

**LAPORAN TRANSPARANSI
PELAKSANAAN TATA KELOLA**

**PT. BPR BANK BULUNGAN (PERSERODA)
TAHUN 2025**



**JL. Kol. Soetadji RT 011 RW 004 Tanjung Selor,
Kabupaten Bulungan, Provinsi Kalimantan Utara
TELEPON: 0821-4816-0765 +62-552-22236**

1. Penjelasan Umum Penerapan Tata Kelola

Informasi Umum BPR

Nama BPR/BPRS	PT BPR BANK BULUNGAN (Perseroda)
Alamat	Jl. Kolonel Soetadji RT. 11 RW. 04, Kel. Tanjung Selor, Kec. Tanjung Selor, Kab. Bulungan Kalimantan Utara
Nomor Telepon	(0552) 22236

Penjelasan Umum:

Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (Good Corporate Governance) di PT BPR Bank Bulungan (Perseroda) sepanjang tahun 2025 terus menunjukkan perkembangan yang positif dan berkelanjutan. Penerapan GCG telah berkontribusi nyata terhadap peningkatan kinerja Bank, meskipun PT BPR Bank Bulungan (Perseroda) tetap menghadapi berbagai tantangan, baik yang bersumber dari dinamika perekonomian nasional, kondisi sektor usaha, maupun perkembangan industri jasa keuangan yang semakin kompetitif pasca periode pemulihan ekonomi.

PT BPR Bank Bulungan (Perseroda) memiliki komitmen yang kuat dan konsisten untuk melaksanakan Tata Kelola Perusahaan sesuai dengan standar dan ketentuan yang ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Komitmen tersebut menjadi landasan utama agar Bank dapat tumbuh secara berkelanjutan (sustainable growth) serta memiliki daya saing yang sehat dalam industri perbankan, khususnya di wilayah Kabupaten Bulungan. Penerapan GCG di lingkungan PT BPR Bank Bulungan (Perseroda) didukung oleh integritas yang tinggi melalui proses internal yang melibatkan seluruh organ Bank di setiap tingkatan organisasi, terutama Direksi dan Dewan Komisaris yang memiliki peran sentral dan signifikan dalam memastikan efektivitas penerapan Tata Kelola Perusahaan.


Sebagai BPR yang telah beroperasi selama lebih dari 12 (dua belas) tahun, PT BPR Bank Bulungan (Perseroda) senantiasa menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola Perusahaan dalam setiap kegiatan usahanya. Prinsip-prinsip tersebut meliputi Transparansi, Akuntabilitas, Tanggung Jawab, Independensi, dan Kesetaraan (Fairness). Penerapan prinsip-prinsip ini didorong oleh komitmen Bank untuk mewujudkan visinya, yaitu menjadi penyedia layanan perbankan yang terpercaya serta mampu memenuhi kebutuhan masyarakat dengan dukungan sumber daya manusia yang kompeten, profesional, dan berintegritas, guna menciptakan nilai tambah yang berkelanjutan bagi para pemangku kepentingan.

Ringkasan Hasil Penilaian Sendiri atas Penerapan Tata Kelola

Peringkat Komposit Hasil Penilaian
Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola **2. Baik**

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

PT BPR Bank Bulungan (Perseroda) secara umum telah menerapkan prinsip-prinsip tata kelola dengan baik. Hal ini tercermin dari tingkat pemenuhan yang memadai terhadap prinsip-



prinsip Good Corporate Governance (GCG). Apa bila terdapat kelemahan didalam penerapannya secara umum bersifat kurang signifikan dan dapat ditindak lanjuti serta diselesaikan melalui tindakan korektif yang bersifat normatif oleh manajemen BPR

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

1.	Nama	Lenny Marlina
	Jabatan	Direktur Utama

Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:

Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Utama adalah sebagai berikut:

1. Mengelola BPR Bank Bulungan sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Peraturan Daerah Pemerintah Kabupaten Bulungan tentang BPR dan peraturan perundang - undangan yang berlaku;
2. Mewakili BPR Bank Bulungan 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 BPR Bank Bulungan dengan pihak lain dan atau pihak lain dengan BPR Bank Bulungan;
3. Bertindak atas nama Direksi dan mewakili BPR Bank Bulungan dalam menjalin kerjasama dengan pihak- pihak lain dalam rangka pengembangan BPR Bank Bulungan;
4. Menyusun Rencana Bisnis, Rencana Kerja dan Anggaran BPR Bank Bulungan bersama Direksi lain untuk disampaikan dan disetujui oleh Komisaris dan RUPS;
5. Menetapkan, memonitoring dan mengevaluasi penawaran produk baru (landing dan funding) dan program pemasaran;
6. Memimpin, mengarahkan, dan mengkoordinasi pengembangan serta penawaran produk-produk BPR Bank Bulungan berkualitas dan berdaya saing;
7. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan dan tepat waktu kepada Komisaris;
8. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR Bank Bulungan, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/ atau otoritas lainnya;
9. Bertindak sebagai Pengguna Anggaran pada kegiatan pengadaan barang dan jasa BPR Bank Bulungan
10. Memantau kondisi dan perkembangan kondisi eksternal yang secara langsung atau tidak langsung mempengaruhi strategi usaha BPR Bank Bulungan;
11. Menyelenggarakan RUPS tahunan dan RUPS lainnya sesuai dengan Peraturan Daerah Pemerintah Kabupaten Bulungan tentang BPR dan peraturan perundang - undangan;
12. Bertanggungjawab atas pelaksanaan kepengurusan BPR Bank Bulungan;

2.	Nama	Suhardiyanto
	Jabatan	Direktur Operasional

Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:

Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Operasional dan YMF Kepatuhan adalah sebagai

berikut:

1. Mengelola BPR Bank Bulungan sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Peraturan Daerah Pemerintah Kabupaten Bulungan tentang BPR dan peraturan perundang – undangan yang berlaku;
2. Membantu Direktur Utama menyusun Rencana Bisnis, Rencana Kerja dan Anggaran BPR Bank Bulungan untuk disampaikan dan disetujui oleh Komisaris dan RUPS;
3. Mengkoordinir, memonitoring, dan mengkoordinasikan penyampaian laporan-laporan BPR Bank Bulungan kepada OJK, LPS, Pajak, Pemerintah Daerah, Auditor Eksternal (KAP) dan Dewan Pengawas;
4. Mengkoordinir, memeriksa, mengawasi dan mengevaluasi sistem administrasi, pencatatan keuangan, dan aset
5. Bertindak atas nama Direksi dan mewakili BPR Bank Bulungan dalam penerimaan hingga pemberhentian karyawan, perjanjian/ kontrak kerja, pendidikan dan pengembangan karyawan, dan evaluasi kinerja karyawan kontrak kerja, dan evaluasi kinerja karyawan;
6. Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR Bank Bulungan tidak menyimpang dari peraturan perundang-undangan;
7. Memantau dan menjaga kepatuhan BPR Bank Bulungan terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR Bank Bulungan kepada OJK dan otoritas lain;
8. Membantu Direktur Utama menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan dan tepat waktu kepada Komisaris;
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;
10. mengkoordinasikan dan melaporkan pelaksanaan tugas kepada Direktur Utama
11. Bertanggungjawab atas pelaksanaan kepengurusan BPR Bank Bulungan;
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;

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris:

1. Optimalisasi Pengelolaan Dana Transfer Desa
Direksi akan memperkuat koordinasi dengan Pemerintah Daerah dan Perangkat Desa guna memastikan pengelolaan Dana Transfer Desa berjalan secara efektif, aman, dan memberikan nilai tambah bagi likuiditas bank serta mempermudah layanan perbankan di tingkat desa.
2. Pengelolaan dan Pelaporan KURDA (Kredit Mesra)
Direksi berkomitmen untuk meningkatkan ketepatan sasaran penyaluran KURDA (Kredit Mesra) dengan tetap mengedepankan prinsip kehati-hatian (prudential banking). Selain itu, sistem pelaporan realisasi akan diperbarui secara berkala sesuai permintaan Pemerintah Daerah (BKAD) guna menjamin transparansi dan akurasi data bagi para pemangku kepentingan.
3. Pengelolaan Tunjangan Perbaikan Penghasilan (TPP) PPPK Direksi akan mengoptimalkan sistem pengelolaan gaji dan tunjangan PPPK melalui layanan yang lebih cepat dan responsif serta bekerja sama dengan Permata Bank dalam rangka mempermudah layanan transaksi (penarikan) dana oleh PPPK.
4. Strategi Penurunan NPL (Non-Performing Loan)

- Penurunan rasio NPL menjadi prioritas utama Direksi melalui penguatan fungsi penagihan (collection), restrukturisasi kredit yang selektif, serta peningkatan kualitas analisis kredit di lini depan untuk memitigasi risiko sejak dini (preventif) dengan target NPL tetap dibawah 5%.
5. Penatausahaan dan Pengamanan Aset Tetap & Inventaris Direksi akan melakukan inventarisasi ulang secara menyeluruh serta memperkuat sistem administrasi aset. Langkah ini mencakup pengamanan legalitas dokumen aset dan pemeliharaan fisik inventaris secara rutin guna menjaga nilai aset perusahaan dan mendukung efisiensi operasional.

3. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

1. Nama **Dyah Astutik**

Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:

Tugas dan Tanggung Jawab Komisaris Utama adalah sebagai berikut:

1. Melakukan pengawasan terhadap BPR Bank Bulungan
2. Mengawasi dan memberi nasihat kepada Direksi dalam menjalankan pengurusan BPR Bank Bulungan
3. Fokus utama melakukan pengawasan atas laporan kinerja keuangan BPR Bank Bulungan

2. Nama **DR Arif Jauhar Tontowi MM**

Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:

Tugas dan Tanggung Jawab Komisaris adalah sebagai berikut:

1. Melakukan pengawasan terhadap BPR Bank Bulungan
2. Mengawasi dan memberi nasihat kepada Direksi dalam menjalankan pengurusan BPR Bank Bulungan
3. Fokus utama melakukan pengawasan terkait dengan kegiatan operasional BPR, kebijakan perkreditan, Tata kelola, APU PPT, dan kebijakan lainnya yang dipandang penting.

Rekomendasi Kepada Direksi:

1. Pengelolaan Dana transfer Desa secara optimal
2. Pengelolaan dan pelaporan realisasi Kredit Usaha Rakyat Daerah (KURDA) Masyarakat Sejahtera (Kredit Mesra) secara optimal
3. Pengelolaan Tunjangan Perbaikan Penghasilan PPPK secara optimal
4. Menurunkan NPL
5. Penatausahaan, Pengelolaan dan Pengamanan Aset Tetap Dan Inventaris secara tertib dan optimal.

4. Tugas, Tanggung Jawab, Program Kerja, dan Realisasi Program Kerja Komite

Tindak Lanjut Rekomendasi Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite:

Nihil

5. Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite

6. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Dewan Komisaris pada BPR

Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	Lenny Marlina
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
2.	Nama	Suhardiyanto
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	Dyah Astutik
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
2.	Nama	DR Arif Jauhar Tontowi MM
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

7. Kepemilikan Saham Anggota Direksi, Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada Kelompok Usaha BPR

Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Kelompok Usaha BPR

1.	Nama	Lenny Marlina
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00
2.	Nama	Suhardiyanto
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00

Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Kelompok Usaha BPR

1.	Nama	Dyah Astutik
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00
2.	Nama	DR Arif Jauhar Tontowi MM
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00

8. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

1.	Nama	Lenny Marlina
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
2.	Nama	Suhardiyanto
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

1.	Nama	Dyah Astutik
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
2.	Nama	DR Arif Jauhar Tontowi MM
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

9. Hubungan Keuangan Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada BPR

Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	Lenny Marlina
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2.	Nama	Suhardiyanto
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	Dyah Astutik
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

Hubungan Keuangan Pemegang Saham pada BPR

Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR tidak ada.

Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR tidak ada.

10. Hubungan Keluarga Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada BPR

Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	Lenny Marlina
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada

	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2.	Nama	Suhardiyanto
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	Dyah Astutik
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

Hubungan Keluarga Pemegang Saham pada BPR

Tidak ada hubungan keluarga Anggota Direksi pada BPR.
Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR tidak ada.

11. Paket/ Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris

1.1. Gaji Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Gaji	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji Direksi (Rp)	Rp141.038.496
Jumlah Komisaris Penerima Gaji	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji	Rp184.463.977

Komisaris (Rp)

1.2. Tunjangan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Tunjangan	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Direksi (Rp)	Rp396.262.051
Jumlah Komisaris Penerima Tunjangan	1 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Komisaris (Rp)	Rp12.600.000

1.3. Tantiem Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Tantiem	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Direksi (Rp)	Rp72.713.514
Jumlah Komisaris Penerima Tantiem	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Komisaris (Rp)	Rp29.085.789

1.4. Kompensasi berbasis saham Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Kompensasi berbasis saham	0 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Kompensasi berbasis saham Direksi (Rp)	Rp0
Jumlah Komisaris Penerima Kompensasi berbasis saham	0 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Kompensasi berbasis saham Komisaris (Rp)	Rp0

1.5. Remunerasi lainnya Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Remunerasi lainnya **0 orang**

Jumlah Nominal Keseluruhan Remunerasi lainnya Direksi (Rp) **Rp0**

Jumlah Komisaris Penerima Remunerasi lainnya **0 orang**

Jumlah Nominal Keseluruhan Remunerasi lainnya Komisaris (Rp) **Rp0**

2.1. Perumahan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Perumahan (Orang) **0 orang**

Jumlah Nominal Perumahan Direksi (Rp) **Rp0**

Jumlah Komisaris Penerima Perumahan (Orang) **0 orang**

Jumlah Nominal Perumahan Komisaris (Rp) **Rp0**

2.2. Transportasi Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Transportasi (Orang) **1 orang**

Jumlah Nominal Transportasi Direksi (Rp) **Rp20.000.724**

Jumlah Komisaris Penerima Transportasi (Orang) **0 orang**

Jumlah Nominal Transportasi Komisaris (Rp) **Rp0**

2.3. Asuransi Kesehatan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Asuransi Kesehatan (Orang) **0 orang**

Jumlah Nominal Asuransi Kesehatan Direksi (Rp) **Rp0**

Jumlah Komisaris Penerima Asuransi Kesehatan (Orang) **0 orang**

Jumlah Nominal Asuransi Kesehatan Komisaris (Rp) **Rp0**

2.4. Fasilitas Lain-Lainnya Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Fasilitas Lain-Lainnya (Orang) **0 orang**

Jumlah Nominal Fasilitas Lain-Lainnya Direksi (Rp) **Rp0**

Jumlah Komisaris Penerima Fasilitas Lain-Lainnya (Orang) **0 orang**

Jumlah Nominal Fasilitas Lain-Lainnya Komisaris (Rp) **Rp0**

12. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

1. Rasio (a) gaji pegawai yang tertinggi dan (b) gaji pegawai yang terendah

Rasio (a/b) **2,67 : 1**

2. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji anggota Direksi yang terendah

Rasio (a/b) **1,34 : 1**

3. Rasio (a) gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi dan (b) gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah

Rasio (a/b) **1,58 : 1**

4. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi

Rasio (a/b) **2,50 : 1**

5. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji pegawai yang tertinggi

Rasio (a/b) **2,68 : 1**

13. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

1. Tanggal Rapat **12 Februari 2025**

Jumlah Peserta **2 orang**

Topik/Materi Pembahasan:

Penerapan APU PPT & PPPSPM

2. Tanggal Rapat **27 Maret 2025**

Jumlah Peserta **2 orang**

Topik/Materi Pembahasan:

1. Persiapan RUPS Tahunan
2. Masa Jabatan Dewan Komisaris

3. Tanggal Rapat **27 Mei 2025**

Jumlah Peserta **2 orang**

Topik/Materi Pembahasan:

Pemantauan profil risiko karyawan dalam rangka implementasi APU PPT & PPPSPM

4. Tanggal Rapat **18 Juli 2025**

Jumlah Peserta **2 orang**

Topik/Materi Pembahasan:

1. Evaluasi hasil pemeriksaan umum OJK tanggal 14-18 Juli 2025 posisi neraca pemeriksaan tanggal 31 Mei 2025 dan sebagai pembanding digunakan neraca pemeriksaan sebelumnya posisi tanggal 31 Mei 2024.
2. Hal-hal lain yang terkait

14. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

Kehadiran Anggota Dewan Komisaris dalam Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) Tahun

1.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Dyah Astutik
	Frekuensi Kehadiran (Fisik)	4 kali hadir
	Frekuensi Kehadiran (Telekonferensi)	0 kali hadir
2.	Nama Anggota Dewan Komisaris	DR Arif Jauhar Tontowi MM
	Frekuensi Kehadiran (Fisik)	4 kali hadir
	Frekuensi Kehadiran (Telekonferensi)	0 kali hadir

15. Jumlah Penyimpangan Intern (Internal Fraud)

1.1. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Anggota Direksi

Total Fraud Pada Tahun Laporan	0 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus

1.2. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Anggota Dewan Komisaris

Total Fraud Pada Tahun Laporan	0 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada	0 kasus

Tahun Laporan	
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus

1.3. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Pegawai Tetap

Total Fraud Pada Tahun Laporan	0 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus

1.4. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Pegawai Tidak Tetap

Total Fraud Pada Tahun Laporan	1 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	1 kasus

Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus

Penyimpangan Internal (Internal Fraud) terjadi pada divisi operasional (Petugas Collection), dana yang digunakan digunakan untuk kebutuhan harian, JUDOL, dan Gaya Hidup. Atas kerugian nasabah telah dilakukan penggantian langsung ke BPR dan yang bersangkutan telah diberikan sanksi Pemutusan Hubungan Kerja (PHK).

16. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

1.1. Permasalahan Hukum yang Telah Selesai

Permasalahan Hukum Perdata yang Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	0 kasus
Permasalahan Hukum Pidana yang Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	0 kasus

1.2. Permasalahan Hukum yang Dalam Proses Penyelesaian

Permasalahan Hukum Perdata yang Dalam Proses Penyelesaian	0 kasus
Permasalahan Hukum Pidana yang Dalam Proses Penyelesaian	0 kasus

17. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

18. Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

1.	Tanggal Pelaksanaan	09 Februari 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	CSR UNTUK PONDOK PESANTREN NUR ALKHAIRAT
	Penjelasan Kegiatan	Sosial Pondok Pesantren
	Jumlah (Rp)	Rp5.500.000
2.	Tanggal Pelaksanaan	06 Februari 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	BANTUAN DANA KEG GEMA SENI
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan dana Keg Kesenian Daerah
	Jumlah (Rp)	Rp2.500.000
3.	Tanggal Pelaksanaan	06 Februari 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	BANTUAN DANA KEJUARAAN BULUTANGKIS KAB BULUNGAN
	Penjelasan Kegiatan	Even Kejuaran Bulu Tangkis Kabupaten Bulungan
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
4.	Tanggal Pelaksanaan	21 Februari 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	BANTUAN DANA PAWAI TARHIB 2025
	Penjelasan Kegiatan	Kegiatan Tahunan Pawai Tarhib 2025
	Jumlah (Rp)	Rp500.000
5.	Tanggal Pelaksanaan	21 Februari 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	KEG PARENTING CLASS TKIT BABUSSALAM
	Penjelasan Kegiatan	Kegiatan Parenting Kelas TK islam Babusalam
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
6.	Tanggal Pelaksanaan	05 Mei 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial

	Penerima Dana	BANTUAN DANA KEG HLM TP2DD KAB BULUNGAN
	Penjelasan Kegiatan	Kegiatan Literasi edukasi
	Jumlah (Rp)	Rp1.500.000
7.	Tanggal Pelaksanaan	05 Mei 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	BANTUAN DANA PERESMIAN POSYANDU LANSIA
	Penjelasan Kegiatan	Peresmian Posyandu Lansia
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
8.	Tanggal Pelaksanaan	06 Mei 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	BANTUAN DANA KEG PEMILIHAN DUTA WISATA
	Penjelasan Kegiatan	Dana Kegiatan Duta Wisata
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
9.	Tanggal Pelaksanaan	28 Mei 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	BANTUAN DANA KEG PEKAN OLAHRAGA
	Penjelasan Kegiatan	Kegiatan Pekan Olah Raga Kabupaten Bulungan
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
10.	Tanggal Pelaksanaan	11 Juni 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	BANTUAN DANA KEG DEDUR ECO FEST 2025
	Penjelasan Kegiatan	Kegiatan Eco Fest Dedur 2025
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
11.	Tanggal Pelaksanaan	20 Juni 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	BANTUAN DANA KEJUARAAN KONI BAYAN CHAMPIONSHIP

	Penjelasan Kegiatan	Kejuaraan Koni Bayan Bulungan
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
12.	Tanggal Pelaksanaan	24 Juli 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	BANTUAN DANA KEG HARI DONOR DARAH SEDUNIA
	Penjelasan Kegiatan	Kegiatan Donor Darah Sedunia
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
13.	Tanggal Pelaksanaan	29 Juli 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	BANTUAN DANA PROPOSAL FELIX ATHLETICD STUDENT 2025
	Penjelasan Kegiatan	Dana Kegiatan Athletic Student 2025
	Jumlah (Rp)	Rp750.000
14.	Tanggal Pelaksanaan	12 Agustus 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	BANTUAN DANA LOMBA DAN PENTAS SENI
	Penjelasan Kegiatan	Kegiatan Pentas Seni
	Jumlah (Rp)	Rp500.000
15.	Tanggal Pelaksanaan	15 Agustus 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	BANTUAN DANA KEG TEMPAYAN FEST 2025
	Penjelasan Kegiatan	Kegiatan Tempayan Fest 2025
	Jumlah (Rp)	Rp500.000
16.	Tanggal Pelaksanaan	15 Agustus 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	BANTUAN DANA KEG MAULID NABI BKMT
	Penjelasan Kegiatan	Dana Keg Maulid Nabi BKMT
	Jumlah (Rp)	Rp500.000
17.	Tanggal Pelaksanaan	08 September 2025

	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	BANTUAN DANA UNTUK MUSPROV FAJI KALTARA
	Penjelasan Kegiatan	Kegiatan Musawarah Provinsi Faji KALTARA
	Jumlah (Rp)	Rp500.000
18.	Tanggal Pelaksanaan	12 September 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	BANTUAN DANA KEG FAMILY IN GENRE FORUM
	Penjelasan Kegiatan	Kegiatan Family Forum Genre
	Jumlah (Rp)	Rp907.000
19.	Tanggal Pelaksanaan	16 September 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	BANTUAN DANA KEG HUT HIMPAUDI PROV KALTARA
	Penjelasan Kegiatan	Kegiatan HUT HIMPAUDI Provisinsi KALTARA
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
20.	Tanggal Pelaksanaan	18 September 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	BANTUAN DANA MTQ DI KEC TG PALAS UTARA
	Penjelasan Kegiatan	Kegiatan MTQ Kecamatan Tg Palas Utara
	Jumlah (Rp)	Rp2.500.000
21.	Tanggal Pelaksanaan	07 Oktober 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	BANTUAN DANA ATLET ANAK KEG KEJUARAAN BULUNGAN
	Penjelasan Kegiatan	Kegiatan Kejuaraan Taekwondo Bulungan
	Jumlah (Rp)	Rp750.000
22.	Tanggal Pelaksanaan	08 Oktober 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial

Penerima Dana	BANTUAN DANA KEG OPEN TAEKWONDO BULUNGAN
Penjelasan Kegiatan	Kegiatan Open Taekwondo Bulungan
Jumlah (Rp)	Rp1.500.000
23. Tanggal Pelaksanaan	29 Desember 2025
Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
Penerima Dana	BANTUAN DANA KORBAN BENCANA ALAM
Penjelasan Kegiatan	Dana Sosial Korban Bencana Alam
Jumlah (Rp)	Rp10.000.000

Demikian Laporan ini dibuat yang menjadi transparansi PT. BPR BANK BULUNGAN (Perseroda) untuk tahun 2025. Demikian kami sampaikan atas perhatian serta kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

Tanjung Selor, 30 April 2026

PT. BPR BANK BULUNGAN (Perseroda)


Lenny Marlina
Direktur Utama




Suhardiyanto
Direktur


Dyah Astutik
Komisaris Utama

A