.902	95.766.387	16.916.485	21.45%

2.Laporan Laba Rugi

Dalam Ribuan Rupiah

NO.	URAIAN	REALISASI		PERTUMBUHAN	
		2021 (Rp)	2022 (Rp)	2021 (Rp)	2022 (%)
I	PENDAPATAN :				
	a. Pendapatan Operasional :				
	- Hasil Bunga	7.982.171	9.173.536	1.191.365	14.93%
	- Provisi	313.488	417.365	103.877	33.14%
	- Komisi	388.689	308.666		
	- Pendapatan Operasional Lainnya	1.516.074	731.555	(784.519)	-51.75%
	Jumlah Pendapatan Operasional	10.200.422	10.631.122	510.723	4.22%
	b. Pendapatan Non Operasional	47.390	141.480	-	198.54%
		-	-		
	JUMLAH PENDAPATAN	10.247.812	10.772.602	524.790	5.12 %
II	BIAYA :				
	a. Biaya Operasional :				
	- Biaya Bunga	1.557.548	1.171.797	(385.751)	-24.77%
	- Premi LPS	77.564	91.759	14.195	18.30%
	- Biaya Tenaga Kerja	5.479.518	6.630.251	1.150.733	21.00%
	- Beban Pemasaran	60.298	54.028	-	-10.40%
	- Pajak (Kendaraan bermotor & PBB)	6.230	5.635	(595)	-9.55%
	- Pemeliharaan, Perbaikan	50.591	55.477	4.886	9.66%
	- Penyusutan/PPAP	219.879	254.455	34.576	15.73%
	- Barang dan Jasa Pihak Ketiga	396.876	415.018	18.142	4.57%
	- Biaya Operasional Lainnya	1.858.217	788.781	(1.069.436)	-57.55%
	Jumlah Biaya Operasional	9.706.721	9.467.201	(239.520)	-2.47%
		-	-		
	b. Biaya Non Operasional	22.130	199.537	0	801.66%
		-	-	-	
	JUMLAH BIAYA	9.728.851	9.666.738	(62.113)	-0.64 %
III	LABA SEBELUM PAJAK	518.960	1.105.864	586.904	113.09%
IV	PAJAK PENGHASILAN (PPH 25)	93.252	189.742	96.490	103.47%
V	LABA SETELAH PAJAK	425.708	916.122	490.414	115.20 %

3. Laporan Arus Kas

	31- 12 2022	31/12/2021
ARUS KAS DARI KEGIATAN USAHA		
Laba (Rugi) Neto	916.122.156	425.708.613
Penyesuain untuk rekomendasi laba netto dengan kas yang dihasilkan dari kegiatan operasi :		
Penyusutan aset tetap	254.454.919	219.878.723
Amortiasi ATB	42.695.198	48.460.656
Penyisihan kerugian (pembalikan atas penyisihan) untuk :		
PPAP Kredit	747.311.590	1.557.595.582
PPAP ABA	63.125.129	103.051.046
Kelebihan PPAP	(381.954.328)	(1.207.455.388)
Penghapus Bukuan	0	0
Lainnya	145.345.575	(26.642.399)
Perubahan Aset dan Kewajiban Operasional :		
Pendapatan buga yang akan diterima	(56.173.845)	16.261.638
Kredit yang diberikan	(10.904.059.220)	(14.620.986.160)
Aset lain-lain	(875.819.329)	447.372.755
Kewajiban segera	(156.731.002)	(7.656.908)
Utang bunga	(42.924.322)	(7.283.656)
Utang pajak	(25.858.168)	(93.251.824)
Simpanan dari nasabah	15.583.621.106	5.621.455.235
Simpanan pada bank lain	1.004.149.948	123.856
Dana Setoran Modal - Kewajiban	0	(5.000.000.000)
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	(261.304.658)	722.973.825
Kewajiban Lain - Lain	(211.050.567)	234.253.996
Arus Kas Neto dari Aktivitas Operasi	5.840.950.182	(11.566.140.410)
Arus Kas dari Aktivitas Investasi		
Penambahan aset tetap	(134.598.750)	(381.440.010)
Pengurangan aset tetap	(123.267.500)	(162.250.000)
Penambahan aset tidak berwujud	(14.573.862)	(87.500.000)
Arus Kas Neto dari Aktivitas Investasi	(272.440.112)	(631.190.010)
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		
Saldo Laba	-	0
Cadangan Umum	42.570.861	55.830.095
Cadangan Tujuan	42.570.861	(226.337.405)
Penambahan Modal	0	5.000.000.000
Pembagian laba	(425.708.614)	(558.300.954)
Arus kas Neto dari Aktivitas Pendanaan	(340.566.892)	4.271.191.736
Kenaikan (Penurunan) kas dan setara kas	5.227.943.180	(7.926.138.683)
Kas dan Setara Kas Awal Periode	17.038.964.683	24.965.103.366
Kas dan Setara Kas Akhir Periode	22.266.907.863	17.038.964.683

4. Laporan Perubahan Ekuitas

PT. BPR TABALONG BERSINAR
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2021 DAN 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah Penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Modal Disetor (Rp)	Saldo Laba (Rugi) Ditahan (Rp)	Jumlah Ekuitas (Rp)
Saldo Per 1 Januari 2021	30.000.000.000		30.000.000.000
Tambahan Modal Disetor			
Laba tahun lalu yang dibagikan :		-	-
- Cadangan Umum		1.635.457.467	1.635.028.328
- Cadangan Tujuan		448.627.047	448.627.047
Laba (Rugi) Tahun Lalu		-	-
Laba (Rugi) Tahun Berjalan		425.708.614	425.708.614
SALDO PER 31 DESEMBER 2021	30.000.000.000	2.509.793.128	32.509.793.128
Tambahah Modal Disetor	0		0
Laba tahun lalu yang dibagikan :		-	-
- Cadangan Umum		1.678.028.328	1.678.028.328
- Cadangan Tujuan		491.197.908	491.197.908
Laba (Rugi) Tahun Berjalan		916.122.156	916.122.156
SALDO PER 31 DESEMBER 2022	30.000.000.000	3.085.348.392	33.085.348.392

Rincian Penyertaan Modal	Nominal	Persentase
1. Penyertaan Pemprov Kalsel	2.783.500.000	9.28%
2. Penyertaan Pemkab Tabalong	26.861.200.000	89.54%
3. Penyertaan PT BPD Kalsel	355.300.000	1.18%
	30.000.000.000	100.00%

Catatan Atas Laporan Keuangan Periode 31 Desember 2022**1 KAS**

Akun ini merupakan saldo dana dalam kas, terdiri dari :

	31-12-2022	31-12-2021
Kas	1.111.784.300	1.346.846.050
Jumlah	1.111.784.300	1.346.846.050

2 PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA

Akun ini merupakan saldo pendapatan bunga yang akan diterima, terdiri dari :

	31-12-2022	31-12-2021
Pendapatan Bunga Yang Masih Harus Diterima	564.889.603	508.715.758
Jumlah	564.889.603	508.715.758

3 PENEMPATAN PADA BANK LAIN

Akun ini merupakan saldo penempatan pada Bank lain, terdiri dari :

	31/12/2022	31/12/2021
<u>Tabungan</u>		
PT. BPD Kalsel	12.109.569.536	6.533.823.381
PT. Bank Rakyat Indonesia (Britama)	2.225.577.001	1.374.463.328
PT. Bank Negara Indonesia (BNI Taplus)	327.344.796	135.395.265
PT. Bank Syariah Indonesia	267.817.260	1.398.436.659
PT. Bank Muamalat	74.814.969	-
Jumlah	15.005.123.562	9.442.118.633
<u>Deposito</u>		
PT. BPD Kalsel (APEX)	150.000.000	150.000.000
PT. BPD Kalsel - Dewan Komisioner OJK QQ PT BPR Tabalong	-	2.000.000.000
PT. Bank Muamalat	2.000.000.000	2.100.000.000
PT Bank Mandiri Syariah	-	2.000.000.000
PT. BPR Multidahaya Bersama	4.000.000.000	
	6.150.000.000	6.250.000.000
Jumlah penempatan pada bank lain	21.155.123.562	15.692.118.633
Penyisihan Penghapusan	(62.799.808)	(47.914.066)
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain-Bersih	21.092.323.754	15.644.204.567

4 KREDIT YANG DIBERIKAN

Akun ini merupakan saldo kredit yang diberikan, terdiri dari :

	31/12/2022	31-12-2021
<i>a. Kredit diberikan :</i>	73.518.507.799	63.160.023.105
Jumlah Kredit Yang Diberikan	73.518.507.799	63.160.023.105
Provisi & Admin Pinjaman	(496.579.412)	(461.151.995)
Penyisihan Kerugian	(2.590.227.294)	(3.171.229.237)
Jumlah Bersih Kredit Yang Diberikan	70.431.701.093	59.527.641.873

b. Kolektibilitas :

Lancar	67.414.395.729	53.659.444.554
Dalam Perhaian Khusus	1.908.324.143	2.319.163.296
Kurang lancar	609.536.400	2.672.518.500
Diragukan	1.033.163.600	451.984.161
Macet	2.553.087.927	4.056.912.594

Jumlah	73.518.507.799	63.160.023.105
---------------	-----------------------	-----------------------

Pendapatan Margin yang ditangguhkan	(496.579.412)	(461.151.995)
-------------------------------------	---------------	---------------

Jumlah	73.021.928.387	62.698.871.110
---------------	-----------------------	-----------------------

Dikurangi : Penyisihan Penghapusan	(2.590.227.294)	(3.171.229.237)
------------------------------------	-----------------	-----------------

Jumlah	70.431.701.093	59.527.641.873
---------------	-----------------------	-----------------------

c. Penyisihan penghapusan aset produktif

Saldo penyisihan awal tahun	3.171.229.237	3.755.944.520
Koreksi	(946.359.205)	(177.064.393)
Pemulihan PPAP	(381.954.328)	(1.207.455.388)
Aset produktif hapus buku	-	(757.791.084)
Penyisihan selama tahun berjalan	747.311.950	1.557.595.582

Jumlah	2.590.227.654	3.171.229.237
---------------	----------------------	----------------------

d. Jenis dan sifatnya

Pihak Terkait		
- Kredit yang diberikan	2.068.014.400	2.030.277.700
Pihak tidak terkait		
- Kredit yang diberikan	71.450.493.399	61.129.745.405

Jumlah	73.518.507.799	63.160.023.105
---------------	-----------------------	-----------------------

Berikut ini adalah informasi pokok lainnya sehubungan dengan kredit yang diberikan.

- Kredit yang diberikan dijamin dengan sertifikat tanah, deposito, BPKB, dan jaminan lainnya yang diterima oleh perbankan. Agunan tersebut diikat dengan surat kuasa untuk menjual.
- Kredit yang diberikan untuk kredit Pegawai Swasta dijamin dengan Izasah, dan SK Terakhir Agunan tersebut diikat oleh perjanjian dengan Dinas/Instansi Pemerintah dan Swasta serta Surat Kuasa pemotongan gaji oleh Dinas/Instansi tersebut.
- Kredit yang diberikan kepada Direksi dan Karyawan Bank merupakan kredit konsumtif dan keperluan lainnya yang dibebani bunga dengan jangka waktu 10 (sepuluh) tahun dan dibayar kembali melalui pemotongan gaji setiap bulan.
- Sedangkan kredit yang diberikan kepada pihak yang terkait dengan Bank, dilakukan persyaratan dan kondisi normal seperti pada pihak lain.
- Jangka waktu kredit berkisar antara 12 (dua belas) bulan sampai dengan 120 (seratus dua puluh) bulan.

5 Agunan Yang Diambil Alih (AYDA)

Terdiri dari :

	31/12/2022	31/12/2021
1. Ny. Asyivva Maulida	117.803.000	117.803.000
2. Tn M.Asrul Zam-zam	141.600.000	141.600.000
3. Cipta Wardana	81.907.000	81.907.000
4. Ny. Siti Sarah	162.172.000	162.172.000
	503.482.000	503.482.000

6 AKTIVA TETAP

37

Akun ini merupakan saldo aktiva tetap, terdiri dari :

	Saldo Awal	31/12/2022		Saldo Akhir
<i>Harga Perolehan :</i>		Penambahan/ Koreksi	Pengurangan/ Koreksi	
Tanah dan Gedung	710.453.900	-	-	710.453.900
Inventaris Kantor	1.310.453.560	134.598.750	116.763.500	1.328.288.810
Kendaraan	844.006.000	-	6.504.000	837.502.000
Jumlah	2.864.913.460	134.598.750	123.267.500	2.876.244.710
<i>Akumulasi Penyusutan :</i>				
Gedung Kantor	387.453.737	48.942.987	-	436.396.724
Kendaraan	517.866.205	50.414.224	6.503.999	561.776.430
Inventaris	947.393.782	155.097.708	116.763.483	985.728.007
Jumlah Akumulasi Penyusutan	1.852.713.724	254.454.919	123.267.482	1.983.901.161
Nilai Buku	1.012.199.736			892.343.549

	Saldo Awal	31/12/2021		Saldo Akhir
<i>Harga Perolehan :</i>		Penambahan/ Koreksi	Pengurangan/ Koreksi	
Gedung Kantor	710.453.900	-		710.453.900
Inventaris Kantor	1.256.968.550	53.485.010		1.310.453.560
Kendaraan	678.301.000	327.955.000	162.250.000	844.006.000
Jumlah	2.645.723.450	381.440.010	162.250.000	2.864.913.460
<i>Akumulasi Penyusutan :</i>				
Gedung Kantor	336.965.269	50.488.468		387.453.737
Inventaris Kantor	801.625.067	145.768.715	-	947.393.782
Kendaraan	656.494.663	23.621.541	162.249.999	517.866.205
Jumlah Akumulasi Penyusutan	1.795.084.999	219.878.724	162.249.999	1.852.713.724
Nilai Buku	850.638.451			1.012.199.736

7 ASET TIDAK BERWUJUD

Aset tidak berwujud (software)

Amortisasi

31/12/2022

565.176.138.00

(357.042.125.00)

208.134.013.00

31/12/2021

579.750.000

(358.846.928)

220.903.072

8 ASET LAIN-LAIN

31/12/2022

31/12/2021

- Dana Talangan

-

5.766.897

- Piutang Klaim Ausransi

-

40.405.100

- Sewa dibayar dimuka

46.750.000.00

37.500.000

- Pajak dibayar dimuka

-

2.237.771

- Dep. Rek Pelayanan PDAM

7.923.800

- Beban Bunga dibayar dimuka

900.000.000

- DEP. PPBOBO

5.033.567

- Biaya Dibayar dimuka

2.002.500

- Marspay

19.230.00

-

Jumlah

961.729.097

85.909.768

9 KEWAJIBAN SEGERA

31/12/2022

31/12/2021

- Titipan PPH psl 21

-

22.352.281

- Titipan PPh psl 23

-

42.632.924

- Titipan PPh Psl psl 4 (2)

39.426.494

- PPH 25 Masa Desember

7.770.985

- Titipan Asuransi JMA syariah

201.612.499

- Kewajiban TTPN

188.400

9.411.956

- Kewajiban yang segera dapat dibayar

3.514.461

21.384.676

252.512.839

95.781.837

10 Hutang Bunga

	31/12/2022	31/12/2021
Akun Ini merupakan saldo tabungan, terdiri dari :	-	
Hutang bunga deposito	22.512.854	29.796.510
Jumlah Hutang Bunga	<u>72.720.832</u>	<u>29.796.510</u>

11 Simpanan Dari Nasabah

Akun ini merupakan saldo tabungan dan deposito berjangka, terdiri dari :

	31/12/2022	31/12/2021
- Tabungan	33.358.603.586	33.304.982.481
- Deposito		
1 Bulan	6.606.600.000	6.015.600.000
3 Bulan	685.000.000	1.285.000.000
6 Bulan	150.000.000	150.000.000
12 Bulan	19.676.000.000	4.137.000.000
	<u>27.117.600.000</u>	<u>11.587.600.000</u>
Jumlah	60.476.203.586	44.892.582.481

12 SIMPANAN DARI BANK LAIN

Akun ini merupakan saldo simpanan dari bank lain, terdiri dari :

	31/12/2022	31/12/2021
PT BPR Hulu Sungai Selatan	9.351.093	5.201.145
PT BPR Candi Agung Amuntai	1.000.000.000	
Jumlah	<u>1.009.351.093</u>	<u>5.201.145</u>

13 KEWAJIBAN IMBALAN KERJA

	31/12/2022	31/12/2021
Kewajiban Imbalan Kerja	<u>632.677.920</u>	<u>893.982.578</u>

14 KEWAJIBAN LAIN-LAIN

Akun ini merupakan saldo kewajiban lain-lain, terdiri dari :

	31/12/2022	31/12/2021
Dana Pendidikan dan Pelatihan	5.973.784	31.793.784
Angs Kredit belum dibukukan	36.888.302	217.649.854
Dana Pembinaan	12.226.243	12.226.243
BPJS Kesehatan	18.399.973	14.277.376
Bpjs Ketenagakerjaan	18.999.141	21.931.512
Dana Sosial	8.600.707	829.449
Notaris	-	9.968.500
Pendapatan bunga yang akan ditangguhkan	-	
RRP Lainnya	16.680.917	20.142.917
Jumlah	<u>117.769.067</u>	<u>328.819.635</u>

15 MODAL DISETOR

Komposisi kepemilikan saham adalah sebagai berikut :

	2022	2021
Nama Pemegang Saham		
Pemerintah Provinsi Kalsel	2.783.500.000	2.783.500.000
Pemerintah Kabupaten Tabalong	26.861.200.000	26.861.200.000
PT. Bank Kalsel	355.300.000	355.300.000
Jumlah	30.000.000.000	30.000.000.000

16 SALDO LABA

Akun ini merupakan saldo laba, terdiri dari :

	31-12-2022	31-12-2021
Saldo Laba Awal Periode	-	-
Koreksi Saldo Laba Tahun Lalu :	-	-
- Cadangan Umum	1.678.028.328	1.635.457.467
- Cadangan Tujuan	491.197.908	448.627.047
Laba Tahun Berjalan	916.122.155	425.708.613
	3.085.348.391	2.509.793.127
Jumlah	916.122.155	425.708.613

PENDAPATAN BUNGA

Akun ini merupakan pendapatan bunga selama periode 31 Desember 2021 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :

<i>Penempatan Pada Bank Lain :</i>	31/12/2022	31/12/2021
- Tabungan	24.341.333	50.137.554
- Deposito	142.865.409	435.721.675
- Pihak ketiga Bukan Bank	9.006.329.174	7.496.312.034
Jumlah Pendapatan Bunga	9.173.535.916	7.982.171.263
<i>Pendapatan Provisi dan Komisi :</i>		
- Provisi & Komisi	417.365.553	313.488.119
Total Pendapatan Bunga	417.365.553	313.488.119
Jumlah	9.590.901.469	8.295.659.382

BEBAN BUNGA

Akun ini merupakan beban bunga selama periode 31 Desember 2021 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :

	31/12/2022	31/12/2021
Bunga Tabungan kepada pihak ketiga bukan Bank	470.420.379	847.363.203
Bunga Deposito Berjangka kpd pihak ketiga bukan Bank	-	432.119.451
Bunga Deposito Perorangan	692.511.001	
Bunga Simpanan Bank Lain	8.865.677	153.856
Premi LPS	91.758.676	77.564.181
Beban pinjaman diberikan		-
IPTW	378.160.592	277.912.234

17 PENDAPATAN BUNGA

Akun ini merupakan pendapatan bunga untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2021 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :

	31 - 12- 2022	31 - 12 - 2021
<i>Penempatan Pada Bank Lain :</i>		
- Tabungan	Rp 24.341.334	Rp 50.137.554
- Deposito	142.865.409	435.721.675
<i>Kredit yang diberikan :</i>		
- Bunga Kredit Nasabah	Rp 9.006.329.174	Rp 7.496.312.034
- Bunga Kredit Installment	0	
Jumlah Pendapatan Bunga	Rp 9.173.535.917	Rp 7.982.171.263
<i>Pendapatan Provisi dan Komisi :</i>		
- Provisi, Komisi, dan administrasi	Rp 417.365.553	Rp 313.488.119
Jumlah	Rp 9.590.901.470	Rp 8.295.659.382

18 PENDAPATAN LAINNYA

Akun ini merupakan pendapatan Operasional lainnya untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2021 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :

	31 - 12- 2022	31 - 12 - 2021
Pendapatan Jasa Transaksi	Rp 0	Rp
Penerimaan Kredit Hapus Buku	288.378.894	240.123.122
Pemulihan PPAP	381.954.328	1.207.455.387
Pendapatan Reduksi Premi Asuransi	57.709.509	64.174.453
Administrasi Tabungan	425.000	3.418.873
Komisi PPOB	723.627	640.385
Lainnya	311.029.597	388.950.494
Jumlah	Rp 1.040.220.956	Rp 1.904.762.714

19 BEBAN BUNGA

Akun ini merupakan beban bunga untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2021 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :

	31 - 12- 2022	31 - 12 - 2021
Beban Bunga Tabungan	Rp 470.420.379	Rp 847.363.203
Beban Bunga Deposito	692.511.001	432.119.451
Bunga Simpanan bank lain	8.865.677	153.856
Premi LPS	91.758.676	77.564.181
Beban Pinjaman yang diberikan	0	0
IPTW	378.160.592	277.912.234
Beban Bunga Lainnya	0	
Jumlah	Rp 1.641.716.325	Rp 1.635.112.925

20 BEBAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET PRODUKTIF

Akun ini merupakan beban penyisihan penghapusan aset produktif untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2021 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :

	31 - 12- 2022	31 - 12 – 2021
<u>Beban Penyisihan Akt.Produktif :</u>		
Beban PPAP Bank Lain	Rp 63.125.129	Rp 103.051.046
Beban PPAP Pihak Ketiga Bukan Bank	747.311.590	1.557.595.582
Jumlah	Rp 810.436.719	Rp 1.660.646.628

21 BEBAN PEMASARAN

Akun ini merupakan biaya yang dikeluarkan untuk kegiatan pemasaran, iklan, cetak promosi, sponsorship, biaya edukasi, dg rincian sebagai berikut :

	31 - 12- 2022	31 - 12 – 2021
Biaya Iklan/Percetakan promosi	54.027.700	60.298.000
Biaya Promosi dan edukasi	0	0
Jumlah	54.027.700	60.298.000

22 BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI

Akun ini merupakan beban umum dan administrasi untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2021 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :

	31 - 12 – 2022	31 - 12 -2021
<u>Beban Tenaga Kerja :</u>		
Gaji dan Upah	5.068.058.794	4.329.429.071
Honorarium	439.846.005	684.654.131
Tunjangan Hari Raya	218.943.104	572.264.885
Tunjangan Pakaian Dinas	16.800.000	27.325.000
Tunjangan Cuti	121.225.417	131.637.598
Jasa Pengabdian Pengurus dan Pegawai	0	0
Insentif Pencapaian Target	370.517.548	25.694.800
Jasa Penghargaan Pegawai	326.091.715	163.928.313
Dana Pensiun Direksi dan Pegawai	350.757.812	159.129.725
By Tenaga Kerja Lainnya	157.856.565	70.108.262
Biaya Pendidikan dan Pelatihan	20.011.500	42.072.800
<u>Beban Sewa :</u>		
Beban Sewa Kantor	104.450.000	90.000.000
Beban Sewa Lainnya	0	500.000
<u>Beban Penyusutan dan Amortisasi :</u>		
Penyusutan Aktiva Tetap	254.454.936	219.878.722
Amortisasi Aset tak berwujud	42.695.198	48.460.656
<u>Premi Asuransi :</u>		
Premi Asuransi BPJS	298.560.734	240.843.583
<u>Pemeliharaan dan Perbaikan :</u>		
Kendaraan	23.497.500	33.160.000
Perbaikan Inventaris	31.979.000	17.431.000

Perbaikan Kantor

Barang dan Jasa :

Biaya Internet,VPN,Telfon	42.556.163	32.711.362
Biaya Listrik dan Air	69.252.176	72.644.755
Biaya Alat Tulis dan Fotocopy	29.027.150	39.848.100
Biaya Konsumsi	45.310.700	30.753.900
Biaya Perjalanan Dinas	48.650.000	11.675.000
Biaya Bahan Bakar	58.856.000	54.035.000
Percetakan	40.198.000	42.764.000
By.Pengiriman dan Materai	3.152.500	2.144.400
Rapat	31.646.900	53.825.000
Audit Laporan Keuangan	21.006.500	25.754.545
Beban Lainnya	25.360.991	30.719.800
Pajak-pajak	5.635.200	6.230.321
	420.652.280	403.106.183
Jumlah	8.266.398.108	7.259.624.729

23 BEBAN LAINNYA

Akun ini merupakan beban lainnya untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2021 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :

	31 - 12 - 2022	31 - 12 -2021
Beban Lainnya	0	
Iuran Perbamida/Perbarindo	0	
Jasa Penagihan Angsuran Kredit	0	
By.Asuransi	0	
By.Audit Laporan Keuangan	0	
By.Admin Antarbank	3.532.965	6.449.786
Pungutan OJK	38.355.325	42.888.075
Beban Lain-lain	15.544.424	24.247.526
Jumlah	Rp 57.432.714	Rp 73.585.387

24 PENDAPATAN NON OPERASIONAL

Akun ini merupakan akun pendapatan non operasional posisi 31 Desember 2021 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :

	31 - 12 - 2022	31 - 12 -2021
Keuntungan Penjualan Aset	395.000	2.390.022
Pendapatan Non Operasional lainnya	3.444.425	45.000.000
Jumlah	Rp 3.839.425	Rp 47.390.021

25 BEBAN NON OPERASIONAL

Akun ini merupakan akun beban non operasional untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2021 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :

	31 - 12 - 2022	31 - 12 -2021
Beban non operasional	20.002.893	293.259
Beban Sumbangan	15.272.500	6.460.000
Beban sanksi	13.612.932	13.160.000
Beban Jamuan	-	2.217.000

Honor Magang	5.800.000	-
Iuran Perbarindo	7.207.500	-
Jumlah	Rp (58.056.400)	Rp 25.259.763

26. Laporan Komitmen dan Kontinjensi Periode 31 Desember 2022

Pada pos Komitmen tidak ada transaksi, sedangkan pada pos Kontinjensi sampai Per 31 Desember 2022 ada beberapa transaksi, dapat digambarkan pada daftar tabel dibawah ini :

(Ribuan Rp)

KOMITMEN	Posisi 2022	Posisi 2021
1. Fasilitas pinjaman yang diterima dan belum ditarik	0	0
2. Fasilitas kredit kepada Nasabah yang belum ditarik	0	
3. Penerusan kredit (channeling)	0	0
2. Lain-lain	0	0
Jumlah Komitmen	0	0
KONTENJENSI		
1. Asset produktif yang dihapus buku	14.999.438	13.920.710
2. Agunan dalam proses penyelesaian kredit	0	0
3. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	1.211.760	1.677.776
4. Lain-lain	0	0
Jumlah Kontenjensi	16.211.989	15.598.486

I. OPINI AKUNTAN PUBLIK

Menurut Kantor Akuntan Publik Maroeto dan Nur Shodiq, Laporan Keuangan PT. BPR Tabalong Bersinar Muara Uya periode 31 Desember 2022 dengan Opini Wajar , dalam semua hal material serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik di Indonesia.

BAB III

PENUTUP

Demikian Laporan Tahunan 2022 ini kami sajikan, guna memberi gambaran yang komprehensif dan sebagai potret atas kinerja operasional dalam mengelola PT. BPR Tabalong Bersinar yang sesuai dengan ketentuan maupun peraturan yang berlaku, semoga apa yang telah diusahakan oleh jajaran manajemen PT. BPR Tabalong Bersinar dapat memberikan manfaat dalam rangka turut serta memberikan pelayanan kepada masyarakat, untuk mendorong perekonomian di daerah. Kami pun menyadari bahwa masih banyak hal-hal kurang dan harus diperbaiki dalam pengelolaan tersebut, namun kami tetap berusaha semaksimal mungkin untuk memberikan yang terbaik dan berharap kepada semua pihak yang terkait, dapat memberikan masukan dan saran-saran guna meningkatkan perkembangan PT. BPR Tabalong Bersinar dimasa yang akan datang.

Akhirnya segenap jajaran Direksi dan Karyawan PT. BPR Tabalong Bersinar mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada semua pihak yang telah memberikan kepercayaan serta dukungan dalam melaksanakan kegiatan operasional ini, semoga pada masa-masa yang akan datang, kerja sama yang telah terjalin dengan baik, dapat terus dipertahankan dan ditingkatkan sehingga apapun permasalahan yang dihadapi dapat teratasi. Semoga Tuhan Yang Maha Esa selalu memberikan petunjuk dan perlindungan setiap gerak langkah dan perbuatan kita dalam melaksanakan tugas sehari-hari. Amin

Tanjung, 14 April 2023

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT
TABALONG BERSINAR

H. M GAZALI RAKHMAN
Direktur Utama

Hj. MASLIANA, SE
Dir. Bisnis

SUHARDI
Dir. Kepatuhan