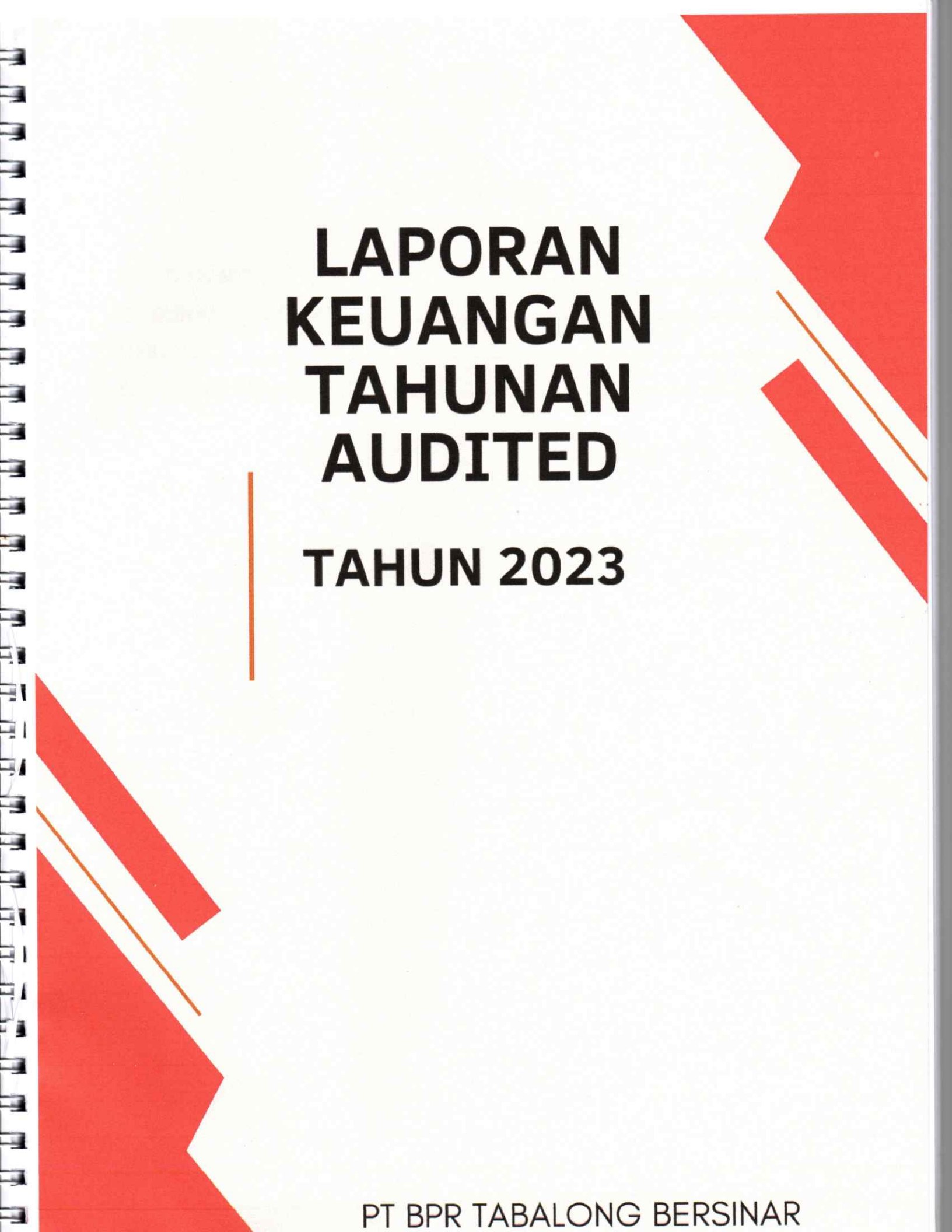




LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN AUDITED

TAHUN 2023

DAFTAR ISI

VISI DAN MISI.....	2
SUSUNAN PENGURUS	3
UMUM	10
LAPORAN KEUANGAN.....	35

VISI DAN MISI

VISI

Menjadi BPR yang Terpercaya dan Profesional

Misi

- Memberikan pelayanan maksimal kepada masyarakat.
- Mendukung peningkatan kesejahteraan dan peningkatan perekonomian masyarakat melalui layanan jasa keuangan.
- Menjadi lembaga intermediasi yang maksimal bagi masyarakat.
- Memberikan edukasi kepada masyarakat mengenai layanan jasa keuangan.
- Mendukung peningkatan usaha ekonomi dan industri kreatif untuk wilayah Tabalong sebagai penyelenggara IKN.

SUSUNAN PENGURUS

KOMISARIS

Komisaris Utama:

Ahmad Jubairi

Komisaris:

Husin Ansari

Komisaris:

Sajidin Noor

Direksi

Direktur Utama :

M. Gazali Rakhman

Direktur Kepatuhan :

Suhardi

Direktur Bisnis :

Masliana

KOMISARIS UTAMA:

Ahmad Jubairi



Pria, lahir di Sulingan pada tanggal 27 Juli 1975. Warga Negara Indonesia, berkeluarga dengan seorang istri dan dua orang anak laki-laki. Aktif diberbagai Ormas Islam yaitu pengurus MUI, NU, Dewan Dakwah Organisasi Pengusaha, Ketua Dewan Pertimbangan Kadin dan Hipmi, Ketua Kerukuanan Bubuhan Banjar, Ketua Komite Olahraga Masyarakat Indonesia dari tahun 2015 s.d sekarang.

Lulus Uji Kompetensi Sertifikasi Profesi Komisaris BPR dari Lembaga Sertifikat tahun 2006 dan Penyegaran Certif Komisaris pada tahun 2023. Sebagai Pengawas PD. BPR Haruai dari tahun 2016 s.d 2018, kemudian menjabat Dewan Komisaris pada tahun 2018 s.d 2020 pada saat perubahan nama menjadi PT BPR Tabalong Bersinar, dan dilanjutkan dari tahun 2020 s.d sekarang sebagai Komisaris Utama PT BPR Tabalong Bersinar.

KOMISARIS:

Husin Ansari

Pria, lahir di Tumbang Samba, pada tanggal 10 Juni 1980. Warga Negara Indonesia, berkeluarga dengan seorang istri dan empat orang anak, tiga anak laki-laki dan satu anak perempuan. Pendidikan formal S1 Akuntansi STIE Indonesia Banjarmasin tahun 2001, S2 Ilmu Ekonomi Universitas Lambung Mangkurat lulus tahun 2013, S3 Ilmu Pemerintahan lulus pada tahun 2022. Pendidikan informal yang pernah diikuti adalah Lulus Uji Kompetensi Sertifikasi Profesi Komisaris tahun 2016 dan dan Penyegaran Certif Komisaris pada tahun 2023



Pernah menjabat sebagai Kepala Dinas Perindustrian dan Perdagangan dari tahun 2020 s.d 2021, kemudian pernah menjabat sebagai Kepala Dinas Koperasi, UKM, Perindustrian dan Perdagangan Kab. Tabalong dari tahun 2022 s.d tahun 2023. Pada saat ini menjabat sebagai Kepala Dinas Pengelolaan Keuangan dan Kekayaan Daerah dari tahun 2023 s.d sekarang.

Sebagai Pengawas PD. BPR Haruai dari tahun 2016 s.d 2018, kemudian menjabat Dewan Komisaris pada tahun 2018, kemudian 2019 s.d 2020 menjabat sebagai Plt Direktur Utama pada saat perubahan nama menjadi PT BPR Tabalong Bersinar, dan dilanjutkan dari tahun 2020 s.d sekarang sebagai Anggota Komisaris PT BPR Tabalong Bersinar.

KOMISARIS :

Sajidin Noor

Pria, lahir di Muara Uya pada tanggal 15 April 1968. Warga Negara Indonesia, berkeluarga dengan seorang istri dan dua orang anak laki-laki. Pendidikan formal yaitu Lulus S1 IAIN Antasari Banjarmasin pada tahun 1994. Akta IV tahun 2006. Pendidikan informal yang pernah diikuti adalah Diklatsarmil tahun 1996, Diklat Petugas Konsultasi Lapangan Koperasi (PKL) tahun 1996, Diklat Sertif Guru tahun 2008, Diklat Kepala Madrasah tahun 2029. Lulus Uji Kompetensi Sertifikasi Profesi Komisaris tahun 2016 dan Penyegaran Certif Komisaris pada tahun 2023.



Pekerjaan : sebagai guru dari tahun 1994 s.d sekarang, Petugas Konsultasi Lapangan Koperasi (PKL) tahun 1996 s.d 2004, Ketua KUD Fajar Menyingsing tahun 2005 s.d sekarang, kemudian Kepala Madrasah Aliyah Miftahussa'adah tahun 2008 s.d sekarang.

Sebagai Anggota Pengawas PD. BPR Muara Uya dari tahun 2016 s.d 2018, kemudian menjabat Dewan Komisaris pada tahun 2018 s.d 2020 pada saat perubahan nama menjadi PT BPR Tabalong Bersinar Muara Uya, dan dilanjutkan dari tahun 2020 s.d sekarang sebagai Anggota Komisaris PT BPR Tabalong Bersinar.

DIREKTUR UTAMA:

M. Gazali Rakhman

Pria, lahir di Kelua pada tanggal 20 Oktober 1975. Warga Negara Indonesia, berkeluarga dengan seorang istri dan satu anak perempuan dan satu orang anak laki-laki. Lulus Sarjana Ilmu Sosial dan Politik pada Uniska Banjarmasin pada tahun 2007. Pendidikan informal yang pernah diikuti adalah Pelatihan BPR (BI Banjarmasin) tahun 1994 & 1996, ToF (BI Banjarmasin) tahun 1998, LKP & Mikro (BI Banjarmasin) tahun 1998, PHBK (BI Banjarmasin) Tahun 2004, Analisa Kredit (UKABIMA Jakarta) tahun 2004, PKM (BI Banjarmasin) tahun 2006, Lokakarya BUMD (Pemprov Kal-sel) tahun 2007, Seminar API (BI Banjarmasin) Tahun 2007, Sosialisasi KPK (KPK Jakarta) tahun 2007. Lulus Sertifikasi Direktur CERTIF Malang Jawa Timur tahun 2006.

Dari tahun 2001 s.d 2000 sebagai Kepala BKK (Badan Kredit Kecamatan) Kelua Kab. Tabalong. Direktur Utama PD. BPR Kelua dari tahun 2001 s.d 2018, kemudian menjabat sebagai Direktur Utama PT. BPR Tabalong Bersinar Kelua pada tahun 2018 s.d 2020. Pada saat BPR merger kemudian menjabat Direktur Utama PT BPR Tabalong Bersinar dari tahun 2020 s.d sekarang. kemudian menjabat sebagai Direktur Operasional PT. BPR Tabalong Bersinar pada tahun 2018 s.d 2020. Pada saat BPR merger kemudian menjabat Direktur Kepatuhan PT BPR Tabalong Bersinar dari tahun 2020 s.d sekarang.



Direktur Kepatuhan :

Suhardi

Pria lahir di Desa Hayup tanggal 13 Agustus 1966. Warga Negara Indonesia, dengan seorang istri, dua orang anak perempuan dan satu orang anak laki-laki. Menempuh pendidikan formal lulus SD Negeri 1 Hayup tahun 1980, lulus SMP Negeri 1 Haruai tahun 1983, dan S1 Pertanian Universitas Achmad Yani tahun 1996. Lulus Sertifikasi Direktur CERTIF Malang Jawa Timur tahun 2006.



Sebelum bergabung di BPR pada tahun 1996 s.d 1998 pernah bekerja di PT. Alinia Setra yaitu sebuah perusahaan bergerak di bidang logging (produksi kayu log). Pada tahun 1998 s.d 2000 sebagai tenaga kerja pengajar di Fakultas Pertanian Universitas Achmad Yani Banjarmasin.

Bergabung di BPR pada tahun 2000 s.d 2018 yang sebelumnya masih dalam bentuk Perusahaan Daerah yaitu PD. BPR Haruai sebagai Direktur Operasional, kemudian menjabat sebagai Direktur Operasional PT. BPR Tabalong Bersinar pada tahun 2018 s.d 2020. Pada saat BPR merger kemudian menjabat Direktur Kepatuhan PT BPR Tabalong Bersinar dari tahun 2020 s.d sekarang

Direktur Bisnis :

Masliana

Wanita lahir di Muara Uya tanggal 15 Maret 1967. Warga Negara Indonesia, berkeluarga dengan dua anak laki-laki. Pendidikan formal yaitu lulus S1 Sarjana Ekonomi UNISKA Banjarmasin tahun 2006. Pendidikan informal yang pernah diikuti Lokakarya BUMD/Perusda Sekalimantan Selatan tahun 2007, Training “ Integrated Strategy In Bad Debt Recovery Trough Legal & Non Legal Formal Way” tahun 020, Workshop Manajemen Risik, Tata Kelola dan IT (OJK Banjarmasin) tahun 2011, Pelatihan Tata Kelola (GCG) dan Manajemen Risiko BPR tahun 2016. Lulus Uji Kompetensi Sertifikasi Profesi Direktur BPR dari Lembaga Sertifikat tahun 2007, dengan 3 (tiga) kali perpanjangan (Survailen).



Dari tahun 2001 s.d 2000 sebagai Kepala BKK (Badan Kredit Kecamatan) Muara Uya Kab. Tabalong. Direktur Utama PD. BPR Muara Uya dari tahun 2001 s.d 2018, kemudian menjabat sebagai Direktur Utama PT. BPR Tabalong Bersinar Muara Uya pada tahun 2018 s.d 2020. Pada saat BPR merger kemudian menjabat Direktur Bisnis PT BPR Tabalong Bersinar dari tahun 2020 s.d sekarang.

A. UMUM

1. Pendirian dan Informasi Umum Perusahaan

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.

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 06 November 2017.

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.

PT. BPR Tabalong Bersinar berkedudukan di Jl. Pangeran Antasari No.02 Kec. Tanjung Kabupaten Tabalong yang meliputi wilayah pelayanan Kab. Tabalong.

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. 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.

3. Maksud dan tujuan pendirian PT. BPR Tabalong Bersinar

Maksud dan tujuan Bank adalah melanjutkan kegiatan usaha yang dijalankan dengan melaksanakan kegiatan usaha meliputi :

- a. Menghimpun dana dari Pemerintah dan masyarakat dalam bentuk simpanan berupa deposito berjangka, tabungan, dan/atau bentuk lainnya yang dipersamakan.
- b. Memberikan kredit termasuk kredit konsumtif, produktif dan investasi serta melakukan pembinaan terhadap pengusaha mikro, kecil dan menengah.
- c. Melakukan kerjasama dengan lembaga keuangan dan lembaga lainnya.
- d. Menempatkan dananya pada Lembaga keuangan dan Lembaga lainnya.
- e. Membantu pemerintah daerah dalam optimalisasi penyaluran dana untuk program Kredit Gerbang Emas sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.
- f. Menjalankan usaha perbankan lainnya sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.

4. Visi dan Misi

VISI :

Menjadi BPR yang Terpercaya dan Profesional

MISI :

- a. Memberikan pelayanan maksimal kepada masyarakat
- b. Mendukung peningkatan kesejahteraan dan peningkatan perekonomian masyarakat melalui layanan jasa keuangan.
- c. Menjadi lembaga intermediasi yang maksimal bagi masyarakat.
- d. Memberikan edukasi kepada masyarakat mengenai layanan jasa keuangan.
- e. Mendukung peningkatan usaha ekonomi dan industri kreatif untuk wilayah Tabalong sebagai penyangga IKN.

5. Susunan Pengurusan

Berdasarkan Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa Perseroan Terbatas PT. BPR Tabalong Bersinar yang tertuang dalam Akta Nomor 91 Tanggal 22 Juni 2020 dan telah diambil beberapa keputusan yaitu :

- **Dewan Komisaris**

Komisaris Utama : Ahmad Jubairi

Komisaris : Husin Ansari

Komisaris : Sajidin Noor

- **Direksi**

Direktur Utama : M. Gazali Rakhman

Direktur Bisnis : Masliana

Direktur Kepatuhan : Suhardi

Perubahan akta tersebut telah mendapat pengesahan oleh Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Nomor AHU-AH.01.10-0011025 tanggal 26 Juni 2020 dan penetapan pemberian izin penggabungan usaha PT. BPR Tabalong Bersinar Kelua dan PT. BPR Tabalong Bersinar Muara Uya ke dalam PT. BPR Tabalong Bersinar telah mendapat persetujuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tanggal 11 September 2023 dengan nomor surat S-40/PB.1223/2020.

Keterkaitan Pengurus PT. BPR Tabalong Bersinar :

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

6. Kepemilikan

Modal dasar PT BPR Tabalong Bersinar sesuai Akta Notaris Neddy Farmanto, SH No. 16 tanggal 03 Mei 2018 tentang Pendirian Perseoran Terbatas PT Bank Perkreditan Rakyat Tabalong Bersinar dan Akta Notaris Noor Hasanah, SH tentang Perubahan Akta Pendirian ditetapkan sebesar Rp 60.000.000.000,- (enam puluh milyar rupiah) terdiri dari 1.200.000 lembar saham.

Pada tahun 2020, berdasarkan Perda Kab. Tabalong Nomor 41 Tahun 2020 tentang Pelaksanaan Penambahan Penyertaan Modal Daerah kepada Perseroan Terbatas Bank Perkreditan Rakyat Tabalong Bersinar sebesar Rp 5.000.000.000,- (lima milyar rupiah). Kemudian pada tahun 2023 berdasarkan Peraturan Bupati Tabalong Nomor 63 tahun 2023 tentang Pelaksanaan Penyertaan Modal Pemerintah Daerah Kepada Perseroan Terbatas Bank Perkreditan Rakyat Tabalong Bersinar sebesar Rp 5.000.000.000,- (lima milyar rupiah).

Sesuai dengan surat dari Otoritas Jasa keuangan Nomor: S- 9/KO.0911 /2024 tanggal 19 Januari 2024 bahwa penambahan modal disetor PT. BPR Tabalong Bersinar sebesar Rp. 5.000.000.000,- (lima milyar rupiah) telah dicatat dalam administrasi Otoritas Jasa Keuangan, sehingga sampai dengan tahun 2023 keseluruhan modal disetor PT. BPR Tabalong Bersinar menjadi sebesar Rp. 35.000.000.000,00 (tiga puluh lima miliar rupiah) atau sejumlah 700.00 lembar saham .

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

• Data Sebelum Perubahan

No	Nama Pemilik	Jumlah Nominal (Rp)	Persentase (%)	Lembar Saham
1.	Pemprov Kalsel	2.783.500.000	9.28	55.670
2.	Pemkab Tabalong	26.861.200.000	89.54	537.224
3.	PT. Bank Kalsel	355.300.000	1,18	7.106
Jumlah		30.000.000.000	100	600.000

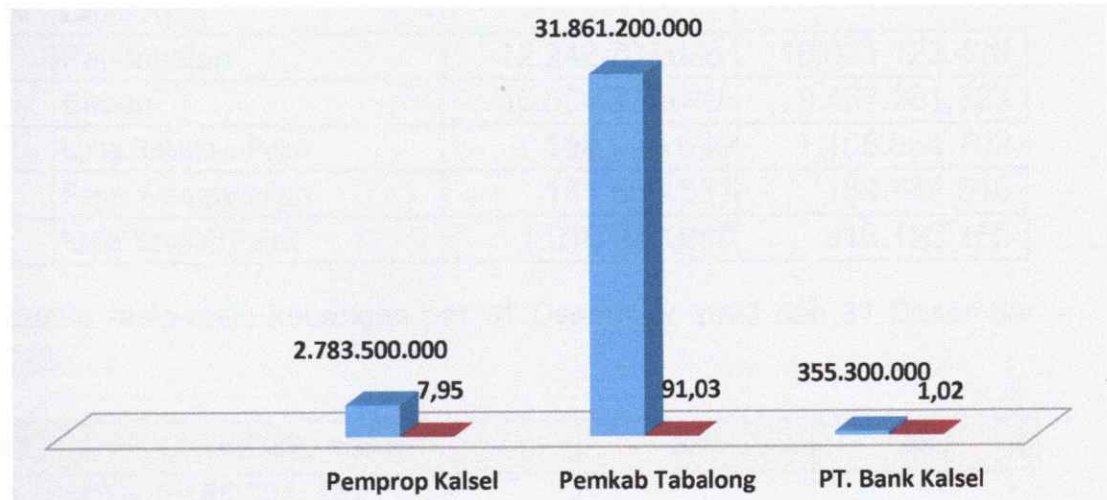
- Data Sesudah Perubahan

No	Nama Pemilik	Jumlah Nominal (Rp)	Persentase (%)	Lembar Saham
1.	Pemprov Kalsel	2.783.500.000	7.95	55.670
2.	Pemkab Tabalong	31.861.200.000	91.03	637.224
3.	PT. Bank Kalsel	355.300.000	1,02	7.106
Jumlah		35.000.000.000	100	700.000

PRESENTASE KEPEMILIKAN SAHAM

■ Jumlah Nominal (Rp)

■ Persentase (%)



7. Perkembangan usaha PT. BPR Tabalong Bersinar

Berikut kami sajikan Ikhtisar Data Keuangan per 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022.

No	Uraian	31 Desember 2023	31 Desember 2022
I	Penghimpunan Dana	73.861.234.301	61.485.554.679
1	Tabungan	36.878.230.506	33.358.603.586
2	Deposito	36.965.500.000	27.117.600.000
3	Simpanan Dari Bank Lain	17.503.795	1.009.351.093
II	Penggunaan Dana	74.823.440.330	73.021.928.387
1	Kredit Yang Diberikan	74.823.440.330	73.021.928.387
III	Total Asset	113.499.558.857	95.766.387.410
IV	Laba/ Rugi		
	Pendapatan	12.242.702.638	10.631.122.426
	Beban	10.624.621.010	9.467.201.323
	Laba Sebelum Pajak	1.198.596.680	1.105.864.702
	Pajak Penghasilan	181.663.581	189.742.546
	Laba Setelah Pajak	1.016.933.099	916.122.155

Adapun rasio-rasio keuangan per 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022:

NO	KETERANGAN	2023	2022
A. CAPITAL (PERMODALAN)			
-	Rasio KPMM	50.99%	57.49%
-	Rasio Modal Inti	61.26%	57.64%
B. ASET PRODUKTIF			
-	Rasio Kualitas Aktiva Produktif (KAP)	2.80%	3.84%
-	Rasio <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Netto	2.06%	3.65%
-	Rasio <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Gross	4.68%	6.04%
-	Rasio PPAP	95.38%	101.15%
C. RENTABILITAS			
-	ROA (<i>Return On Assets</i>)	1.14%	1.37%
-	BOPO	86.78%	89.05%
-	NIM (<i>Net Interest Margin</i>)	7.76%	9.84%
D. LIKUIDITAS			
-	Cash Ratio	22.00%	26.54%
-	LDR (<i>Loan Deposit Ratio</i>)	66.94%	79.39%

Perbandingan kredit bermasalah terhadap total kredit yang diberikan:

No.	Faktor Yang Dinilai	Rek.	31-Des-23	Rek.	31-Des-22
1	Lancar	946	70.166.582.489	1068	67.414.395.729
2	Dalam Perhatian Khusus	34	1.155.940.430	60	1.908.324.143
3	Kurang Lancar	11	515.355.300	32	609.536.400
4	Diragukan	15	409.034.500	34	1.033.163.600
5	Macet	41	2.576.527.111	85	2.553.087.927
Jumlah		1.047	74.823.440.330	1.279	73.518.507.799
Rasio NPL			4.68%		5.71%

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 46.13%. 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 2023 PT BPR Tabalong Bersinar mengalami perkembangan yang cukup baik terkait dengan penyaluran kredit dibandingkan dengan kredit tahun sebelumnya, dengan jumlah pertumbuhan sebesar 1.71%. 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 2023 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.

c. Upaya Perbaikan Kinerja

1. 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.

8. Penyebab dan Kendala yang di Hadapi

Salah satu faktor yang menyebabkan terjadinya kendala dalam penyaluran kredit adalah:

- a. SDM BPR cukup optimal memasarkan produk-produk kredit namun penyaluran kredit masih belum terealisasi secara maksimal.
- b. Penyaluran Kredit Produktif dilakukan lebih selektif karena situasi perekonomian khususnya di Kab. Tabalong masih dalam proses pemulihan;
- c. Penyelesaian agunan yang diambil alih yang sampai saat ini belum terealisasikan.

Sedangkan cara yang sudah ditempuh dalam menangani kendala tersebut adalah:

- a. Melaksanakan peningkatan kualitas SDM melalui kegiatan Peningkatan Kompetensi Mandiri (PKM) kepada masing-masing pegawai dan pelatihan-pelatihan yang dilaksanakan dengan pihak eksternal guna meningkatkan kemampuan SDM terutama dalam upaya peningkatan kemampuan pemasaran produk kredit dan produk bank lainnya dan melaksanakan pelatihan terkait Analisa Kredit guna meningkatkan kemampuan analisa kredit pegawai serta melakukan kegiatan pemasaran dengan kombinasi promosi melalui iklan, pemanfaatan media social oleh Manajemen PT BPR Tabalong Bersinar.
- b. Melakukan kegiatan Literasi dan Inklusi Keuangan ke beberapa sekolah-sekolah dan instansi terkait di Kabupaten Tabalong untuk lebih memperkenalkan produk-produk yang ada di BPR.
- c. Perbaiki kualitas kredit yang diberikan melalui upaya penagihan yang intensif, restrukturisasi kredit serta penyelesaian kredit bermasalah dengan melaksanakan penjualan agunan debitur sesuai dengan ketentuan.

9. Strategi dan Kebijakan Manajemen

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 penghimpunan 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

10. Laporan Manajemen

Dalam operasionalnya PT. BPR Tabalong Bersinar selalu berpedoman pada Penerapan Prinsip- Prinsip *Good Corporate Governance* (GCG) yang meliputi:

a) Struktur Organisasi

Selain Dewan Komisaris dan Direksi, organ penting yang diperlukan untuk membantu Direksi dalam melaksanakan tugasnya adalah:

- PE. Audit Intern
- Divisi Kepatuhan Manajemen Resiko, APU dan PPT
- Divisi Bisnis
- Pimpinan Cabang
- Kasi Kredit
- Kasi Operasional

b) Teknologi 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 Sistim 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 sistim 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 sistim 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

c) Perkembangan dan Target Pasar

Wilayah kerja/operasional PT. BPR Tabalong Bersinar adalah tersebar di 11 (sebelas) kecamatan di wilayah Kabupaten Tabalong. Secara umum yang menjadi pangsa pasar adalah para pelaku ekonomi mikro, kecil dan menengah, potensial yang lain seperti Pegawai Negeri Sipil, PPPK, Tenaga Kontrak Daerah dan perangkat Desa.

Selain memberikan layanan berupa pemberian kredit PT. BPR Tabalong Bersinar juga memberikan layanan berupa tabungan, deposito, dan jasa lainnya yang ditawarkan kepada masyarakat di sekitar wilayah Kabupaten Tabalong pada umumnya.

d) Jumlah 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

e) **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

f) **Sumber Daya Manusia**

Dalam persaingan yang kompetitif perusahaan dituntut untuk dapat meningkatkan produktifitas sumber daya manusia untuk menciptakan tenaga kerja yang profesional dan proporsional.

Jumlah pegawai PT. BPR Tabalong Bersinar pada akhir tahun 2023 adalah sebanyak 40 (empat puluh) orang dengan komposisi sebagai berikut :

No	NAMA	JABATAN	UNIT KERJA	PENDIDIKAN
<i>Kantor Pusat Tanjung</i>				
1	Ahmad Jubairi	Komisaris Utama	Dewan Komisaris	S1 Manajemen
2	Husin Ansari	Komisaris	Dewan Komisaris	S2 Magister Ekonomi
3	Sajidin Noor	Komisaris	Dewan Komisaris	DRS
4	M. Gazali Rakhman	Direktur Utama	Direksi	S1 Sosial
5	Masliana	Direktur	Direksi	S1 Manajemen
6	Suhardi	Direktur	Direksi	S1 Pertanian
7	Ahmad Romzan Fauzi	PE Audit Intern	Audit Intern	S1 Aqidah Filsafat
8	Ismi Yuniarti	PE Kepatuhan dan Manajemen Resiko	Kepatuhan dan Manajemen	S1 Ekonomi Islam

UMUM

			Resiko	
9	Annisa Ariatni	Kepala Divisi Operasional & Pelaporan	Unit Kerja Pembukuan	S1 Akuntansi
10	Ani Marlina	Kepala Divisi Umum & SDM	Unit Kerja Penunjang Operasional	D3 Administrasi
11	Syaiful Hadi	Kepala Divisi Bisnis	Unit Kerja Operasional	S1 Manajemen
12	Fauzi Rahman	Kasi Pemasaran	Unit Kerja Operasional	S1 Pendidikan
13	Achda Rafiq	Bag. Manajemen Risiko	Unit Kerja Operasional	S1 Manajemen
14	Muhammad Tarmisani	Bagian TI & Perencanaan	Unit Kerja Penunjang Operasional	D III Elektronik
15	Ratna Purnama Sari	AO Dana	Unit Kerja Pembukuan	S1 Perbankan Syariah
16	Randa Adhitya Rakhman	CS	Unit Kerja Operasional	S1 Ilmu Komputer
17	Ersal Julianana	AO Kredit	Unit Kerja Penunjang Operasional	S1 Komputer
18	Silvyantin Ari Sandra	AO Dana	Unit Kerja Operasional	S1 Bimbingan Konsteling
19	Saptuni	Staf Penagihan	Unit Kerja Operasional	SLTA
20	Noor Afifah	Teller	Unit Kerja Operasional	D3 Akuntansi
Kantor Cabang Kelua				
21	Hery Simawardy	Pincab Kelua	Pejabat Eksekutif	S1 Pertanian
22	Norhayani	Kasi Operasional	Unit Kerja Pembukuan	D4 Bidang Pendidikan
23	Padli	Kepala Seksi Pemasaran	Unit Kerja Operasional	S1 Administrasi Bisnis
24	Saputra Wijaya Kusuma	AO Dana	Unit Kerja Operasional	S1 Ilmu Komputer
25	Muhammad Norroziandri Rivani	Teller	Unit Kerja Operasional	S1 Administrasi Publik
26	M. Akbar Nugraha	AO Kredit	Unit Kerja Operasional	SLTA

<i>Kantor Cabang Muara Uya</i>				
27	Ahyat Nasrullah	Pincab Muara Uya	Pejabat Eksekutif	S1 Manajemen
28	Muhammad Noor	Kepala Seksi Pemasaran	Unit Kerja Operasional	S1 Manajemen
29	Winda Lestari	Kepala Seksi Operasional	Unit Kerja Penunjang Operasional	S1 Akuntansi
30	Nurul Fahirah	Teller	Unit Kerja Penunjang Operasional	S1 Ekonomi
31	Harsiah	AO Dana	Unit Kerja Operasional	SLTA
32	Muhammad Rahmadani	AO Kredit	Unit Kerja Operasional	S1 Manajemen
33	Budi Setiawan	Staf Penagihan	Unit Kerja Penunjang Operasional	SLTA
<i>Kantor Cabang Haruai</i>				
34	Kiki Arie Shandi Saputra	Kepala Kantor Cabang	Unit Kerja Penunjang Operasional	S1 Teknik Industri Manufaktur
35	Akhmad Syuriani	AO Dana	Unit Kerja Penunjang Operasional	SLTA
36	Subur	AO Kredit	Unit Kerja Penunjang Operasional	SLTA
37	Mila Wati Aisyah	Kasi Operasional	Unit Kerja Penunjang Operasional	SLTA
38	Prima Arta	AO Kredit	Unit Kerja Penunjang Operasional	S1
39	Tuti Parida Hayati	Teller	Unit Kerja Penunjang Operasional	SLTA
40	Erwan Haris Alfiqri	AO Kredit	Unit Kerja Operasional	S1

Bank menyadari dengan komposisi SDM dengan tingkat pendidikan seperti tercantum diatas perlu merancang upaya untuk meningkatkan pengetahuan dan ketrampilan dalam melaksanakan tugas serta melayani masyarakat secara profesional. Untuk itu pendidikan dan pelatihan SDM menjadi perhatian utama dari manajemen, selama tahun 2023 telah dilakukan berbagai kegiatan dalam meningkatkan profesionalisme antara lain :

UMUM

No	Tanggal	Nama	Materi	Penyelenggara	Tempat
1	17 Januari 2023	M. Gazali Rakhman Suhardi Syaiful Hadi Kiki Arie S.P Hery Sismwardy Ahyat Nasrullah	Study Banding Tentang E- Cash, Fintech, Dan Penempatan Dana Daerah	Bank Tapin Sejahtera	Bank Tapin Sejahtera
2	24 Januari 2023	Masliana Silvyantin Ari.S Harsiah Akhamad Syuriani Saputra Wijaya.K Fauzi Rahman	Study Banding tentang Funding atau Pengumpulan Dana	Bank Candi Agung Amuntai	Bank Candi Agung Amuntai
3.	16 Februari 2023	Ismi Yuniarti Annisa Aritani	Pertemuan Koordinasi Tindak Lanjut Registrasi Aplikasi SIPENDAR	PPATK	Zoom Meeting
4	03 Maret 2023	Syaiful Hadi	Workshop Analisa Kredit Scoring	OJK Jakarta	Zoom Meeting
5	13 Maret 2023	Suhardi Ismi Yuniarti	Diskusi Penyusunan Kajian Pelaksanaan Uji Coba Kertas Kerja Self Assisment (SA) Tata Kelola BPR	OJK Jakarta	Zoom Meeting
6	02 Mei 2023	Ahmd Romzan Fauzi	Workshop Melaksanakan Audit Intern	Zpro Consulting	Zoom Meeting
7	21 Juni 2023	M. Tarmisani	Sosialisasi Penggunaan Aplikasi Sharing Bandwitch dan	Perbarindo	Zoom Meeting

UMUM

			Pemanfaatan Form Disclaimer		
8	13 s.d 14 Juli 2023	Annisa Ariatni	Sosialisasi Pojk Nomor 3 Tahun 2023	OJK Jakarta	Zoom Meeting
9	20 Juli 2023	Suhardi Syaiful Hadi Ahmad Romzan.F M. Tarmisani	Pelatihan Awareness ISO 27001 Information Security Management System	Perbarindo	Zoom Meeting
10	31 Mei 2023	Ahmad Romzan.F	Pelatihan Teknis Pelaksanaan Lelang Perbankan Pasca Putusan Mahkamah Konstitusi No 102/PUU-XVIII/2020	Lembaga Pusat Studi Pengembangan Ekonomi Daerah	Zoom Meeting
11	23 Agutsus 2023	M. Tarmisani	Sosialisasi Pemanfaatan Layanan Identitas Kependudukan Digital (IKD)	Perbarindo	Zoom Meeting
12	26 Agustus 2023	Seluruh Karyawan (i) PT BPR Tabalong Bersinar	Pelatihan APU,PPT,dan PPSPM	BPR Tabalong Bersinar	Gedung Informasi Tabalong
13	26 September 2023	Ismi Yuniarti	Pelatihan Penerapan Program APU,PPT,dan PPSPM	Zpro Consulting	Zoom Meeting
14	23 S.D 25 Oktober 2023	Ahmad Jubairi Sajidin Noor Husin Ansari	Penyegaran Certif Komisaris	Perbarindo Jakarta	Hotel Grand Orchardz Kemayoran
15	06 November 2023	Ani Marlina Ahyat Nasrullah	Pelatihan Ulang Sistem Online BPR/Koperasi	PT Asuransi AlAmin	Zoom Meeting

UMUM

		Hery Siswamardy Kiki Arie S.P	Batch-1		
16	06 November 2023	Suhardi Ismi Yuniarti	Sosialisasi POJK No.19/POJK/2023	OJK Jakarta	Zoom Meeting
17	08 November 2023	Ismi Yuniarti	Pelatihan Keuangan Berkelanjutan-Batch 01	Zpro Consulting	Zoom Meeting
18	09 November 2023	Ismi Yuniarti Annisa Ariatni Norhayani Winda Lestari	FGD Persiapan Implementasi Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAKEP) bagi BPR	OJK Jakarta	Zoom Meeting
19	17 November 2023	M. Tarmisani	Sosialisasi Pembahasan Juknis ISO 27001:2022	Perbarindo	Zoom Meeting
20	20 November 2023	Ahmad Romzan Fauzi	Pelatihan Internal Audit Tahap 1	Perbarindo	Zoom Meeting
21	20 November 2023	Syaiful Hadi M. Tarmisani	Pelatihan Awareness ISO 27001:2022	Perbarindo	20 November 2023
22	24 s.d 25 November 2023	M. Gazali Rakhman Ismi Yuniarti Annisa Ariatni	Penguatan Kapasitas BPR dan BPRS di Wilayah Provinsi Kalimantan Selatan	OJK Regional 9 Kalimantan	Kantor OJK Regional 9 Kalimantan
23	24 November 2023	Suhardi Ahmad Romzan Fauzi	Workshop Peraturan Perusahaan Dan Penyusunan Perjanjian Kerja	Disnaker	Hotel Aston Tanjung
24	11 Desember 2023	M. Tarmisani	Sosialisai Pengisian Dokumen Lampiran ISO	Perbarindo	Zoom Meeting

			27001-2022		
25	13 Desember 2023	Ismi Yuniarti	Sosialisasi Enchament SIPINA 3.0	OJK Jakarta	Zoom Meeting

g) Kebijakan Pemberian Gaji dan Fasilitas

Adapun Kebijakan Pemberian gaji dan fasilitas di PT. BPR Tabalong Bersinar mengacu pada Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor: 94 Tahun 2017 antara lain memuat:

1) Untuk Direksi

- Gaji Pokok besarnya:
Direktur Utama paling banyak 2,5 (dua koma lima) kali gaji pokok tertinggi pada daftar skala gaji pokok pegawai;
Direktur paling banyak 80% (delapan puluh per seratus) dari gaji pokok yang diterima oleh Direktur Utama.
- Tunjangan istri/suami, anak dan tunjangan kemahalan sesuai ketentuan yang berlaku bagi pegawai;
- Tunjangan jabatan yang besarnya sesuai dengan kemampuan PT. BPR Tabalong Bersinar.
- Anggota Direksi mendapat fasilitas:
 - a) Tunjangan perumahan yang besarnya sesuai dengan kemampuan PT BPR Tabalong Bersinar
 - b) Tunjangan BBM (Bahan Bakar Minyak) sesuai dengan kemampuan PT. BPR Tabalong Bersinar;
 - c) Kendaraan Dinas untuk Direksi PT BPR Tabalong Bersinar.

2) Untuk Dewan Komisaris:

Pasal 34 Menyebutkan bahwa Dewan Komisaris diberikan honorarium sebesar :

- a. Ketua Dewan Komisaris, paling banyak 40% (empat puluh persen) dari penghasilan Direktur Utama;
- b. Anggota Dewan Komisaris, paling banyak 80% (delapan puluh per seratus) dari honorarium ketua Dewan Komisaris.
- c. Setiap akhir tahun setelah tutup buku, Ketua Dewan Komisaris dan Anggota Dewan Komisaris memperoleh tantiem yang besarnya ditetapkan dengan Keputusan Direksi.

3) Untuk Pegawai/Karyawan:

Pasal 70 yaitu :

- i. Pegawai BPR memperoleh penghasilan yang adil dan layak sesuai dengan beban pekerjaan, tanggung jawab dan kinerja.
- ii. Direksi menetapkan penghasilan pegawai BPR sesuai dengan

rencana kerja dan anggaran BPR.

- iii. Penghasilan pegawai BPR sebagaimana dimaksud pada ayat (1) terdiri atas :
 - a. Gaji;
 - b. Tunjangan
 - c. Fasilitas; dan/atau
 - d. Jasa produksi atau insentif pekerjaan

h). 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 pemasangan billboard dan pembelian batik Tabalong untuk tokoh masyarakat Kabupaten Tabalong.

B. PELAKSANAAN PROGRAM KREDIT GERBANG EMAS

Pemerintah Kabupaten Tabalong Kalimantan Selatan, meluncurkan program kredit tanpa bunga (0%) yakni Kredit Gerbang Emas (gerakan pembangunan menuju masyarakat sejahtera). Tahap awal, pinjaman ini ditujukan ke pedagang di Pasar Tanjung, sebelum menyasar pedagang se-Kabupaten Tabalong. Kemudian program kredit gerbang emas Pelaksanaan Kredit Gerbang Emas bertujuan untuk :

- a. Meningkatkan dan memperluas penyaluran Kredit Gerbang Emas kepada usaha produktif;
- b. Meningkatkan kapasitas daya saing usaha mikro dan kecil; dan
- c. Mendorong pertumbuhan ekonomi dan penyerapan tenaga kerja.

Program kredit Gerbang Emas merupakan program kredit bunga 0% dengan kredit maksimal Rp 25.000.000,- (dua puluh lima juta rupiah) yang di peruntukan bagi para Usaha Kecil Menengah (UKM) yang ada di Kabupaten Tabalong.

UMUM

Dokumentasi Kegiatan PT BPR Tabalong Bersinar Tahun 2023 :





LAPORAN KEUANGAN

LAPORAN KEUANGAN
PT BPR TABALONG BERSINAR
31-Des-23

1. Laporan Neraca
Dalam Ribuan Rupiah

NO.	URAIAN	REALISASI		PERTUMBUHAN	
		2022 (Rp)	2023 (Rp)	2022 (Rp)	2023 %
	AKTIVA :				
1	Kas	1.111.784	1.420.575	308.791	27,77%
	Pendapatan Bunga yang akan diterima	564.889	527.017	-37.872	
2	Antar Bank Aktiva /penempatan Pada Bank Lain	21.155.124	37.505.222	16.350.098	77,29%
	Penyisihan Kerugian	-62.800	-103.222	-40.422	
	Total			0	
3	Pinjaman yang Diberikan- Pokok	73.021.928	74.268.411	1.246.483	1,71%
	Kredit yang diberikan -Provisi/ Adm			0	
4	Penyisihan Kerugian	-2.590.227	-2.324.787	265.440	-10,25%
	Total			0	
	Aguan yang diambil alih	503.482	136.267	-367.215	0,00%
5	Aktiva/ Aset Tetap dan Inventaris :	2.876.245	2.855.102	-21.143	
	Akumulasi Penyusutan	-1.983.901	-2.166.369	-182.468	9,20%
	Total			0	
	Aset Tak berwujud	565.176	565.176	0	
	Akumulasi Amortisasi	-357.042	-400.053	-43.011	
6	Rupa-rupa Aktiva / Aset Lain-lain	961.729	1.216.220	254.491	26,46%
	JUMLAH ASET	95.766.387	113.499.559	17.733.172	18,52%
	PASIVA :				
1	Kewajiban yang segera dapat dibayar	252.513	364.257	111.744	44,25%
2	Utang Bunga	72.721	116.381	43.660	
3	Utang Pajak	119.804	107.012	-12.792	
4	Tabungan	33.358.604	36.878.231	3.519.627	10,55%
5	Deposito Berjangka	27.117.600	36.965.500	9.847.900	36,32%
6	Antar Bank Pasiva	1.009.351	17.504	-991.847	0,00%
7	Dana Setoran Modal - Kewajiban	0	0	0	
8	Kewajiban Imbalan Kerja	632.678	653.531	20.853	
9	Kewajiban Lainnya	117.769	27.760	-90.009	
	JUMLAH KEWAJIBAN	62.681.040	75.130.176		
10	Modal Disetor	30.000.000	35.000.000	5.000.000	16,67%
11	Modal Pinjaman				
12	Cadangan Umum	1.678.028	1.769.640	91.612	5,46%
13	Cadangan Tujuan	491.197	582.810	91.613	
14	Laba/Rugi tahun yang lalu				
15	Laba/Rugi setelah pajak	916.122	1.016.933	100.811	11,00%
	JUMLAH EKUITAS	33.085.347	38.369.383	5.284.036	
	JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS	95.766.387	113.499.559	17.733.172	18,52%

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

LAPORAN LABA RUGI PT BPR TABALONG BERSINAR 31-Des-23

NO.	URAIAN	REALISASI		PERTUMBUHAN	
		2022 (Rp)	2023 (Rp)	2022 (Rp)	2023 (%)
I	PENDAPATAN :				
	a. Pendapatan Operasional :				
	- Hasil Bunga	9.173.536	10.315.165	1.141.629	12,44%
	- Provisi	417.365	323.422	(93.943)	-22,51%
	- Komisi	308.666	400.995		
	- Pendapatan Operasional Lainnya	731.555	1.203.121	471.566	64,46%
	Jumlah Pendapatan Operasional	10.631.122	12.242.703	1.519.252	15,16%
	b. Pendapatan Non Operasional	141.480	318.513	-	125,13%
		-	-		
	JUMLAH PENDAPATAN	10.772.602	12.561.216	1.788.614	16,60%
II	BIAYA :				
	a. Biaya Operasional :				
	- Biaya Bunga	1.171.797	447.179	(724.618)	-61,84%
	- Premi LPS	91.759	139.803	48.044	52,36%
	- Biaya Tenaga Kerja	6.630.251	4.244.705	(2.385.546)	-35,98%
	- Beban Pemasaran	54.028	84.962	-	57,26%
	- Pajak (Kendaraan bermotor & PBB)	5.635	14.074	8.439	149,76%
	- Pemeliharaan, Perbaikan	55.477	44.576	(10.901)	-19,65%
	- Penyusutan/PPAP	254.455	1.325.242	1.070.787	420,82%
	- Barang dan Jasa Pihak Ketiga	415.018	439.902	24.884	6,00%
	- Biaya Operasional Lainnya	788.781	3.884.178	3.095.397	392,43%
	Jumlah Biaya Operasional	9.467.201	10.624.621	1.157.420	12,23%
		-			
	b. Biaya Non Operasional	199.537	737.998	0	269,86%
		-		-	
	JUMLAH BIAYA	9.666.738	11.362.619	1.695.881	17,54%
III	LABA SEBELUM PAJAK	1.105.864	1.198.597	92.733	8,39%
IV	PAJAK PENGHASILAN (PPH 25)	189.742	181.664	(8.078)	-4,26%
V	LABA SETELAH PAJAK	916.122	1.016.933	100.811	11,00%

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

	31- 12 2023	31-12-2022
ARUS KAS DARI KEGIATAN USAHA		
Laba (Rugi) Neto	1.016.933.099	916.122.156
Penyesuaian untuk rekomendasi laba neto dengan kas yang dihasilkan dari kegiatan operasi :		
Penyusutan aset tetap	247.038.418	254.454.919
Amortiasi ATB	43.010.696	42.695.198
Penyisihan kerugian (pembalikan atas penyisihan) untuk :		
PPAP Kredit	1.218.935.290	747.311.590
PPAP ABA	106.307.248	63.125.129
Kelebihan PPAP	(863.649.798)	(381.954.328)
Lainnya	(356.600.208)	145.345.575
Perubahan Aset dan Kewajiban Operasional :		
Pendapatan buga yang akan diterima	37.871.848	(56.173.845)
Kredit yang diberikan	(1.511.922.451)	(10.904.059.220)
Agunan Yang Diambil Alih	367.215.333	-
Aset lain-lain	(254.491.645)	(875.819.329)
Kewajiban segera	111.744.049	(156.731.002)
Utang bunga	43.659.871	(42.924.322)
Utang pajak	(12.791.682)	(25.858.168)
Simpanan dari nasabah	13.367.526.920	15.583.621.106
Simpanan pada bank lain	(991.847.298)	1.004.149.948
Dana Setoran Modal - Kewajiban	0	0
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	20.853.365	(261.304.658)
Kewajiban Lain - Lain	(90.009.152)	(211.050.567)
Arus Kas Neto dari Aktivitas Operasi	12.499.783.903	5.840.950.182
Arus Kas dari Aktivitas Investasi		
Penambahan aset tetap	(43.427.000)	(134.598.750)
Pengurangan aset tetap	(64.569.750)	(123.267.500)
Penambahan aset tidak berwujud	0	(14.573.862)
Arus Kas Neto dari Aktivitas Investasi	(107.996.750)	(272.440.112)
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		
Cadangan Umum	91.612.216	42.570.861
Cadangan Tujuan	91.612.216	42.570.861
Penambahan Modal	5.000.000.000	0
Pembagian laba	(916.122.157)	(425.708.614)
Arus kas Neto dari Aktivitas Pendanaan	4.267.102.275	(340.566.892)
Kenaikan (Penurunan) kas dan setara kas	16.658.889.427	5.227.943.180
Kas dan Setara Kas Awal Periode	22.266.907.861	17.038.964.683
Kas dan Setara Kas Akhir Periode	38.925.797.288	22.266.907.863
Rincian Kas dan Setara Kas Akhir Tahun :		

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Laporan Perubahan Ekuitas

PT. BPR TABALONG BERSINAR
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2022 DAN 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah Penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Modal Disetor (Rp)	Saldo Laba (Rugi) Ditahan (Rp)	Jumlah Ekuitas (Rp)
Saldo Per 1 Januari 2022	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 2022	30.000.000.000	2.509.793.128	32.509.793.128
Tambahah Modal Disetor	5.000.0000.000		0
Laba tahun lalu yang dibagikan :		-	-
- Cadangan Umum		1.769.640.544	1.769.640.544
- Cadangan Tujuan		582.810.123	582.810.123
Laba (Rugi) Tahun Berjalan		1.016.933.099	1.016.933.099
SALDO PER 31 DESEMBER 2023	35.000.000.000	3.369.383.766	38.369.383.766

Rincian Penyertaan Modal	Nominal	Persentase
1. Penyertaan Pemprov Kalsel	2.783.500.000	7.95%
2. Penyertaan Pemkab Tabalong	31.861.200.000	91.03%
3. Penyertaan PT BPD Kalsel	355.300.000	1.02%
	35.000.000.000	100.00%

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Catatan Atas Laporan Keuangan Periode 31 Desember 2023

1 KAS

Akun ini merupakan saldo dana dalam kas, terdiri dari :

	31-12-2023	31-12-2022
Kas	1.420.575.400	1.111.784.300
Jumlah	1.420.575.400	1.346.846.050

2 PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA

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

	31-12-2023	31-12-2022
Pendapatan Bunga Yang Masih Harus Diterima	527.017.755	564.889.603
Jumlah	527.017.755	564.889.603

3 PENEMPATAN PADA BANK LAIN

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

	31-12-2023	31-12-2022
<u>Tabungan</u>		
PT. BPD Kalsel	9.630.770.847	12.109.569.536
PT. Bank Rakyat Indonesia (Britama)	2.442.458.075	2.225.577.001
PT. Bank Negara Indonesia (BNI Taplus)	1.427.807.829	327.344.796
PT. Bank Syariah Indonesia	928.185.937	267.817.260
PT. Bank Muamalat	448.230.619	74.814.969
PT. BPR Mitra	27.768.581	
Jumlah	14.905.221.888	15.005.123.562
<u>Deposito</u>		
PT. BPD Kalsel (APEX)	100.000.000	150.000.000
PT. Bank Muamalat	7.000.000.000	2.000.000.000
PT BPRS Berkah Gemadana	2.000.000.000	-
PT. BPR Multidahaya Bersama	5.000.000.000	4.000.000.000
PT. BPR Naga Jaya	1.500.000.000	
PT. BPR Tapin Sejahtera	2.000.000.000	
PT. BPR Mitra	5.000.000.000	
	22.600.000.000	6.150.000.000
Jumlah penempatan pada bank lain	37.505.221.888	21.155.123.562
Penyisihan Penghapusan	(103.222.619)	(62.799.805)
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain-Bersih	37.401.999.269	21.092.323.757

4 KREDIT YANG DIBERIKAN

Akun ini merupakan saldo kredit yang diberikan, terdiri dari :

	31-12-2022	31-12-2022
<i>a. Kredit diberikan :</i>	74.823.440.330	73.518.507.799
Jumlah Kredit Yang Diberikan	74.823.440.330	73.518.507.799
Provisi & Admin Pinjaman	(555.029.301)	(496.579.412)
Penyisihan Kerugian	(2.324.787.485)	(2.590.227.294)
Jumlah Bersih Kredit Yang Diberikan	71.943.623.544	70.431.701.093

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

b. Kolektibilitas :

Lancar	70.166.582.389	67.414.395.729
Dalam Perhaian Khusus	1.155.940.430	1.908.324.143
Kurang lancar	515.355.300	609.536.400
Diragukan	409.034.500	1.033.163.600
Macet	2.576.527.711	2.553.087.927

Jumlah	74.823.440.330	73.518.507.799
Pendapatan Margin yang ditangguhkan	(555.029.301)	(496.579.412)
Jumlah	74.268.411.029	73.021.928.387
Dikurangi : Penyisihan Penghapusan	(2.324.787.485)	(2.590.227.294)
Jumlah	71.943.623.544	70.431.701.093

c. Penyisihan penghapusan aset produktif

Saldo penyisihan awal tahun	2.590.227.294	3.171.229.237
Koreksi	(620.725.301)	(946.359.205)
Pemulihan PPAP	(863.649.798)	(381.954.328)
Aset produktif hapus buku	-	-
Penyisihan selama tahun berjalan	1.218.935.290	747.311.950
Jumlah	2.324.787.485	2.590.227.654

d. Jenis dan sifatnya

Pihak Terkait		
- Kredit yang diberikan	1.468.483.800	2.068.014.400
Pihak tidak terkait		
- Kredit yang diberikan	73.354.956.530	71.450.493.399
Jumlah	74.823.440.330	73.518.507.799

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 ASN/pegawai swasta dijamin dengan Taspen, SK Terakhir atau Agunan tambahan tersebut diikat, dan ada 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)

	31-12-2023	31-12-2022
AYDA	136.266.667	503.582.000

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

6 AKTIVA TETAP

Akun ini merupakan saldo aktiva tetap, terdiri dari :

	Saldo Awal	31-12-2023		Saldo Akhir
		Penambahan/ Koreksi	Pengurangan/ Koreksi	
<i>Harga Perolehan :</i>				
Tanah dan Gedung	710.453.900	-	-	710.453.900
Inventaris Kantor	1.328.288.810	24.938.000	64.569.750	1.288.657.060
Kendaraan	837.502.000	18.489.000	-	855.991.000
Jumlah	2.876.244.710	43.427.000	64.569.750	2.855.101.960
<i>Akumulasi Penyusutan :</i>				
Gedung Kantor	436.396.724	48.751.113	-	485.147.837
Kendaraan	561.776.429	50.661.188	-	612.437.617
Inventaris	985.728.007	147.626.117	64.569.780	1.068.784.344
Jumlah Akumulasi Penyusutan	1.983.901.160	247.038.418	64.569.780	2.166.369.798
Nilai Buku	892.343.550			688.732.162

	Saldo Awal	31-12-2022		Saldo Akhir
		Penambahan/ Koreksi	Pengurangan/ Koreksi	
<i>Harga Perolehan :</i>				
Gedung Kantor	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
Inventaris Kantor	947.393.782	155.097.708	6.503.999	985.728.007
Kendaraan	517.866.205	50.414.224	116.763.483	561.776.430
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

7 ASET TIDAK BERWUJUD

	31-12-2022	31-12-2022
Aset tidak berwujud (software)	565.176.138,00	565.176.138
Amortisasi	(400.052.821,00)	(357.042.125)
	165.123.317,00	208.134.013

8 ASET LAIN-LAIN

	31-12-2022	31-12-2022
- Piutang Klaim Asuransi	185.428.475,00	-
- Sewa dibayar dimuka	46.750.000,00	46.750.000
- Pajak dibayar dimuka	-	-
- Dep. Rek Pelayanan PDAM	1.875.000	7.923.800,00
- Beban Bunga dibayar dimuka	982.166.667	900.000.000,00
- DEP. PPBOBO	-	5.033.567,00
- Biaya Dibayar dimuka	-	2.002.500,00
- Marspay	-	19.230,00
Jumlah	1.216.220.142	961.729.097

9 KEWAJIBAN SEGERA

	31-12-2022	31-12-2021
- Titipan PPH psl 21	-	-
- Titipan PPh psl 23	-	-
- Titipan PPh Psl psl 4 (2)	64.623.446	39.426.494
- PPH 25 Masa Desember	316.330	7.770.985
- Titipan Asuransi JMA syariah	-	201.612.499
- Kewajiban TTPN	-	188.400
- Kewajiban yang segera dapat dibayar	299.317.112	3.514.461
	364.256.888	252.512.839

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

10 Hutang Bunga

	31-12-2023	31-12-2022
Akun ini merupakan saldo tabungan, terdiri dari :	-	
Hutang bunga deposito	116.380.703	72.720.832
Jumlah Hutang Bunga	116.380.703	72.720.832

11 Simpanan Dari Nasabah

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

	31-12-2023	31-12-2022
- Tabungan	36.878.230.506	33.358.603.586
- Deposito		
1 Bulan	8.326.000.000	6.606.600.000
3 Bulan	755.000.000	685.000.000
6 Bulan	208.000.000	150.000.000
12 Bulan	27.676.000.000	19.676.000.000
	36.965.000.000	27.117.600.000
Jumlah	73.843.230.506	60.476.203.586

12 SIMPANAN DARI BANK LAIN

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

	31-12-2023	31-12-2022
PT BPR Hulu Sungai Selatan	17.503.795	9.351.093
PT BPR Candi Agung Amuntai	-	1.000.000.000
Jumlah	17.503.795	1.009.351.093

13 KEWAJIBAN IMBALAN KERJA

	31-12-2023	31-12-2022
Kewajiban Imbalan Kerja	653.531.285	632.677.920

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	5.973.784
Angs Kredit belum dibukukan	36.888.302	36.888.302
Dana Pembinaan	12.226.243	12.226.243
BPJS Kesehatan	18.399.973	18.399.973
Bpjs Ketenagakerjaan	18.999.141	18.999.141
Dana Sosial	8.600.707	8.600.707
Notaris	-	-
Pendapatan bunga yang akan ditangguhkan	-	-
RRP Lainnya	16.680.917	16.680.917
Jumlah	117.769.067	117.769.067

15 MODAL DISETOR

Komposisi kepemilikan saham adalah sebagai berikut :

	2023	2022
Nama Pemegang Saham		
Pemerintah Provinsi Kalsel	2.783.500.000	2.783.500.000
Pemerintah Kabupaten Tabalong	31.861.200.000	26.861.200.000
PT. Bank Kalsel	355.300.000	355.300.000
Jumlah	35.000.000.000	30.000.000.000

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

16 SALDO LABA

Akun ini merupakan saldo laba, terdiri dari :

	31-12-2023	31-12-2022
Saldo Laba Awal Periode	-	-
Koreksi Saldo Laba Tahun Lalu :	-	-
- Cadangan Umum	1.769.640.544	1.678.028.328
- Cadangan Tujuan	582.810.123	491.197.908
Laba Tahun Berjalan	1.016.933.099	916.122.155
	3.369.383.766	3.085.348.391
Jumlah	1.016.933.099	916.122.155
- Tabungan	185.759.593	24.341.333
- Deposito	947.516.303	142.865.409
- Pihak ketiga Bukan Bank	9.181.889.253	9.006.329.174
Jumlah Pendapatan Bunga	10.315.165.149	9.173.535.916
Pendapatan Provisi dan Komisi :		
- Provisi & Komisi	323.422.141	417.365.553
Total Pendapatan Bunga	323.422.141	417.365.553
Jumlah	10.638.587.290	9.590.901.469

BEBAN BUNGA

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

	31-12-2023	31-12-2022
Bunga Tabungan kepada pihak ketiga bukan Bank	447.178.882	470.420.379
Bunga Deposito Berjangka kpd pihak ketiga bukan Bank	-	-
Bunga Deposito Perorangan	2.059.379.025	692.511.001
Bunga Simpanan Bank Lain	6.531.250	8.865.677
Premi LPS	139.802.891	91.758.676
Beban pinjaman diberikan	-	-
IPTW	262.069.500	378.160.592
Beban Bunga Lainnya	-	-
Jumlah	2.914.961.548	1.641.716.325

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

17 PENDAPATAN BUNGA

Akun ini merupakan pendapatan operasional lainnya untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :

	31 - 12- 2023	31 - 12 - 2022
<i>Penempatan Pada Bank Lain :</i>		
- Tabungan	Rp 185.759.593	Rp 24.341.334
- Deposito	Rp 947.516.303	Rp 142.865.409
<i>Kredit yang diberikan :</i>		
- Bunga Kredit Nasabah	Rp 9.181.889.253	Rp 9.006.329.174
- Bunga Kredit Installment	0	
Jumlah Pendapatan Bunga	Rp 10.315.165.149	Rp 9.173.535.917
<i>Pendapatan Provisi dan Komisi :</i>		
- Provisi, Komisi, dan administrasi	Rp 323.422.140	Rp 417.365.553
Jumlah	Rp 10.638.587.289	Rp 9.590.901.470

18 PENDAPATAN LAINNYA

Akun ini merupakan pendapatan Operasional lainnya untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :

	31 - 12- 2023	31 - 12 - 2022
Pendapatan Jasa Transaksi	Rp 0	Rp 0
Penerimaan Kredit Hapus Buku	Rp 279.431.520	Rp 288.378.894
Pemulihan PPAP	Rp 863.649.798	Rp 381.954.328
Pendapatan Reduksi Premi Asuransi	Rp 56.610.172	Rp 0
Selisih Tutup Tabungan	Rp 1.670.000	Rp 0
Sisa TR Tabungan	Rp 66.936	Rp 0
Administrasi Tabungan	Rp 465.000	Rp 0
Komisi PPOB	Rp 0	Rp 0
Fee Komisi PLN dan PDAM	Rp 1.011.470	
Lainnya	Rp 215.031	Rp 61.221.817
Jumlah	Rp 1.203.119.927	Rp 731.555.039

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

19 BEBAN BUNGA

Akun ini merupakan beban bunga untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :

	31 - 12- 2023	31 - 12 - 2022
Beban Buga Tabungan	Rp 447.178.882	Rp 470.420.379
Beban Bunga Deposito	Rp 2.059.379.025	Rp 692.511.001
Bunga Simpanan bank lain	Rp 6.531.250	Rp 8.865.677
Premi LPS	Rp 139.802.891	Rp 91.758.676
Beban Pinjaman yang diberikan	Rp 0	0
IPTW	Rp 262.069.500	Rp 378.160.592
Beban Bunga Lainnya	0	
Jumlah	Rp 2.914.961.548	Rp 1.641.716.325

20 BEBAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET PRODUKTIF

Akun ini merupakan beban penyisihan penghapusan aset produktif untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :

	31 - 12- 2023	31 - 12 - 2022
<u>Beban Penyisihan Akt. Produktif :</u>		
Beban PPAP Bank Lain	Rp 106.307.248	Rp 63.125.129
Beban PPAP Pihak Ketiga Bukan Bank	Rp 1.218.935.290	Rp 747.311.590
Jumlah	Rp 1.325.242.538	Rp 810.436.719

21 BEBAN PEMASARAN

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

	31 - 12- 2023	31 - 12 - 2022
Biaya Iklan/Percetakan dan promosi	84.962.000	54.027.700
Jumlah	84.962.000	54.027.700

22 BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI

Akun ini merupakan beban umum dan administrasi untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :

	31 - 12 - 2023	31 - 12 - 2022
<u>Beban Tenaga Kerja :</u>		
Gaji dan Upah	3.480.463.706	3.505.866.632
Honorarium	434.586.815	439.846.005
Tunjangan Hari Raya	259.263.000	218.943.104
Tunjangan Pakaian Dinas	1.350.000	16.800.000
Tunjangan Cuti	73.864.665	121.225.417
Jasa Penagihan Angsuran Kredit	223.339.095	199.381.916

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Insentif Pencapaian Target	378.207.670	370.517.548
Jasa Penghargaan Pegawai	21.009.343	326.091.715
Dana Pensiun Direksi dan Pegawai	20.151.431	350.757.812
By Tenaga Kerja Lainnya	10.395.052	157.856.565
Biaya Pendidikan dan Pelatihan	103.997.721	20.011.500
<u>Beban Sewa :</u>		
Beban Sewa Kantor	113.202.500	104.450.000
Beban Sewa Lainnya	0	0
<u>Beban Penyusutan dan Amortisasi :</u>		
Penyusutan Aktiva Tetap	247.038.416	254.454.936
Amortisasi Aset tak berwujud	43.010.695	42.695.198
<u>Premi Asuransi :</u>		
Premi Asuransi BPJS	310.772.785	298.560.734
<u>Pemeliharaan dan Perbaikan :</u>		
Kendaraan	14.756.680	23.497.500
Perbaikan Inventaris	27.999.000	31.979.000
Perbaikan Kantor	1.820.000	0
<u>Barang dan Jasa :</u>		
Biaya Internet,VPN,Telfon	47.167.687	42.556.163
Biaya Listrik dan Air	69.191.732	69.252.176
Biaya Alat Tulis dan Fotocopy	29.346.400	29.027.150
Biaya Konsumsi	41.562.500	45.310.700
Biaya Perjalanan Dinas	43.375.000	48.650.000
Biaya Bahan Bakar	67.306.900	58.856.000
Percetakan	39.736.000	40.198.000
By.Pengiriman dan Materai	3.763.600	3.152.500
Rapat	61.767.500	31.646.900
Audit Laporan Keuangan	11.106.500	21.006.500
Beban Lainnya	25.578.000	25.360.991
Pajak-pajak	14.073.900	5.635.200
	453.975.719	420.652.280
Jumlah	6.219.204.384	6.903.587.863

23 BEBAN LAINNYA

Akun ini merupakan beban lainnya untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :

	31 - 12 - 2023	31 - 12 -2022
Beban Lainnya	0	
Iuran Perbamida/Perbarindo	0	
Jasa Penagihan Angsuran Kredit	0	
By.Asuransi	0	
By.Audit Laporan Keuangan	0	
By.Admin Antarbank	13.268.873	3.532.965
Pungutan OJK	0	38.355.325
Beban Lain-lain	66.981.756	15.544.424

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**Jumlah****Rp****80.250.629****Rp****57.432.714****24 PENDAPATAN NON OPERASIONAL**

Akun ini merupakan akun pendapatan non operasional posisi 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :

	31 - 12 - 2022	31 - 12 -2022
Keuntungan Penjualan Aset		
Pendapatan Non Operasional	0	395.000
lainnya	38.355.816	0
Pendapatan Bunga Antar Kantor	270.1586.876	137.640.933
Jumlah	Rp 318.512.692	Rp 141.480.358

25 BEBAN NON OPERASIONAL

Akun ini merupakan akun beban non operasional untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :

	31 - 12 - 2023	31 - 12 -2022
Beban non operasional	100.625.430	61.895.825
Bunga Antar Kantor	270.156.876	137.640.933
Kerugian Penurunan Nilai AYDA	367.215.333	0
Jumlah	Rp 737.997.640	Rp 199.536.759

26. Laporan Komitmen dan Kontinjensi Periode 31 Desember 2023

Pada pos Komitmen tidak ada transaksi, sedangkan pada pos Kontinjensi sampai Per 31 Desember 2023 ada beberapa transaksi, dapat digambarkan pada daftar tabel dibawah ini :

(Ribuan Rp)

KOMITMEN	Posisi 2023	Posisi 2022
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	15.696.881	14.999.438
2. Agunan dalam proses penyelesaian kredit		0
3. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	987.256	1.211.760
4. Lain-lain	0	0
Jumlah Kontenjensi	16.684.137	16.211.989

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

C. OPINI AKUNTAN PUBLIK

Menurut Kantor Akuntan Publik Erfan & Rakhmawan, Laporan Keuangan PT. BPR Tabalong Bersinar Muara Uya periode 31 Desember 2023 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.

D. INFORMASI PENTING LAINNYA

LAPORAN PENILAIAN SENDIRI TINGKAT KESEHATAN

Nama BPR : PT. BPR TABALONG BERSINAR

Posisi : 2023-12-31

FAKTOR/KOMPONEN	PENILAIAN POSISI LAPORAN				PENILAIAN POSISI LAPORAN SEBELUMNYA			
	Rasio	Peringkat	Bobot	Nilai Faktor	Rasio	Peringkat	Bobot	Nilai Faktor
	%	(a)	(b)	(c) = (a)*(b)	%	(a)	(b)	(c) = (a)*(b)
Profil Risiko		2	25%	0,50		3	25%	0,75
Tata Kelola		2	30%	0,60		3	30%	0,90
Rentabilitas		3	15%	0,45		3	15%	0,45
1. Return on Asset (ROA)	1,15	3			(0,29)	3		
2. Rasio Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	86,73	2			95,56	2		
3. Net Interest Margin (NIM)	7,46	3			7,39	2		
Permodalan		1	30%	0,30		1	30%	0,30
1. Rasio Kewajiban Penyediaan Modal	61,99	1			59,53	1		
2. Rasio Modal Inti terhadap Aset Produktif	2458,29	1			1895,40	1		
Nilai Komposit (Penjumlahan dari nilai faktor)				1,85				2,40
Peringkat Komposit				2				2

Analisis Posisi Laporan

1. Kesimpulan Tingkat Kesehatan

Kesimpulan tingkat kesehatan : Secara umum peringkat komposit untuk tingkat kesehatan PT BPR Tabalong Bersinar sehat, BPR dinilai mampu menghadapi pengaruh negatif yang signifikan dari perubahan kondisi bisnis dan faktor eksternal lain. Hal ini tercermin dari peringkat faktor penilaian, antara lain profil risiko, penerapan tata kelola, rentabilitas, dan permodalan, yang secara umum baik. Jika terdapat kelemahan baik dari sisi internal maupun eksternal maka secara umum kelemahan tersebut cukup signifikan dan mampu diatasi oleh pihak PT BPR Tabalong Bersinar

2. Profil Risiko

Analisis profil risiko : Berdasarkan hasil penilaian profil risiko terhadap tingkat risiko inheren dan KPMR menghasilkan risiko komposit/peringkat memadai secara keseluruhan, hal tersebut diakibatkan risiko kredit baik risiko inheren ataupun Kualitas Penerapan Manajemen Risiko (KPMR) sejalan dengan semakin membaiknya kualitas kredit, penyelesaian kredit bermasalah, penurunan NPL, dan peningkatan pertumbuhan kredit. Direksi dan segenap komponen pegawai telah berupaya maksimal dalam mengelola bisnis dan pengelolaan manajemen risiko serta tata kelola yang baik, melakukan upaya-upaya perbaikan dengan memperhatikan ketentuan POJK terutama terkait dengan stimulus/relaksasi bagi debitur dengan usaha yang berdampak pada cash flow usaha debitur.

3. Tata Kelola

Analisis tata kelola : Berdasarkan penilaian analisis sendiri (self assisment) terhadap setiap aspek yang terdapat dalam faktor penilaian penerapan tata kelola sem PT. BPR Tabalong Bersinar semester II tahun 2023, dimana penilaian dilakukan terhadap struktur yang telah terbentuk dalam manajemen dan infrastruktur yang baik dalam menunjang rangkaian proses penerapan tata kelola. Aspek strukur pada penerapan tata kelola, pada seluruh faktor atau indikator sebagian besar telah dilakukan pemenuhan baik terhadap setiap fungsi yang ada dalam manajemen dan ketersediaan infrastruktur yang salah satunya berbentuk kebijakan yang telah disusun dan dikinikan, walaupun pada beberapa indikator lain masih terdapat pemenuhan yang belum maksimal, namun secara umum cukup mendukung dan memenuhi penerapan tata kelola PT. BPR Tabalong Bersinar.

4. Rentabilitas

Analisis rentabilitas : Berdasarkan peringkat rentabilitas cukup memadai, laba memenuhi target dari yang direncanakan oleh PT BPR Tabalong Bersinar, meskipun terdapat tekanan kinerja laba yang menyebabkan penurunan laba pada tahun 2023 yaitu kewajiban penyelesaian AYDA, namun pada akhirnya cukup mendukung pertumbuhan permodalan. BPR dapat memenuhi sebagian besar dari karakteristik yaitu kemampuan dalam meningkatkan permodalan dan prospek laba pada masa yang akan datang cukup baik.

5. Permodalan

Analisis permodalan : Berdasarkan peringkat permodalan PT BPR Tabalong Bersinar memiliki kualitas dan kecukupan permodalan yang sangat memadai, relatif terhadap kondisi risiko disertai dengan pengelolaan permodalan yang sangat kuat sesuai dengan karakteristik : a. skala usaha, dan kompleksitas usaha. BPR memiliki manajemen permodalan yang baik atau memiliki proses penilaian kecukupan modal dengan strategi dan tujuan bisnis serta kompleksitas usaha dan skala BPR, b. BPR memiliki akses sumber permodalan yang sangat baik, atau memiliki dukungan permodalan dari pemegang saham.

E. PENUTUP

Demikian Laporan Tahunan 2023 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 diupayakan 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 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, 29 April 2024

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT
TABALONG BERSINAR


H. M. GAZALI RAKHMAN
Direktur Utama