

**LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENANDATANGANAN  
LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA**

Yang bertanda tangan dibawah ini, Direksi dan Dewan Komisaris PT. BPR Bank Bulungan (Perseroda), dengan ini memberikan persetujuan atas hasil Laporan Penerapan Tata Kelola PT. BPR Bank Bulungan (Perseroda) untuk periode 31 Desember 2023, sebagai berikut :

Nama BPR : PT. BPR BANK BULUNGAN (Perseroda)  
Alamat : Jl. Kol. Soetadji No. 79, Tanjung Selor, Kabupaten Bulungan, Provinsi Kalimantan Utara  
Nomor Telepon : 0552-22236  
Posisi Laporan : Desember 2023  
Modal Inti BPR : Rp. 43.310.103.012,00  
Total Aset BPR : Rp. 104.392.219.285,08  
Bobot Faktor BPR : B

Direksi  
PT. BPR BANK BULUNGAN (Perseroda)

  
Lenny Marlina, SE  
Direktur Utama



  
Suhardiyanto, ST., MM  
Direktur Operasional

Komisaris  
PT. BPR BANK BULUNGAN (Perseroda)

  
Dyah Astutik, SE., M.AP  
Komisaris Utama

  
Dr. Arif Jauhar Tantowi., MM  
Komisaris

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi
1	<p>Nama : <b>Lenny Marlina</b></p> <p>NIK : 6404056803700001</p> <p>Jabatan : Direktur Utama</p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Mengelola PT. BPR Bank Bulungan (Perseroda) sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Peraturan Daerah Pemerintah Kabupaten Bulungan tentang BPR dan peraturan perundang – undangan yang berlaku;</li> <li>2. Mewakili PT. BPR Bank Bulungan (Perseroda) secara sendiri maupun bersama-sama Direksi lain di dalam dan di luar pengadilan serta melakukan segala tindakan dan perbuatan baik mengenai pengurusan maupun mengenai pemilikan serta mengikat PT. BPR Bank Bulungan (Perseroda) dengan pihak lain dan atau pihak lain dengan PT. BPR Bank Bulungan (Perseroda);</li> <li>3. Bertindak atas nama Direksi dan mewakili BPR dalam menjalin kerjasama dengan pihak-pihak lain dalam rangka pengembangan BPR;</li> <li>4. Menyusun Rencana Bisnis BPR, Rencana Kerja dan Anggaran BPR bersama Direksi lain untuk disampaikan dan disetujui oleh Komisaris dan RUPS;</li> <li>5. Menetapkan, memonitoring dan mengevaluasi penawaran produk baru (<i>landing dan funding</i>) dan program pemasaran;</li> <li>6. Memimpin, mengarahkan, dan mengkoordinasi pengembangan serta penawaran produk-produk BPR berkualitas dan berdaya saing;</li> <li>7. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan dan tepat waktu kepada Komisaris;</li> <li>8. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern</li> </ol>

	<p>PT. BPR Bank Bulungan (Perseroda), auditor ekstern, hasil pengawasan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya;</p> <p>9. Bertindak sebagai Pengguna Anggaran pada kegiatan pengadaan barang dan jasa BPR</p> <p>10. Memantau kondisi dan perkembangan kondisi eksternal yang secara langsung atau tidak langsung mempengaruhi strategi usaha BPR;</p> <p>11. Menyelenggarakan RUPS tahunan dan RUPS lainnya sesuai dengan Peraturan Daerah Pemerintah Kabupaten Bulungan tentang BPR dan peraturan perundang – undangan;</p> <p>12. Bertanggungjawab atas pelaksanaan kepengurusan PT. BPR Bank Bulungan (Perseroda);</p> <p>13. Bertanggung jawab atas pelaksanaan fungsi bisnis (penyaluran kredit, penempatan dana, penyelesaian kredit bermasalah, dan pengambilalihan agunan);</p> <p>14. Bertanggung jawab atas pelaksanaan fungsi Audit Internal</p> <p>15. Bertanggung jawab penuh secara pribadi atas kerugian PT. BPR Bank Bulungan (Perseroda) apabila bersalah atau lalai dalam menjalankan tugasnya untuk kepentingan dan usaha PT. BPR Bank Bulungan (Perseroda) kecuali dapat membuktikan antara lain telah melakukan pengurusan dengan itikad baik dan kehati-hatian untuk kepentingan dan sesuai dengan maksud dan tujuan PT. BPR Bank Bulungan (Perseroda)</p>		
2	Nama	:	<b>Suhardiyanto</b>
	NIK	:	6404051206770008
	Jabatan	:	Direktur
	Tugas dan Tanggung Jawab:		
	<p>1. Mengelola PT. BPR Bank Bulungan (Perseroda) sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Peraturan</p>		

	<p>Daerah Pemerintah Kabupaten Bulungan tentang BPR dan peraturan perundang – undangan yang berlaku;</p> <ol style="list-style-type: none"><li>2. Membantu Direktur Utama menyusun Rencana Bisnis BPR, Rencana Kerja dan Anggaran BPR untuk disampaikan dan disetujui oleh Komisaris dan RUPS;</li><li>3. Mengkoordinir, memonitoring, dan mengkoordinasikan penyampaian laporan-laporan BPR kepada OJK, LPS, Pajak, Pemerintah Daerah, Auditor Eksternal (KAP) dan Dewan Pengawas;</li><li>4. Mengkoordinir, memeriksa, mengawasi dan mengevaluasi sistem administrasi, pencatatan keuangan, dan aset</li><li>5. Bertindak atas nama Direksi dan mewakili BPR dalam penerimaan hingga pemberhentian karyawan, perjanjian/kontrak kerja, pendidikan dan pengembangan karyawan, dan evaluasi kinerja karyawan kontrak kerja, dan evaluasi kinerja karyawan;</li><li>6. Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan perundang-undangan;</li><li>7. Memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada OJK dan otoritas lain;</li><li>8. Membantu Direktur Utama menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan dan tepat waktu kepada Komisaris;</li><li>9. menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, hasil pengawasan Komisaris, OJK, dan/atau otoritas lainnya;</li><li>10. mengkoordinasikan dan melaporkan pelaksanaan tugas kepada Direktur Utama</li><li>11. Bertanggungjawab atas pelaksanaan kepengurusan PT. BPR Bank Bulungan (Perseroda);</li></ol>
--	---

12. Bertanggung jawab atas pelaksanaan fungsi non bisnis/operasional (pelayanan nasabah, administrasi, akuntansi, SDM, teknologi dan informasi);
13. Bertanggung jawab atas pelaksanaan fungsi kepatuhan dan manajemen risiko;
14. bertanggung jawab penuh secara pribadi atas kerugian PT. BPR Bank Bulungan (Perseroda) apabila bersalah atau lalai dalam menjalankan tugasnya untuk kepentingan dan usaha PT. BPR Bank Bulungan (Perseroda) kecuali dapat membuktikan antara lain telah melakukan pengurusan dengan itikad baik dan kehati-hatian untuk kepentingan dan sesuai dengan maksud dan tujuan PT. BPR Bank Bulungan (Perseroda)

**Tindak Lanjut Rekomendasi Komisaris:**

1. Peyaluran Kredit Masyarakat Ekonomi Sejahtera.  
Direksi telah menindaklanjuti Peraturan Bupati Bulungan Nomor 80 Tahun 2022 Tentang Penugasan Penyaluran Kredit Masyarakat Ekonomi Sejahtera Melalui Perseroan Terbatas Bank Perkreditan Rakyat Bank Bulungan (Perseroda) tertanggal 2 Desember 2022 dengan melakukan Perjanjian Kerja Sama antara Pemerintah Kabupaten Bulungan (BKAD) dengan PT. BPR Bank Bulungan (Perseroda) Nomor : 900/1154/BKAD-I dan Nomor : 016/BPR-MOU/VI/2023 tertanggal 27 Juni 2023
2. Status pemanfaatan Aset milik Pemerintah Daerah dan Pemerintah Desa untuk Kantor Kas BPR Bank Bulungan.
  - a. Direksi telah membahas kerjasama antara Pemerintah Kecamatan Bunyu dan Pemerintah Kecamatan Sekatak, dan Pemerintah Desa Panca Agung, Pemerintah Desa Wonomulyo, dan Pemerintah Desa Long Beluah terkait Pinjam Pakai Gedung/Bangunan agar dirubah menjadi sewa-menyewa.

b. Tahun 2023 penggunaan gedung/bangunan di Kantor Kecamatan Sekatak telah diakhiri dan BPR Bank Bulungan melakukan sewa-menyewa ruko dengan Pihak Ketiga untuk Kantor Kas Sekatak.

3. Menurunkan NPL.

Mempertahankan NPL BPR Bank Bulungan dibawah 5% dimana NPL posisi Desember 2023 sebesar 4,86%.

4. Menerapkan Service Excellence terutama dalam pengelolaan Kas Desa (penyalur Alokasi Dana Desa) oleh BPR.

Telah dilakukan melalui penambahan jam operasional (jam istirahat bagiab Teller tetap melakukan layanan), penambahan jaringan kantor, rekrutmen dan pelatihan SDM, perbaikan *Core Banking System*, dan kerja sama dengan Bank Umum dalam rangka mempermudah transaksi perbankan

5. Pembukaan Tabungan Simapan

Pembukaan Tabungan Simapan secara kolektif berjalan dengan baik dan telah mengidentifikasi dan memperbaiki CIF ganda

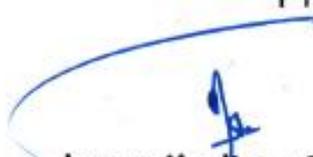
6. Meningkatkan ekspansi peyaluran dana

Pada periode semester 2 tahun 2023 BPR Bank Bulungan telah menjalin dan meningkatkan kerja sama dan kolaborasi dengan industri BPR lain melalui Kredit Sindikasi

7. Inovasi Layanan

Tahun 2023 BPR Bank Bulungan telah memperoleh izin dari OJK terkait penggunaan BPR e-Cash

Direksi  
PT. BPR BANK BULUNGAN (Perseroda)

  
**Lenny Marlina, SE**  
Direktur Utama



  
**Suhardiyanto, ST., MM**  
Direktur Operasional

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Pengawas	
1	Nama	: <b>Dyah Astutik</b>
	NIK	: 6404054304750006
	Jabatan	: Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab: 1. Melakukan pengawasan terhadap PT. BPR Bank Bulungan (Perseroda); 2. Mengawasi dan memberi nasihat kepada Direksi dalam menjalankan pengurusan PT. BPR Bank Bulungan (Perseroda); 3. Fokus utama melakukan pengawasan atas laporan kinerja keuangan PT. BPR Bank Bulungan (Perseroda).	
2	Nama	: <b>Arif Jauhar Tontowi</b>
	NIK	: 3507220506690002
	Jabatan	: Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab: 1. Melakukan pengawasan terhadap PT. BPR Bank Bulungan (Perseroda) 2. mengawasi dan memberi nasihat kepada Direksi dalam menjalankan pengurusan PT. BPR Bank Bulungan (Perseroda) 3. fokus melakukan pengawasan terkait dengan kegiatan operasional BPR, kebijakan perkreditan, Tata kelola, APU PPT, dan kebijakan lainnya yang dipandang penting.	
Rekomendasi kepada Direksi: 1. Peyaluran Kredit Masyarakat Ekonomi Sejahtera. Direksi diminta menindaklanjuti Peraturan Bupati Bulungan Nomor 80 Tahun 2022 Tentang Penugasan Penyaluran Kredit Masyarakat		

- Ekonomi Sejahtera Melalui Perseroan Terbatas Bank Perkreditan Rakyat Bank Bulungan (Perseroda) tertanggal 2 Desember 2022
2. Direksi diminta merubah status pemanfaatan Aset milik Pemerintah Daerah dan Pemerintah Desa untuk Kantor Kas BPR Bank Bulungan.
  3. Direksi diminta mempertahankan agar NPL tetap dibawah 5% dan menurunkan NPL
  4. Direksi diminta menerapkan Service Excellence terutama dalam pengelolaan Kas Desa (penyalur Alokasi Dana Desa) oleh BPR.
  5. Direksi diminta memastikan pembukaan Tabungan Simpan berjalan dengan baik terutama meminimalisir terjadinya CIF ganda
  6. Meningkatkan ekspansi peyaluran dana dengan melakukan strategi yang lebih tepat, dengan tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian, karena adanya *idle money* yang signifikan dan kemampuan likuiditas yang sangat memadai;
  7. Menciptakan *image* inovasi layanan proaktif yang menjamin lebih mudah dan lebih cepat dalam memenuhi setiap kebutuhan nasabah sehingga BPR tetap bisa menjadi pilihan utama yang diandalkan oleh masyarakat.

Komisaris  
PT. BPR BANK BULUNGAN (Perseroda)



Dyah Astutik, SE., M.AP  
Komisaris Utama



Dr. Arif Jauhar Tantowi., MM  
Komisaris



PT. BPR  
**BANK BULUNGAN**  
(Perseroda)

# LAPORAN GCG

## Semester II

# 2023



[bprbankbulungan](#)



[bprbulungan](#)



[0552 - 22236](#)



[bpr bulungan chanel](#)

## LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA BPR

### PROFIL BPR

Nama BPR : PT. BPR BANK BULUNGAN (Perseroda)  
 Alamat : Jl. Kol. Soetadji No. 79, Tanjung Selor, Kabupaten Bulungan, Provinsi Kalimantan Utara  
 Nomor Telepon : 0552-22236  
 Posisi Laporan : Juni 2023  
 Modal Inti BPR : Rp. 43.310.103.012,00  
 Total Aset BPR : Rp. 104.392.219.285,08  
 Bobot Faktor BPR : B

### Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola BPR

Faktor	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	Nilai Komposit
Total Penilaian Faktor	0.24	0.21	-	-	0.18	0.16	0.03	0.21	0.08	0.09	0.12	1.30
Predikat Komposit	Sangat Baik											

### Kesimpulan

- Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi**  
 Kelemahan : Pada dasarnya belum ada kelemahan berarti, Direksi melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya sesuai ketentuan  
 Kelebihan : Jumlah Direksi sesuai ketentuan dan semua telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan, berdomisi di kota Tanjung Selor Kabupaten Bulungan
- Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Komisaris**  
 Kelemahan : Pada dasarnya belum ada kelemahan berarti, Dewan Komisaris melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya sesuai ketentuan  
 Kelebihan : Jumlah Dewan Komisaris sesuai ketentuan dan semua telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan, berdomisi di kota Tanjung Selor Kabupaten Bulungan
- Kelengkapan dan pelaksanaan fungsi Komite**  
 Kelemahan : Pada faktor ini PT. BPR Bank Bulungan (Perseroda) belum memiliki Komite karena modal inti kurang dari Rp.50.000.000.000,-  
 Kelebihan : Belum memiliki

4. Penanganan Benturan Kepentingan
  - Kelemahan : Belum ada kelemahan berarti pada faktor ini
  - Kelebihan : Penanganan benturan kepentingan sesuai dengan ketentuan OJK dan diatur ketentuan internal (SPO Tata Kelola BPR)
5. Penerapan Fungsi Kepatuhan
  - Kelemahan : Jabatan PE Kepatuhan & Manajemen Risiko telah terisi
  - Kelebihan : Tidak ada pelanggaran dan pengenaan sanksi minim
6. Penerapan Fungsi Audit Intern
  - Kelemahan : Cakupan dan program kerja audit tidak luas
  - Kelebihan : PE Audit Internal dalam melaksanakan tugasnya Independen, sesuai ketentuan.
7. Penerapan fungsi Audit Ekstern
  - Kelemahan : Pada dasarnya belum ada kelemahan berarti, sudah sesuai ketentuan
  - Kelebihan : Cakupan pemeriksaan memenuhi semua aspek yang ditentukan OJK
8. Penerapan Manajemen Risiko
  - Kelemahan : Pada dasarnya belum ada kelemahan berarti, sudah sesuai ketentuan
  - Kelebihan : Jabatan PE Kepatuhan & Manajemen Risiko telah terisi
9. Batas Maksimum Pemberian Kredit
  - Kelemahan : Pada dasarnya belum ada kelemahan berarti, sudah sesuai ketentuan
  - Kelebihan : Tidak ada pelanggaran BMPK dan/atau pelampauan BMPK
10. Rencana Bisnis BPR
  - Kelemahan : Pada dasarnya belum ada kelemahan berarti
  - Kelebihan : RBB disusun sesuai ketentuan yang berlaku dan dievaluasi Komisaris dan disetujui RUPS serta RBB telah dikoreksi
11. Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan
  - Kelemahan : Beberapa laporan masih dibuat secara manual
  - Kelebihan : Laporan-laporan disusun sesuai ketentuan yang berlaku dan disampaikan secara tepat waktu

PT. BPR Bank Bulungan (Perseroda)



Dyah Astutik  
Komisaris Utama



Lenny Marlina  
Direktur Utama