

BAB I
BAGIAN PERTAMA
RINGKASAN EKSEKUTIF/ INFORMASI UMUM

1. Informasi Umum

1.1. Sejarah Singkat Perusahaan

Bank Perkreditan Rakyat yang biasa disingkat dengan BPR adalah salah satu jenis bank yang dikenal melayani golongan pengusaha mikro, kecil dan menengah dengan lokasi yang pada umumnya dekat dengan tempat masyarakat yang membutuhkan.

Foto gedung PT Bank Perekonomian Rakyat Mukomuko Makmur



PT. BPR Mukomuko Makmur didirikan sesuai akta pendirian Perseroan Terbatas nomor 34 tanggal 07 Oktober 2010 notaris Herdimansyah Chaidirsyah S.H di Jakarta dengan modal saham Rp 500.000.000,- (Lima Ratus Juta Rupiah), dan beberapa kali mengalami perubahan sebagai berikut:

- ✓ Akta nomor 177 tanggal 29 April 2011 Notaris Herdimansyah Chaidirsyah S.H tentang perubahan susunan anggota Direksi perusahaan.
- ✓ Akta nomor 93 tanggal 18 Agustus 2011 notaris Herdimansyah Chaidirsyah S.H tentang Pernyataan Keputusan Sirkular Pemegang Saham menyetujui perubahan pasal 11 ayat 1 anggaran dasar perusahaan sehingga menjadi berbunyi "Perseroan diurus dan dipimpin oleh Direksi yang terdiri dari 2 (dua) orang anggota Direksi atau lebih"
- ✓ Akta nomor 119 tanggal 15 Juni 2012 notaris Herdimansyah Chaidirsyah S.H tentang peningkatan modal dari semula modal dasar Rp 2.000.000.000 (dua milyar rupiah) ditingkatkan menjadi Rp 10.000.000.000 (Sepuluh Milyar Rupiah) dan modal disetor dari semula sebesar Rp 500.000.000 (Lima Ratus Juta Rupiah) ditingkatkan menjadi Rp 4.000.000.000 (Empat Milyar)

Akta nomor 52 tanggal 18 Februari 2013 notaris Herdimansyah Chaidirsyah S.H tentang persetujuan perubahan pasal 14 ayat 1 anggaran dasar perseroan, sehingga menjadi berbunyi "Dewan Komisaris terdiri dari 2 (dua) orang atau lebih, dalam hal diangkat lebih dari satu seorang anggota Dewan Komisaris, maka salah satu diantaranya dapat diangkat sebagai Komisaris Utama" .

- ✓ Akta nomor 15 tanggal 03 Desember 2014 notaris Herdimansyah Chaidirsyah S.H tentang pengangkatan kembali susunan anggota Dewan Direksi dan Dewan Komisaris perseroan sampai dengan tanggal 19 April 2016
- ✓ Akta nomor 59 tanggal 30 Mei 2016 notaris Herdimansyah Chaidirsyah S.H tentang perpanjangan masa jabatan Pengurus BPR sampai dengan 19 April tahun 2021 dan persetujuan pengunduran diri Direktur Utama perseroan (Drs. Johanis Izaak Andi Lolo ak) sejak per 30 Mei 2016.
- ✓ Akta nomor 109 tanggal 21 Desember 2017 tentang perubahan modal disetor dari Rp 4.000.000.000 (Empat Milyar Rupiah) menjadi Rp 5.000.000.000 (Lima Milyar Rupiah) dan Perubahan pengurus sebagai berikut:
 - Komisaris Utama : Drs Rachmad Sayogyo Suyoko MM
 - Komisaris : Tjokro Putro Wibowo Tjoa, SE
 - Direktur Utama : Pintor S Simatupang
 - Direktur : Nurbesti SE. Crbd
- Sesuai surat Otoritas Jasa Keuangan Nomor S-550/KO.0702/2019 tanggal 26 Desember 2019 perihal penambahan modal bank yaitu dari Rp 5.000.000.000 (Lima Milyar Rupiah) menjadi Rp 6.000.000.000 (Enam Milyar Rupiah).
- Sesuai surat Otoritas Jasa Keuangan Nomor S-550/KO.0702/2019 tanggal 26 Desember 2019 perihal penambahan modal bank yaitu dari Rp 6.000.000.000 (Lima Milyar Rupiah) menjadi Rp 6.300.000.000 (Enam Milyar Tiga Ratus juta Rupiah). Akta nomor 44 tanggal 16 Agustus 2021 tentang perubahan anggaran dasar rumah tangga (AD ART) dan Perubahan pengurus sebagai berikut:
 - Komisaris Utama : Drs Rachmad Sayogyo Suyoko MM
 - Komisaris : Tjokro Putro Wibowo Tjoa, SE
 - Direktur Utama : Thomas Katungo
 - Direktur : Nurbesti SE Crbd

1.2 Susunan Kepengurusan.

Susunan kepengurusan PT. BPR Mukomuko Makmur saat ini adalah sebagai berikut:

1. Dewan Komisaris:

- 1) Komisaris Utama : Drs. Rachmad Sayogyoyo Suyoko, MM
- 2) Komisaris : Tjokro Putro Wibowo Tjoa, SE

2. Direksi

- 1) Direktur Utama : Thomas Katungo



- 2) Direktur Operasional : Nurbesti, SE. Crbd



3. Pejabat Eksekutif

- 1) Pejabat Eksekutif Audit Intern : Ade Elpan, S. Kom



- 2) Pejabat Eksekutif Kepatuhan : Gusriana, SEI



- 3) Kapala Bagian Marketing : Rahman Ronal



- 4) Kapala Bagianag Operasional : Rahayu Dwi Yulianti



Kepengurusan BPR telah memenuhi syarat dan ketentuan yang diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 04/POJK.03/2015 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat.

1.3 Pemegang Saham BPR.

Susunan pemegang saham BPR yang telah disetujui oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Provinsi Bengkulu sampai dengan 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

TABEL I
DAFTAR PEMEGANG SAHAM
PT BPR MUKOMUKO MAKMUR
Periode 31 Desember 2023

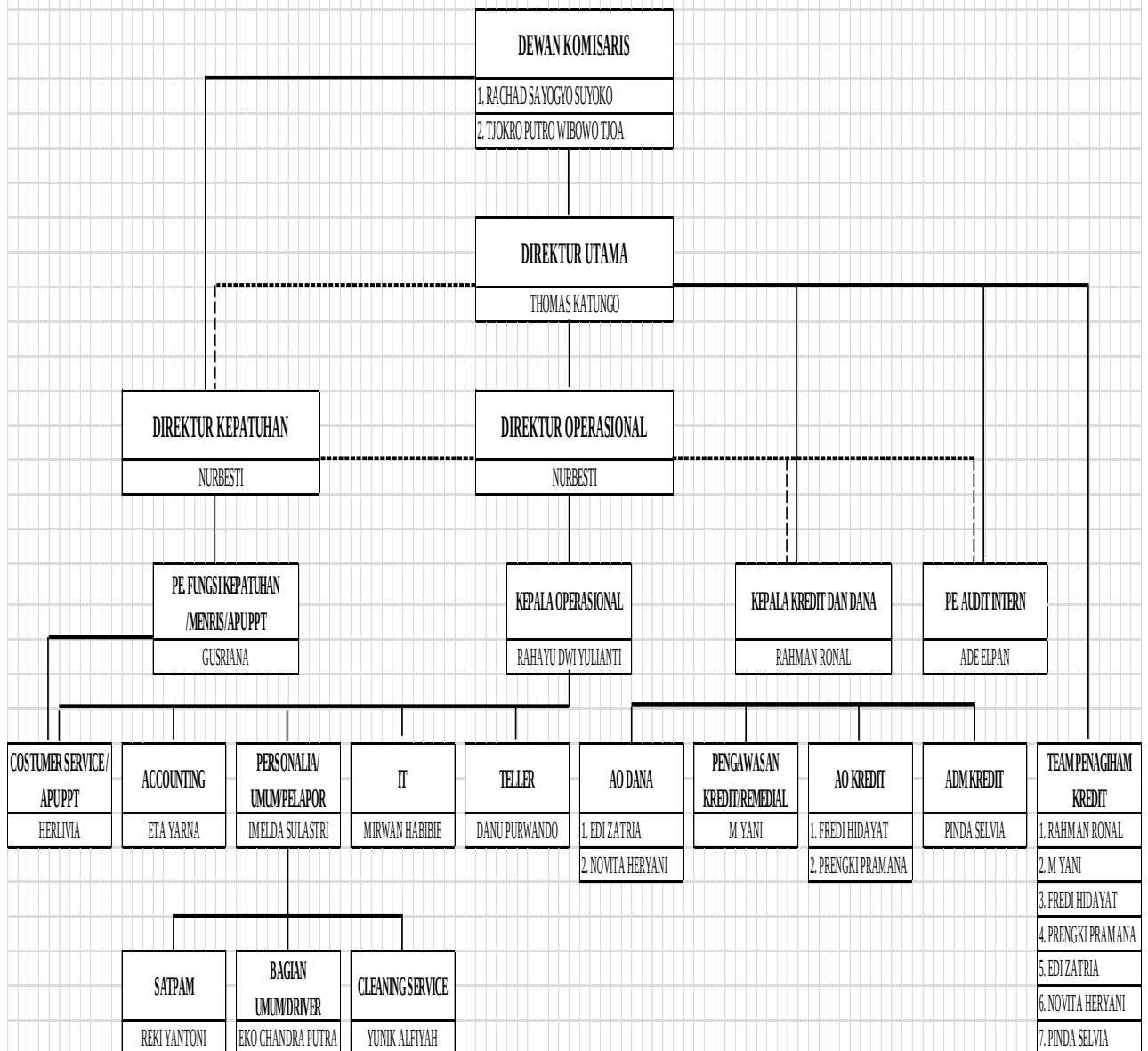
NO	NAMA	LBR SAHAM	NOMINAL SAHAM	%	KETERANGAN
1	Henny Airina Njoman	24.045	Rp 2.404.500.000	38,17	Pemegang Saham Pengendali
2	Drs Rachmad Sayogyo Suyoko MM	10.972	Rp 1.097.200.000	17,42	Pemegang Saham
3	Albertus Hardianto	6.300	Rp 630.000.000	10,00	Pemegang Saham
4	Danang Hertantyo	6.300	Rp 630.000.000	10,00	Pemegang

	Herlambang SE				Saham
5	Tjokro Putro Wibowo Tjoa, SE	5.985	Rp 598.500.000	9,50	Pemegang Saham
6	H. Sular, SE	5.198	Rp 519.800.000	8,25	Pemegang Saham
7	Drs Johanis Izaak Andi Lolo.AK.	4.200	Rp 420.000.000	6.67	Pemegang Saham
		63.000	Rp. 6.300.000.000	100.00	

1.4 STRUKTUR ORGANISASI

Struktur Organisasi PT. BPR Mukomuko Makmur Periode 31 Desember 2023

BAGAN STRUKTUR ORGANISASI POSISI SEPTEMBER 2023



PT. BPR MUKOMUKO MAKMUR

1.5 SUMBER DAYA MANUSIA (SDM) BPR

TABEL II
FORMASI SDM PT. BPR Mukomuko Makmur

Periode : 31 Desember 2023

No	Jabatan/ Unit Kerja	Jumlah (orang)	Nama/Jabatan	Pendidikan	Lama menjabat
1	Komisaris	2	Rachmat Sayogyo Suyoko (Komisaris utama)	S1	10 Tahun
			Tjokro Putro Wibowo Tjoa (Komisaris)	S1	10 Tahun
2	Direksi	2	Thomas Katungo (Direktur Utama)	D III	3 Tahun
			Nurbesti (Direktur Operasional)	S 1	6 Tahun
3	Pejabat Eksekutif	2	Ade Elpan (PE Audit Internal)	S I	3 Tahun
			Gusriana (PE Kepatuhan)	S I	6 Tahun
4	Kabag Operasional	2	Rahayu (TL. Back Office)	D III	1 Tahun
	Kabag Marketing		Rahman Ronal	S 1	1 Tahun
5	Staff/karyawan/karyawati	9	Operasional	SLTA / S1	1– 10 Thn
		5	Marketing	S 1	1– 10 Thn
	Jumlah	22	Pengurus, Pejabat, dan Staf/Karyawan		

Sumber Daya manusia (SDM) BPR pada tahun 2023 rata-rata berpendidikan Stara 1 (SI) adalah sebesar 70%, yang berpendidikan Diploma III yaitu sebesar 15% dan yang berpendidikan Sekolah Menengah Umum (SMU) adalah sebesar 15%

Selama tahun 2023 karyawan/i BPR baik yang ditempatkan di operasional dan marketing memperoleh pendidikan secara internal dan eksternal melalui zoom guna meningkatkan kualitas SDM diwaktu yang akan datang dan menjadikan karyawan yang berkualitas.

Foto Direksi & Karyawan/I PT BPR Mukomuko Makmur



Kewajiban Segera	23,093,753	13,322,606
Utang Bunga	-	5,084,576
Utang Pajak	70,439,688	-
Simpanan	15,094,150,243	13,367,223,290
Kewajiban Lain-Lain	13,330,137	-
JUMLAH KEWAJIBAN	15,201,013,821	13,385,630,472
EKUITAS		
Modal Disetor	6,000,000,000	6,000,000,000
Saldo tahun lalu	123,169,502	166,609,509
Laba/(Rugi) tahun ini	627,824,865	(43,440,007)
JUMLAH EKUITAS	6,750,994,367	6,123,169,502
TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS	21,952,008,189	19,508,799,974

BAB II
PERKEMBANGAN USAHA TAHUN 2023 DAN TAHUN 2022
PT. BPR MUKOMUKO MAKMUR

2.1 Laporan Keuangan Tahun 2023

Perkembangan kinerja PT. BPR Mukomuko Makmur yang tercermin dalam laporan keuangan yang tergambar sebagai berikut :

PT BPR MUKOMUKO MAKMUR			
NERACA			
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022			
(Dinyatakan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)			
	Catatan	2023	2022
ASET			
Kas	4	1,818,550,700	2,871,319,000
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	5	149,236,813	95,949,134
Penempatan Pada Bank Lain	6	2,872,160,571	4,655,633,469
Penyisihan Kerugian	6	(613,145)	(1,301,995)
		2,871,547,426	4,654,331,474
Kredit Yang Diberikan	7	19,337,116,085	14,600,060,833
Penyisihan Kerugian Kredit	7	(411,540,101)	(909,554,973)
		18,925,575,984	13,690,505,860
Aset Tetap	8	1,101,415,300	1,082,515,300
Akumulasi Penyusutan	8	(627,940,466)	(496,962,583)
		473,474,834	585,552,717
Aset Lain-lain	9	42,500,008	54,350,004
JUMLAH ASET		24,280,885,765	21,952,008,189
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN			
Kewajiban Segera	10	19,013,208	23,093,753
Utang Pajak	11	107,912,288	70,439,688
Simpanan	12	16,325,553,129	15,094,150,243
Kewajiban Imbalan Kerja	13	30,013,042	8,000,000
Kewajiban Lain-lain	14	7,168,493	5,330,137
JUMLAH KEWAJIBAN		16,489,660,160	15,201,013,821
EKUITAS			
Modal Disetor	15	6,300,000,000	6,000,000,000
Laba Ditahan		390,994,367	123,169,502
Laba (Rugi) Periode Berjalan		1,100,231,238	627,824,865
JUMLAH EKUITAS		7,791,225,605	6,750,994,368
TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS		24,280,885,765	21,952,008,188

Penjelasan table Negara PT BPR Mukomuko Makmur sebagai berikut :

I. Kas

Realisasi kas pada posisi tahun 2023 sebesar Rp.1.818.550.700 sedangkan posisi Tahun 2022 sebesar Rp.2.871.319.000 turun sebesar Rp. 1.052.768.300 atau turun sebesar 36.66%.

II. Penempatan pada bank lain

Realisasi penempatan dana pada bank lain pada posisi Tahun 2023 sebesar Rp.2.872.160.571 sedangkan posisi Tahun 2022 sebesar Rp.4.655.633.469 turun sebesar Rp. 1.783.472.898 atau penurunan sebesar 38.31% .

III. Kredit yang diberikan (KYD)

KYD merupakan aset produktif utama yang menghasilkan pendapatan bank, posisi tahun 2023 baki debit KYD sebesar Rp. 19.337.116.085 sedangkan posisi tahun 2022 sebesar Rp.14.600.060.833 naik sebesar Rp. 4.737.055.252 atau pencapaiannya naik sebesar 32.44% .

IV. Aset

Realisasi Aset pada posisi Desember 2023 sebesar Rp.24.280.885.765 sedangkan posisi 2022 sebesar Rp.21.952.008.189 atau naik sebesar Rp.2.328.877.576 atau pencapaiannya naik sebesar 3.48% .

V. SIMPANAN PIHAK KETIGA

1. Tabungan

Pencapaian Tabungan pada posisi tahun 2023 sebesar Rp.10.115.553.129 dan posisi 2022 sebesar Rp. 9.684.150.243 naik sebesar Rp.431.402.886 atau pencapaiannya naik sebesar 4.45% ..

2. Deposito

Realisasi pencapaian Deposito pada posisi tahun 2023 sebesar Rp. 6.210.000.000, posisi tahun 2022 sebesar Rp. 5.410.000.000 naik sebesar Rp.800.000.000 atau naik sebesar 14.79% .

VI. PENDAPATAN

Realisasi pendapatan tahun 2023 sebesar Rp.4.474.613.117, posisi tahun 2022 sebesar Rp.3.330.850.395 naik sebesar Rp. 1.143.762.722 atau naik sebesar atau pencapaiannya naik sebesar 34.34% .

VII. BIAYA

Total realisasi biaya yang dikeluarkan tahun 2023 sebesar Rp.2.873.501.721, dan biaya yang dikeluarkan tahun 2022 sebesar Rp.2.616.639.842 naik sebesar Rp.256.861.897 atau naik 9.82% .

VIII. LABA/RUGI USAHA

Laba sampai dengan bulan laporan tahun 2023 adalah sebesar Rp.1.237.493.396, pada tahun 2022 sebesar Rp.698.264.553 atau naik sebesar Rp.539.228.843 naik 43.57% .

IX. LAIN-LAIN :

Ratio-ratio keuangan dan tingkat kesehatan Bank sebagai berikut :

<u>Uraian</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>Kriteria</u>
Cash ratio	28.70	49.79	Sehat
ROA	4.20	3.47	Sehat
ROE	14.12	10.74	Sehat
CAR	60.36	70.69	Sehat
LDR	118.98	67.99	Sehat
NPL	3.12	5.40	Sehat
PPAP	100	100	Sehat
BOPO	83.58	101.81	Sehat

Kesimpulan :

Secara umum Bank sudah mencapai target RBB tahun 2023, hal ini terlihat dari adanya beberapa pos-pos di RBB yang sudah tercapai targetnya, namun masih ada pos di RBB yang belum maksimal kinerjanya yang harus ditingkatkan. Bank kedepan tetap berupaya memaksimalkan kinerja yang belum tercapai dan kinerja yang sudah tercapai akan tetap dipertahankan bahkan bisa ditingkatkan sehingga bank dapat mencapai target laba.

BAB III

LAPORAN DAN PENGELOLAAN PERUSAHAAN

3.1 BIDANG USAHA DAN KEGIATAN UTAMA BPR.

BPR merupakan lembaga keuangan perbankan, khususnya Bank Perekonomian Rakyat yang usaha pokoknya menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk tabungan dan deposito dan menyelurkan kembali dalam bentuk pinjaman/kredit kepada masyarakat yang membutuhkan baik perorangan maupun corporate/perusahaan.

- a. Penghimpunan dana masyarakat dapat berupa simpanan tabungan dan deposito, dengan jenis produk sebagai berikut:
 - ✓ Tabungan, terdiri dari :
 - Tabungan Pelajar
Tabungan atau simpanan diperuntukan pelajar dan mahasiswa dikarenakan pada simpanan dalam bentuk tabungan tidak dikenakan administrasi tabungan
 - Tabungan Persimaku
Tabungan atau simpanan yang diperuntukan untuk masyarakat umum sekitar Ipuh kabupaten Mukomuko Bengkulu
 - Tabungan Bisnis
Tabungan atau simpanan yang diperuntukkan Masyarakat Umum yang mempunyai kerjasama dalam hal pembayaran pekerjaan melalui transaksi rekening yang ada pada BPR
 - Tabungan karyawan (pembayaran gaji)

Tabungan atau simpanan yang diperuntukkan karyawan PT Daria Dharma Pratama yang proses pembayaran gaji atau salary dilakukan payroll oleh BPR Mukomuko Makmur.

Masing-masing dari jenis produk tabungan tersebut mempunyai karekteristik tersendiri terutama dalam tingkat suku bunga.

✓ Deposito, terdiri dari:

- Deposito dengan jangka waktu 1 bulan.
- Deposito dengan jangka waktu 3 bulan.
- Deposito dengan jangka waktu 6 bulan.
- Deposito dengan jangka waktu 12 bulan.

Tiap-tiap jenis deposito tersebut diatas juga memiliki karakteristik tersendiri terutama dalam tingkat suku bunga.

b. Untuk produk kredit/pinjaman yang diberikan, BPR memiliki jenis produk sebagai berikut :

- ✓ Kredit Investasi
- ✓ Kredit Modal Kerja
- ✓ Kredit Multi guna/Konsumtif.

Untuk kredit tersebut diatas umumnya pengembaliannya dengan angsuran tetap/bulan

3.2 LAPORAN KINERJA KEUANGAN

Laporan keuangan PT. BPR Mukomuko Makmur untuk tahun 2023 dan tahun 2022 tercermin sebagai berikut :

PT BPR MUKOMUKO MAKMUR				
NERACA				
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022				
(Dinyatakan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)				
	Catatan	2023	2022	
ASET				
Kas	4	1,818,550,700	2,871,319,000	
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	5	149,236,813	95,949,134	
Penempatan Pada Bank Lain	6	2,872,160,571	4,655,633,469	
Penyisihan Kerugian	6	(613,145)	(1,301,995)	
		2,871,547,426	4,654,331,474	
Kredit Yang Diberikan	7	19,337,116,085	14,600,060,833	
Penyisihan Kerugian Kredit	7	(411,540,101)	(909,554,973)	
		18,925,575,984	13,690,505,860	
Aset Tetap	8	1,101,415,300	1,082,515,300	
Akumulasi Penyusutan	8	(627,940,466)	(496,962,583)	
		473,474,834	585,552,717	
Aset Lain-lain	9	42,500,008	54,350,004	
JUMLAH ASET		24,280,885,765	21,952,008,189	
KEWAJIBAN DAN EKUITAS				
KEWAJIBAN				
Kewajiban Segera	10	19,013,208	23,093,753	
Utang Pajak	11	107,912,288	70,439,688	
Simpanan	12	16,325,553,129	15,094,150,243	
Kewajiban Imbalan Kerja	13	30,013,042	8,000,000	
Kewajiban Lain-lain	14	7,168,493	5,330,137	
JUMLAH KEWAJIBAN		16,489,660,160	15,201,013,821	
EKUITAS				
Modal Disetor	15	6,300,000,000	6,000,000,000	
Laba Ditahan		390,994,367	123,169,502	
Laba (Rugi) Periode Berjalan		1,100,231,238	627,824,865	
JUMLAH EKUITAS		7,791,225,605	6,750,994,368	
TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS		24,280,885,765	21,952,008,188	

PT BPR MUKOMUKO MAKMUR
LAPORAN LABA RUGI
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Dinyatakan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

		Catatan	2023	2022
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL				
Pendapatan Operasional				
Pendapatan Bunga		16		
Pendapatan Bunga			3,390,286,908	2,525,818,249
Provisi dan Komisi			365,577,699	238,086,357
Jumlah Pendapatan Bunga			3,755,864,607	2,763,904,606
Beban Bunga		17	355,775,600	279,104,314
Pendapatan Bunga Bersih			3,400,089,007	2,484,800,292
Pendapatan Operasional Lainnya				
Pendapatan Operasional Lainnya		18	718,371,510	846,050,102
Jumlah Pendapatan Operasional			4,118,460,517	3,330,850,395
Beban Operasional				
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif		19	273,425,655	260,154,775
Beban Pemasaran		20	15,263,000	1,547,000
Beban Tenaga Kerja		21	1,949,781,773	1,758,013,755
Beban Administrasi dan Umum		22	565,299,792	525,423,888
Beban Operasional Lainnya		23	69,731,501	71,500,423
Jumlah Beban Operasional			2,873,501,721	2,616,639,842
Laba (Rugi) Operasional			1,244,958,796	714,210,553
Pendapatan (Beban) Non Operasional		24		
Pendapatan Non Operasional			377,000	-
Beban Non Operasional			(7,842,400)	(15,946,000)
Jumlah Beban Non Operasional (Bersih)			(7,465,400)	(15,946,000)
Laba (Rugi) Sebelum Pajak Penghasilan			1,237,493,396	698,264,553
Taksiran Pajak Penghasilan		25	(137,262,158)	(70,439,688)
Laba (Rugi) Bersih			1,100,231,238	627,824,865

BAB IV

KEBIJAKAN DAN STRATEGI BPR

4.1 LANGKAH LANGKAH STRATEGI BPR.

a) Jangka pendek

Memperluas target market yaitu untuk usaha UMKM baik berusaha dibidang perkebunan maupun non perkebunan serta melakukan kerjasama dengan perusahaan swasta untuk pemberian kredit dengan cara potong gaji (terutama untuk perusahaan yang bergerak dibidang perkebunan kelapa sawit dan yang bekerja pada Pabrik Minyak Kelapa Sawit (PMKS).

b) Jangka menengah

- Memberikan target kerja kepada marketing (penetapan target funding dan leading)
- Peningkatan sumber daya manusia melalui pendidikan dan pelatihan
- Mencari market baru baik funding dan leanding
- Memberikan pelayanan yang cepat namun tetap pada prinsip kehati-hatian.

Visi dan misi BPR

- ❖ Visi BPR adalah ***“menjadi BPR yang terpercaya dan terdepan bagi Masyarakat”***
- ❖ Misi BPR adalah ***“Mengembangkan kinerja BPR yang sehat dan Profesional, maupun bersaing dan berkesinambungan”***

4.2 KEBIJAKAN MANAJEMEN BPR

Selama tahun 2023 PT. BPR Mukomuko Makmur telah merealisasikan berbagai kebijakan dan strategi pengembangan perusahaan terutama pengembangan daya saing operasional, peningkatan kualitas kelembagaan serta pengembangan jaringan pemasaran yang secara konsisten mengimplementasikan prinsip pengendalian/manajemen resiko, Good Corporate Governance (GCG) serta menjalin kemitraan secara eksternal baik dengan lembaga keuangan sejenis maupun dengan masyarakat disekitar tempat kedudukan BPR melalui penerapan Corporate Social Responsibility (CSR).

BPR juga telah melaporkan Laporan Pelaksanaan Good Corporate Governance (GCG). Serta kebijakan

a. Penguatan Institusi Internal

Secara internal PT. BPR Mukomuko Makmur tetap melakukan upaya – upaya konkrit pengembangan kelembagaan melalui restrukturisasi organisasi, dan penguatan visi dan misi perusahaan. Penyusunan visi dan misi tetap melibatkan seluruh karyawan terutama untuk pembuatan rencana kerja serta melakukan evaluasi atas rencana kerja dan realisasi setiap akhir bulan.

b. Pengembangan Jaringan Pemasaran

Salah satu upaya pengembangan jaringan pemasaran yang telah dilaksanakan oleh PT. BPR mukomuko Makmur adalah dengan cara sistem jemput bola dengan cara yaitu mendatangi masyarakat dari rumah ke rumah masyarakat (door to door)

serta ikut serta dalam kegiatan yang dilaksanakan oleh pemda setempat. Disamping itu BPR juga aktif melakukan promosi melalui media iklan (radio setempat).

c. Peningkatan Kualitas SDM

Selama tahun 2023 telah dilaksanakan pelatihan dan pendidikan terhadap karyawan/i PT. BPR Mukomuko Makmur baik diinternal maupun eksternal perusahaan.

- Pelatihan/pendidikan Internal

Pelatihan dan pendidikan internal selama tahun 2023 telah direalisasikan terutama dikaitkan dengan operasional BPR diantaranya adalah tentang analisa kredit, manajemen dana bank, akuntansi, manajemen resiko, pelayanan prima, tingkat kesehatan bank dan lain – lain yang bertujuan terutama untuk meningkatkan kemampuan dan wawasan serta pola pikir seluruh karyawan. Pelaksanaan pelatihan dilakukan pada hari kerja maupun hari libur kerja (sabtu dan minggu).

- Pelatihan/pendidikan Eksternal

Pelatihan eksternal yang dilaksanakan dengan mengirim karyawan dan karyawan ke lembaga – lembaga pendidikan yang dibawah naungan LPP PERBARINDO. Adapun pelatihan/pendidikan yang diikutinya adalah pelatihan Penyusunan Realisasi Rencana Bisnis Bank, Pelatihan Perpajakan, Pelatihan SLIK Dan EOI, Pelatihan Audit Internal, Pelatihan Knowledge Sharing Tentang peningkatan Literasi Dan Inklusi Keuangan Bagi Konsumen Dan/atau Masyarakat Dan Peraturan Pelaksanaannya, Seminar Gathering Nasional Oleh Bank Jawa Barat (BJB).

Tingkat Pendidikan karyawan PT. BPR Mukomuko Makmur selama tahun 2023 adalah sebagai berikut :

No.	Jenjang Pendidikan	2023	2022	Keterangan
1	Pascasarjana	0	0	-
2	Strata 1	16	16	-
3	Diploma 3	3	3	-
4	Diploma 2	0	0	-
5	SMA Sederajat	3	3	-

d. Manajemen Resiko

Sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) nomor 13/POJK.03/2015 tentang Penerapan manajemen Resiko Bagi BPR telah ditetapkan hal sebagai berikut :

- a. BPR wajib menerapkan manajemen resiko sebagaimana diatur dalam POJK tersebut
- b. Penerapan manajemen resiko meliputi sebagai berikut ;
 - b.1 Pengawasan Direksi dan dewan Komisaris
 - b.2 Kecukupan Kebijakan, prosedur, dan Limit Resiko yang meliputi:

- Kebijakan manajemen resiko
- Prosedur manajemen resiko
- penetapan kredit resiko

b.3 Kecukupan proses dan sistem yaitu :

- Proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian resiko
- Sistem Informasi manajemen resiko.

b.4 Sistem pengendalian Intern yang menyeluruh.

Resiko yang harus dikelola dalam penerapan manajemen resiko di BPR juga ditentukan dari jumlah modal yaitu :

- o BPR yang memiliki modal inti paling sedikit Rp. 50.000.000.000 wajib menerapkan seluruh jenis resiko.
- o BPR yang memiliki modal inti paling sedikit Rp. 15.000.000.000 dan kurang dari Rp. 50.000.000.000 wajib menerapkan manajemen resiko paling sedikit 4 resiko.
- o BPR yang memiliki modal inti kurang dari Rp. 15.000.000.000 wajib menerapkan manajemen resiko paling sedikit untuk 3 resiko

Resiko yang harus dikelola dalam penerapan manajemen resiko meliputi:

- a. Resiko kredit
- b. Resiko operasional
- c. Resiko kepatuhan
- d. Resiko likuiditas
- e. Resiko reputasi
- f. Resiko strategic

Pada PT. BPR Mukomuko Makmur mengingat modal intinya kurang dari Rp. 15.000.000.000 maka penerapan manajemen resikonya paling sedikit 3 resiko yaitu :

- a. Resiko kredit
- b. Resiko operasional
- c. Resiko kepatuhan

Uraian dari masing – masing resiko yang diterapkan di BPR adalah sebagai berikut :

1. Resiko kredit

Untuk menekan resiko kredit yang menimbulkan kerugian dimasa yang akan datang diterapkan beberapa strategi seperti melakukan solusitasi calon debitur, penggunaan data SID (IDEB) dan bank to bank information, pemutusan kredit melalui rapat komite kredit. Pengikatan jaminan kredit dilakukan secara notaril sempurna untuk :

- a. Plafond kredit sampai dengan Rp. 25.000.000 maka perjanjian kredit dilakukan dengan bawah tangan oleh notaris.
- b. Plafond kredit sampai dengan Rp.35.000.000 dengan pengikatan secara Legalisasi.

- c. Plafond kredit Diatas Rp. 50.000.000- seterusnya dengan pengikatan jaminan Akta Pemberian Hak Tanggungan (APHT). BPR sampai dengan akhir tahun 2023 hanya menerima jaminan kredit berupa barang tak bergerak (tanah, baik untuk bangunan rumah tinggal, tanah kapling, tanah perkebunan dengan bukti kepemilikan sertifikat Hak Milik (SHM), SHGB, SHGU.
2. Resiko Operasional
Untuk meminimalisir resiko operasional BPR telah memiliki buku pedoman/SPO, Surat Edaran dan menerapkan beberapa kebijakan serta pengendalian transaksi secara berjenjang serta peningkatan pengawasan internal secara efektif. Disamping itu dengan peningkatan kinerja SDM dengan cara memberikan pelatihan/Pendidikan baik pelatihan diinternal maupun eksternal perusahaan.
3. Resiko Kepatuhan
Resiko kepatuhan disebabkan apabila BPR tidak mematuhi atau tidak melaksanakan peraturan perundang – undangan dan ketentuan lain yang berlaku. Pada hakikatnya resiko kepatuhan melekat pada resiko BPR yang terkait pada perundang – undangan dan ketentuan yang berlaku seperti resiko kredit, yang terkait dengan ketentuan kualitas aktiva produktif dan pembentukan penyisihan aktiva produktif (PPAP), Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK), dan resiko lain yang terkait dengan ketentuan tertentu.

4.3 STRATEGI KEBIJAKAN BISNIS BPR

Dalam rangka kegiatan operasional BPR tahun 2023 telah dilaksanakan beberapa strategi untuk menjalankan kebijakan yang telah ditentukan BPR.

1. Arah kebijakan BPR mencari pasar baru untuk funding
Dengan promosi produk-produk BPR dengan cara membuka Bazar bahan pokok yang dijual di murah kepada masayarkt disekitaran Kabupaten Mukomuko sehingga Masyarakat lebih mengenal BPR.

Foto Bazar Bahan Pokok



2. Lebih mengarahkan kepada kredit konsutif untuk karyawan-karyawan baik perusahaan swasta maupun kantor-kantor pemerintah dengan pembayaran melalui potong gaji oleh pejabat yang berwenang pada perusahaan dimaksud
- 3.

Foto pencairan kredit karyawan PT DDP



4. Akan berupaya menaikkan/menurunkan tingkat suku bunga lending dan funding sesuai dengan kondisi pasar yang ada serta kondisi keuangan perusahaan.
5. Lebih meningkatkan pelayanan kepada debitur dan akan memberikan pelayanan kepada customer.

4.4 TEKNOLOGI INFORMASI

Pada awal operasional BPR menggunakan jasa system Informasi Teknologi dari PT. Mitra Teknologi PT. PNM sampai tanggal 30 November 2019, yang kemudian beralih pada penyedia Jaya Teknologi dan Informasi PT. Langgeng Bangkit Potensi, dimana perseroan tersebut telah memenuhi ketentuan yakni telah memperoleh pengesahan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) berdasarkan Akta No 26 tanggal 20 Mei 2007.

4.5 KERJASAMA BPR DENGAN BANK ATAU LEMBAGA LAIN DALAM RANGKAPENGEMBANGANUSAHA

Selama tahun 2023 BPR memiliki kerja sama dengan beberapa bank dan perusahaan swasta yang terperinci sebagai berikut:

- a. Bank Mandiri cabang S Parman Bengkulu sebagai penempatan pada bank lain (Antar Bank Aktiva) dalam bentuk rekening giro dan tabungan bisnis.
- b. Bank Central Asia (BCA) sebagai penempatan pada bank lain (Antar Bank Aktiva) dalam bentuk rekening giro.
- c. Bank Pembangunan Daerah Bengkulu (Bank Bengkulu) capern Ipuh sebagai penempatan pada bank lain (Antar Bank Aktiva) dalam bentuk rekening giro akan tetapi kurang aktif.
- d. Disamping dengan perbankan BPR juga mempunyai perjanjian kerja sama dengan perusahaan perkebunan swasta dan Pabrik Minyak Kelapa Sawit (PMKS) swasta dengan kegiatan kerja sama sebagai berikut:
 - a. BPR menjadi penampung pembayaran Tandan Buah Segar (TBS) oleh perusahaan dimaksud (dana dikirimkan oleh kantor pusat perusahaan dimaksud ke rekening BPR yang ada di bank BCA yang kemudian dibayarkan kepada supplier dimaksud.
 - b. BPR juga bertindak sebagai juru bayar gaji karyawan perusahaan dimaksud (kurang lebih 2.000 orang) yang dananya dikirim oleh kantor pusat perusahaan dimaksud ke rekening BPR di bank BCA yang kemudian BPR melakukan pindah buku rekening masing-masing karyawan PT.DDP dan selanjutnya BPR mendatangi Estate masing-masing pada saat gaji yang jadwal nya berkoordinasi dengan pihak PT. DDP.

Foto saat pembayaran Gaji



BAB V
PENCAPAIAN TARGET RBB DAN PERKEMBANGAN USAHA PT. BPR
MUKOMUKO MAKMUR

5.1 PENCAPAIAN TARGET RENCANA BISNIS BANK

Untuk mengetahui perkembangan pasar atas produk BPR dapat dilihat dari rencana bisnis bank yang dibandingkan dengan realisasi kerja untuk tahun 2023 (yang disajikan adalah pokok-pokok perkiraan utarna bank) adalah sebagai berikut:

Perkiraan	RBB	Realisasi	Persentase %
Kas	615.869.478	1.818.550.700	295.28
PYD	17.475.851.214	19.424.809.395	111.15
Tabungan	9.237.672.455	10.115.553.129	109.50
Deposito	6.020.000.000	6.210.000.000	103.16
Asset	22.884.511.143	24.080.885.765	105.23
Pendapatan	4.338.941.597	4.474.613.117	103.13
Biaya	3.555.081.558	3.237.119.721	91.06
Laba Rugi	783.860.039	1.100.231.238	140.36

1 Pinjaman Yang Diberikan

Pencapaian untuk perkiraan pinjaman yang diberikan (kredit) atas Rencana Bisnis Bank (RBB) adalah sebesar 111.15%, hal tersebut disebabkan antara lain oleh hal-hal sebagai berikut:

- a. Setelah berakhirnya covid 2019 di wilayah Indonesia termasuk provinsi Bengkulu Kabupaten Mukomuko perekonomian Masyarakat sekitar Ipuh mulai membaik dan kegiatan perekonomian cukup meningkat terutama pada UMKM dan BPR sangat berhati-hati menyalurkan kredit BPR Mukomuko Makmur.
- b. Disamping itu untuk kegiatan pemberian kredit konsumtif kepada karyawan swasta juga jauh dapat BPR salurkan kredit sesuai dengan pengembangan pasar terutama untuk market baru dapat dilaksanakan sepenuhnya.
- c. Target yang ditetapkan kepada unit kerja marketing juga tercapai.

2. Tabungan

Pencapaian tabungan pada bulan Desember 2023 adalah sebesar Rp. 10.115.553.129 atau 109.50% sedangkan proyeksi RBB pada periode yang sama sebesar Rp.9.237.672.455 tercapainya target tersebut disebabkan oleh adanya dana TBS PT. DDP yang belum mengambil/ditarik oleh pemilik masing-masing pemegang rekening, karena secara umum masyarakat diwilayah Ipuh dan sekitarnya kurang benninat untuk menabung dalam bentuk tabungan dan lebih memilih membeli kebun kelapa sawit dan kebun lainnya.

3. Deposito

Pencapaian deposito pada bulan Desember 2023 adalah sebesar Rp.6.210.000.000 atau 103% sedangkan proyeksi atas Rencana Bisnis Bank (RBB) sebesar Rp. 6.020.000.000 hal ini juga menggambarkan adanya minat masyarakat Ipuh dan sekitarnya untuk menginvestasikan dananya dalam bentuk deposito, dan tetap Masyarakat lebih memilih berinvestasi di sektor perkebunan kelapa sawit.

4. Aset

Pencapaian Aseet pada bulan Desember 2023 adalah sebesar Rp. 24.080.885.765 atau 105.23% sedangkan Proyeksi RBB Asset BPR sebesar Rp. 22.884.511.143, dapat di simpulkan BPR mencapai target yang telah ditetapkan, hal ini disebabkan oleh tercapainya target penyaluran kredit serta aset produktif lainnya.

5. Pendapatan

Pencapaian perkiraan pendapatan pada bulan Desember 2023 adalah sebesar Rp.4.474.613.117 atau sebesar 103.13%, sedangkan proyeksi RBB pada periode yang sama sebesar RP.4.338.941.597 hal ini disebabkan karena:

- a. tercapainnya target ekspansi kredit sehingga pendapatan dari kredit selain bunga kredit (provisi dan Adm Kredit) tidak diperoleh.
- b. Adanya peningkatan NPL sehingga tidak diperoleh pendapatan bunga pinjaman yang diberikan kredit.

c. Biaya

Total biaya yang dikeluarkan oleh BPR pada bulan Desember 2023 adalah sebesar Rp. 3.237.119.721 sedangkan proyeksi RBB pada periode yang sama sebesar Rp. 3.555.081.558, atau pencapaiannya sebesar 91.06%,

d. Laba (Rugi)

Proyeksi RBB bulan Desember 2023 ditetapkan Laba sebesar Rp.783.860.039, sedangkan realisasinya laba sebesar Rp. 1.100.231.238, dapat disimpulkan bahwa *BPR mencapai target RBB yang telah ditetapkan* hal tersebut disebabkan banyaknya pos-pos yang tercapai targetnya, terutama penyaluran kredit atau aset produktif lainnya pencapaian 140.36%

Dari uraian diatas secara keseluruhan Rencana Bisnis Bank (RBB) mencapai target rencana kerja yang telah ditetapkan, terutama pada pos rugi/laba, hal tersebut disebabkan tidak tercapainya target ekspansi kredit serta banyaknya kredit yang bermasalah sehingga pembentukan PPAP kredit yang cukup besar mengurangi pendapatan BPR.

5.2 KINERJA KEUANGAN TAHUN 2023

Untuk menilai kinerja BPR untuk tahun 2023 salah satunya adalah membandingkan laporan keuangan periode 31 Desember 2023 dengan periode 31 Desember 2022 dengan perbandingan secara analisa vertikal perkiraan yang dibandingkan adalah sebagai berikut :

TABEL IV
PERBANDINGAN LAPORAN KEUANGAN
PT BPR MUKOMUKO MAKMUR
Per 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022

Perkiraan	2023	2022	Perubahan	Persentase %
KAS	1.818.550.700	2.871.319.000	-1.052.768.300	-5.79
PYD	19.424.809.395	14.663.463.273	4.761.346.122	24.52
TABUNGAN	10.115.553.129	9.684.150.243	431.402.886	4.26
DEPOSITO	6.210.000.000	5.410.000.000	800.000.000	12.88
ASSET	24.080.885.765	21.952.008.189	2.128.877.576	8.84
PENDAPATAN	4.474.613.117	3.609.954.708	864.658.409	19.32
BIAYA	3.237.119.721	2.982.129.843	254.989.878	7.88
LABA/RUGI	1.100.231.238	627.824.865	472.406.373	42.94

Penjelasan:

1. Posisi kas akhir tahun 2023 dibandingkan dengan akhir tahun 2022 ada penurunan sebesar -5.79% hal ini disebabkan adanya dana pihak ke tiga (TBS PT.

DDP) yang masih mengendap dalam tabungan dan baru ditarik pada minggu pertama bulan Januari 2023.

2. Posisi Pinjaman Yang Diberikan kredit untuk tahun 2023 jika dibandingkan dengan tahun 2022 mengalami kenaikan sebesar 24.52%. Realisasi pencairan kredit (ekspansi kredit) sangat jauh dari Rencana Bisnis Bank (RBB).
Adanya kemampuan BPR dalam melakukan pemasaran produk ke masyarakat sekitar Ipuh dengan melakukan promosi dalam bentuk kegiatan Bazar.
3. Posisi tabungan untuk tahun 2023 jika dibandingkan dengan tahun 2022 mengalami pertumbuhan sebesar 4.26%, hal ini disebabkan karena adanya dana TBS PT. DDP yang belum mengambil uang tagihannya dari tabungan, serta adanya produk tabungan baru BPR yaitu tabungan Karyawan untuk menampung gaji Karyawan PT. DDP.
4. Posisi deposito untuk tahun 2023 jika dibandingkan dengan tahun 2020 mengalami kenaikan sebesar 12.88%, hal tersebut disebabkan adanya penambahan dana untuk disimpan dalam bentuk deposito oleh deposan, serta ada minat masyarakat disekitar Ipuh untuk menabung dalam bentuk deposito.
- e. Posisi asset untuk tahun 2023 jika dibandingkan dengan tahun 2022 mengalami pertumbuhan sebesar 8.84%.
6. Posisi pendapatan untuk tahun 2023 jika dibandingkan dengan tahun 2022 mengalami kenaikan sebesar 19.32% dikarenakan tercapainya realisasi/ekspansi kredit sehingga pendapatan bank selain bunga kredit (provisi dan adm kredit) mengalami kenaikan..
7. Posisi biaya untuk tahun 2023 jika dibandingkan dengan tahun 2022 mengalami kenaikan sebesar 7.88%, kenaikan ini dikarenakan adanya e biaya yang dikeluarkan oleh BPR terutama biaya pendidikan dan biaya pelatihan.
8. Posisi laba rugi untuk tahun 2023 jika dibandingkan dengan tahun 2022 mengalami kenaikan sebesar 42.94% perubahan yang sangat besar dimana tahun 2023 BPR telah mampu mengurangi kerugian.

Dari uraian tersebut diatas tahun 2023 BPR berupaya meningkatkan kinerja hal ini tergambarkan dari upaya BPR Meningkatkan Laba dari tahun sebelumnya.

5.3 PERUBAHAN EKUITAS

Gambarkan ekuitas BPR akhir tahun 2023 dibandingkan dengan tahun 2021 mengalami perubahan yang sangat besar, hal tersebut dapat terlihat sebagai berikut :

TABEL V
LAPORAN PERIBAHAN EKUITAS
PT. BPR MUKOMUKO MAKMUR
Periode 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022

Pos perkiraan	Tahun 2023	Tahun 2022	Perubahan	%
Modal disetor	6.300.000.000	6.000.000.000	300.000.000	
Pembentukan Cadangan				
Laba rugi periode tahun lalu	-	123.169.502		
Laba tahun berjalan	627.624.865	627.624.865		
Ekuitas	7.791.225.605	6.834.764.192		

Ekuitas

Ekuitas BPR sampai dengan 31 Desember 2023 adalah sebesar Rp. 7.791.225.605 BPR terus berupaya meningkat kinerjanya, hal ini dapat dilihat dari upaya BPR dalam mencapai laba.

BAB VI **OPINI AKUNTAN PUBLIK**

Opini dari hasil pemeriksaan akuntan Publik atas laporan keuangan BPR pada periode 31 Desember 2023 adalah “Wajar”

BAB VII **PENUTUP**

Demikian laporan tahunan ini dibuat yang jauh dari sempurna, akan tetapi kami berupaya untuk menggambarkan kondisi yang sebenarnya tercapai pada tahun 2023.

Ipuh 30 April 2024
PT BPR Mukomuko Makmur

Thomas Katungo
Direktur Utama