

**LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA  
TAHUN 2021**



**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT  
BePeDe KUTAI SEJAHTERA**

**BAB I  
PENJELASAN UMUM**

Penerapan Tata Kelola yang baik di PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera pada tahun 2021 telah membawa perkembangan yang positif dengan meningkatnya kinerja BPR meskipun menghadapi tantangan yang tidak ringan di sepanjang Tahun 2021 ditengah pemulihan atas dampak pandemi COVID-19.

PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan Tata Kelola sesuai standar Tata Kelola yang telah diatur oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sehingga PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera dapat terus tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di Industri Perbankan khususnya di wilayah Kalimantan Timur.

Dalam Pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera berpedoman pada 5 (lima) prinsip dasar dalam menjalankan Operasional hariannya agar berjalan lancar, yaitu :

- **Keterbukaan (*Transparency*)**  
Yaitu keterbukaan dalam mengemukakan informasi yang material dan relevan serta keterbukaan dalam proses pengambilan keputusan
- **Akuntabilitas (*Accountability*)**  
Yaitu kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggungjawaban organ BPR sehingga pengelolaanya berjalan lancar
- **Pertanggung Jawaban (*responsibility*)**  
Yaitu Kesesuaian Pengelolaan BPR dengan Peraturan perundang-undangan dan prinsip-prinsip pengelolaan BPR yang sehat
- **Independensi (*Independency*)**  
Yaitu Pengelolaan BPR secara professional tanpa pengaruh atau tekanan dari pihak manapun
- **Kewajaran (*Fairness*)**  
Yaitu keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak-hak pemangku kepentingan (stakeholders) yang timbul berdasarkan perjanjian dan peraturan perundang-undangan

Disepanjang tahun 2021 dan untuk tahun mendatang, PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera terus berupaya untuk mewujudkan hal-hal tersebut melalui penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik secara konsisten dan berkelanjutan.

---

**BAB II**  
**TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA**  
**PT. BPR BePeDe KUTAI SEJAHTERA**

**A. PENGUNGKAPAN PENERAPAN TATA KELOLA PT.BPR BePeDe KUTAI SEJAHTERA**

**I. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi**

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi
1	Nama : Umar Syam
	Jabatan : Direktur Utama Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan
	<b>Tugas dan Tanggung Jawab :</b> <b>Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Utama Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan sebagai berikut :</b> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR</li><li>2. Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar dan peraturan perundang-undangan.</li><li>3. Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.</li><li>4. Menunjuk PE yang melaksanakan, Fungsi audit intern, Fungsi manajemen risiko; dan Fungsi kepatuhan</li><li>5. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, OJK, dan/atau otoritas lainnya.</li><li>6. Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai, antara lain dengan adanya pemisahan tugas dan tanggung jawab antara satuan atau unit kerja yang menangani pembukuan, operasional, dan kegiatan penunjang operasional;</li><li>7. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam RUPS sesuai dengan peraturan perundang-undangan.</li><li>8. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada pegawai.</li><li>9. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris</li><li>10. Menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan OJK dan peraturan perundang-undangan lain dalam rangka pelaksanaan prinsip kehati-hatian</li><li>11. Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan perundang-undangan</li><li>12. Memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada OJK dan Otoritas lain</li></ol>

---

**PT BPR BePeDe KUTAI SEJAHTERA**

Jl.KH Akhmad Muksin, No.20 RT.05 Kelurahan Timbau Tenggara

Kutai Kartanegara – Kalimantan Timur

Telpon : (0541) 662200 / 661291

Website : [www.bprbepedeks.co.id](http://www.bprbepedeks.co.id) , email : [kantorpusat@bprbepedeks.co.id](mailto:kantorpusat@bprbepedeks.co.id)

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi
	<p>13. Memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja terkait mengenai peraturan Otoritas Jasa Keuangan terkini dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan</p> <p>14. Melaporkan kepada Dewan Komisaris secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan Direksi BPR.</p>
2	Nama : <b>Bambang Suherwanto</b>
	Jabatan : <b>Direktur</b>
	<p><b>Tugas dan Tanggung Jawab :</b></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR</li><li>2. Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar dan peraturan perundang-undangan.</li><li>3. Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.</li><li>4. Menunjuk PE yang melaksanakan, Fungsi audit intern, Fungsi manajemen risiko; dan Fungsi kepatuhan</li><li>5. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, OJK, dan/atau otoritas lainnya.</li><li>6. Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai, antara lain dengan adanya, pemisahan tugas dan tanggung jawab antara satuan atau unit kerja yang menangani pembukuan, operasional, dan kegiatan penunjang operasional;</li><li>7. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam RUPS sesuai dengan peraturan perundang-undangan.</li><li>8. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada pegawai.</li><li>9. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris</li></ol>
	<p>Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Temuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK), Kantor Akuntan Publik dan Satuan Pengawas Internal atas Pemeriksaan Tahun 2020 dan Tahun 2021 telah ditindak lanjuti seluruhnya sesuai dengan komitmen.</li><li>2. Kredit Sindikasi dengan BPR Kutai Timur telah ditindaklanjuti, dengan menyusun Standart Operasional Prosedur (SOP)</li></ol>

**PT BPR BePeDe KUTAI SEJAHTERA**

Jl.KH Akhmad Muksin, No.20 RT.05 Kelurahan Timbau Tenggara

Kutai Kartanegara – Kalimantan Timur

Telpon : (0541) 662200 / 661291

Website : [www.bprbepedeks.co.id](http://www.bprbepedeks.co.id) , email : [kantorpusat@bprbepedeks.co.id](mailto:kantorpusat@bprbepedeks.co.id)

**2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris**

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris
1	Nama : <b>Sudarmo</b>
	Jabatan : <b>Komisaris Utama</b>
	<b>Tugas dan Tanggung Jawab :</b>
	<b>Dewan Komisaris telah melaksanakan Tugas dan tanggung jawabnya sesuai kewenangan yang diatur dalam Anggaran Dasar PT BPR BePeDe Kutai Sejahtera, antara lain :</b> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha PT BPR BePeDe Kutai Sejahtera di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.</li><li>2. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi.</li><li>3. Dalam melaksanakan pengawasan sebagaimana dimaksud pada huruf b), Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.</li><li>4. Dalam melaksanakan pengawasan sebagaimana dimaksud pada huruf b), Dewan Komisaris dilarang ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional PT BPR BePeDe Kutai Sejahtera, kecuali terkait dengan: penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit PT BPR BePeDe Kutai Sejahtera; dan hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundang-undangan.</li><li>5. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern PT BPR BePeDe Kutai Sejahtera, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya.</li><li>6. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan: pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan; dan/atau keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha PT BPR BePeDe Kutai Sejahtera</li></ol>
2	Nama : <b>Suwarto</b>
	Jabatan : <b>Komisaris</b>
	<b>Tugas dan Tanggung Jawab :</b>
	<b>Dewan Komisaris telah melaksanakan Tugas dan tanggung jawabnya sesuai kewenangan yang diatur dalam Anggaran Dasar PT BPR BePeDe Kutai Sejahtera, antara lain :</b> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha PT BPR BePeDe Kutai Sejahtera di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.</li><li>2. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi.</li></ol>

**PT BPR BePeDe KUTAI SEJAHTERA**

Jl.KH Akhmad Muksin, No.20 RT.05 Kelurahan Timbau Tenggara

Kutai Kartanegara – Kalimantan Timur

Telpn : (0541) 662200 / 661291

Website : [www.bprbepedeks.co.id](http://www.bprbepedeks.co.id) , email : [kantopusat@bprbepedeks.co.id](mailto:kantopusat@bprbepedeks.co.id)

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris
	<ol style="list-style-type: none"><li>3. Dalam melaksanakan pengawasan sebagaimana dimaksud pada huruf b), Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.</li><li>4. Dalam melaksanakan pengawasan sebagaimana dimaksud pada huruf b), Dewan Komisaris dilarang ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional PT BPR BePeDe Kutai Sejahtera, kecuali terkait dengan: penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit PT BPR BePeDe Kutai Sejahtera; dan hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundang-undangan.</li><li>5. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern PT BPR BePeDe Kutai Sejahtera, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya.</li><li>6. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan: pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan; dan/atau keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha PT BPR BePeDe Kutai Sejahtera</li></ol>
	<p>Rekomendasi kepada Direksi :</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Memastikan Direksi telah menindak lanjuti temuan audit dan rekomendasi audit intern, audit ekstern dan hasil pemeriksaan pengawasan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan instansi lainnya.</li><li>2. Kredit Sindikasi dengan BPR Kutai Timur di tindaklanjuti, dengan menyusun Standart Operasional Prosedur (SOP)</li></ol>

**PT BPR BePeDe KUTAI SEJAHTERA**

Jl.KH Akhmad Muksin,No.20 RT.05 Kelurahan Timbau Tenggara

Kutai Kartanegara – Kalimantan Timur

Telpon : (0541) 662200 / 661291

Website : [www.bprbepedeks.co.id](http://www.bprbepedeks.co.id) , email : [kantorpusat@bprbepedeks.co.id](mailto:kantorpusat@bprbepedeks.co.id)

**3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite**

**a. Tugas dan Tanggung Jawab Komite**

No.	Tugas dan Tanggung Jawab Komite
1.	<b>Komite Audit</b>
	Tugas dan Tanggung Jawab:
	Tidak Ada
2.	<b>Komite Pemantau Risiko</b>
	Tugas dan Tanggung Jawab:
	Tidak Ada
3.	<b>Komite Remunerasi dan Nominasi</b>
	Tugas dan Tanggung Jawab:
	Tidak Ada
<b>Tindak Lanjut Rekomendasi Tugas dan Tanggung Jawab Komite :</b>	
PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera modal inti dibawah Rp. 50.000.000.000,- (Lima puluh milyar) sebesar Rp.19.149.142.926,- (sembilan belas milyar seratus empat puluh sembilan juta seratus empat puluh dua ribu sembilan ratus dua puluh empat rupiah) tidak wajib memiliki Anggota Komite BPR	

**b. Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite**

PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera memiliki modal inti dibawah Rp. 50.000.000.000,- (lima puluh milyar), dan tidak wajib memiliki Komite Audit,Pemantau Risiko dan Komite Remunerasi dan Nominasi.

No.	Nama	NIK*)	Keahlian (**)	Komite***)			Pihak Independen (Ya/Tidak)
				Audit	Pemantau Risiko	Remunerasi dan Nominasi	
1.	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian dan Independensi Anggota Komite				:	PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera modal inti dibawah Rp. 50.000.000.000,- (Lima puluh milyar) sebesar Rp.19.149.142.926,- (sembilan belas milyar seratus empat puluh sembilan juta seratus empat puluh dua ribu sembilan ratus dua puluh empat rupiah) tidak wajib memiliki Anggota Komite BPR		

**PT BPR BePeDe KUTAI SEJAHTERA**

Jl.KH Akhmad Muksin,No.20 RT.05 Kelurahan Timbau Tenggarong

Kutai Kartanegara – Kalimantan Timur

Telpon : (0541) 662200 / 661291

Website : [www.bprbepedeks.co.id](http://www.bprbepedeks.co.id) , email : [kantopusat@bprbepedeks.co.id](mailto:kantopusat@bprbepedeks.co.id)

---

**c. Perogram Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite**

No.	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja komite *)
1.	<b>Komite Audit</b>
	Program Kerja :
	Realisasi :
	Jumlah rapat :
2.	<b>Komite Pemantau Risiko</b>
	Program Kerja :
	Realisasi :
	Jumlah rapat :
3.	<b>Komite Remunerasi dan Nominasi</b>
	Program Kerja :
	Realisasi :
	Jumlah rapat :
<b>Penjelasan Lebih lanjut :</b> PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera modal inti dibawah Rp. 50.000.000.000,- (Lima puluh milyar) sebesar Rp.19.149.142.926,- (sembilan belas milyar seratus empat puluh sembilan juta seratus empat puluh dua ribu sembilan ratus dua puluh empat rupiah) tidak wajib memiliki Anggota Komite BPR	

**B. KEPEMILIKAN SAHAM DIREKSI PT.BPR BePeDe KUTAI SEJAHTERA**

**1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi PT BPR BePeDe Kutai Sejahtera**

No.	Nama Anggota Direksi	Nominal	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Umar Syam	Tidak Ada	0.00%
2.	Bambang Suherwanto	Tidak Ada	0.00%
<b>Penjelasan lebih lanjut :</b> Anggota Direksi tidak memiliki Saham pada PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera			

---

**PT BPR BePeDe KUTAI SEJAHTERA**

Jl.KH Akhmad Muksin, No.20 RT.05 Kelurahan Timbau Tenggara

Kutai Kartanegara – Kalimantan Timur

Telpon : (0541) 662200 / 661291

Website : [www.bprbepedeks.co.id](http://www.bprbepedeks.co.id) , email : [kantorpusat@bprbepedeks.co.id](mailto:kantorpusat@bprbepedeks.co.id)

**2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi PT BPR BePeDe Kutai Sejahtera pada Perusahaan Lain**

No.	Nama Anggota Direksi	Sandi Bank Lain*)/(**)	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Umar Syam	602550	PT.BPR Kutai Timur	1,57%
2.	Bambang Suherwanto	Tidak Ada	Tidak Ada	0.00%

Penjelasan lebih lanjut :  
Direktur Utama An.Umar Syam memiliki saham perorangan pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Kutai Timur

**C. HUBUNGAN KEUANGAN DAN/ATAUHUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI DENGAN ANGGOTA DIREKSI LAIN, ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM PT.BPR BePeDe KUTAI SEJAHTERA**

**1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi PT.BPR BePeDe Kutai Sejahtera**

No.	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan**)		
		Anggota Dewan Komisaris	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1.	Umar Syam	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2.	Bambang Suherwanto	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

Penjelasan lebih lanjut :  
Anggota Direksi PT.BPR BePeDe Kutai Sejahtera tidak memiliki hubungan keuangan dengan Anggota Direksi Lain , Anggota Dewan Komisaris dan tidak memiliki hubungan keuangan dengan Pemegang Saham.

**2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi PT.BPR BePeDe Kutai Sejahtera**

No.	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga**)		
		Anggota Dewan Komisaris	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1.	Umar Syam	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Bambang Suherwanto	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

Penjelasan lebih lanjut :  
Anggota Direksi PT.BPR BePeDe Kutai Sejahtera tidak memiliki hubungan keluarga dengan Anggota Direksi Lain, Anggota Dewan Komisaris dan tidak memiliki hubungan keluarga dengan Pemegang Saham.

**PT BPR BePeDe KUTAI SEJAHTERA**

Jl.KH Akhmad Muksin, No.20 RT.05 Kelurahan Timbau Tenggarong

Kutai Kartanegara – Kalimantan Timur

Telpon : (0541) 662200 / 661291

Website : [www.bprbepedeks.co.id](http://www.bprbepedeks.co.id) , email : [kantorpusat@bprbepedeks.co.id](mailto:kantorpusat@bprbepedeks.co.id)

**D. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA PT.BPR BePeDe KUTAI SEJAHTERA**

**1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris PT.BPR BePeDeKutai Sejahtera**

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nominal	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Sudarmo	Rp.300.000.000,-	1.91%
2.	Suwarto	Tidak ada	Tidak ada

**Penjelasan lebih lanjut :**  
Komisaris Utama An. Sudarmo memiliki kepemilikan saham pada PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera dengan nominal Rp. 300.000.000,- (Tiga ratus juta rupiah) dengan persentase kepemilikan sebesar 1.91%

**2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris PT BPR BePeDe Kutai Sejahtera pada Perusahaan Lain**

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain*)/(**)	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Sudarmo	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Suwarto	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

**Penjelasan lebih lanjut :**  
Anggota Dewan Komisaris PT.BPR BePeDe Kutai Sejahtera tidak memiliki saham pada perusahaan lain.

**E. HUBUNGAN KEUANGAN DAN/ATAU HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DEWAN KOMISARIS LAIN, ANGGOTA DIREKSI DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM PT.BPR BePeDe KUTAI SEJAHTERA**

**1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada PT.BPR BePeDe Kutai Sejahtera**

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan**)		
		Anggota Dewan Komisaris	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1.	Sudarmo	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Suwarto	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

**Penjelasan lebih lanjut :**  
Anggota Dewan Komisaris PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera tidak memiliki hubungan keuangan dengan anggota Dewan Komisaris Lain, Anggota Direksi dan tidak memiliki hubungan keuangan dengan Pemegang Saham.

**PT BPR BePeDe KUTAI SEJAHTERA**

Jl.KH Akhmad Muksin, No.20 RT.05 Kelurahan Timbau Tenggara

Kutai Kartanegara – Kalimantan Timur

Telpon : (0541) 662200 / 661291

Website : [www.bprbepedeks.co.id](http://www.bprbepedeks.co.id) , email : [kantorpusat@bprbepedeks.co.id](mailto:kantorpusat@bprbepedeks.co.id)

**2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada PT.BPR BePeDe Kutai Sejahtera**

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris (NIK*)	Hubungan Keluarga**)		
		Anggota Dewan Komisaris	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1.	Sudarmo	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Suwarto	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

**Penjelasan lebih lanjut :**  
 Anggota Dewan Komisaris PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera tidak memiliki hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris Lain, Anggota Direksi dan tidak memiliki hubungan keluarga dengan Pemegang Saham.

**F. PAKET/KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAIN BAGI DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS YANG DITETAPKAN BERDASARKAN RUPS**

**1. Paket Kebijakan Remunerasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang ditetapkan berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS)**

No.	Jenis Remunerasi (dalam 1 tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji*)	2 Orang	Rp. 671.328.000,-	2 Orang	Rp. 402.796.800,-
2	Tunjangan	2 Orang	Rp. 153.726.323,-	2 Orang	Rp. 63.261.382,-
3	Tantiem	2 Orang	Rp. 196.265.049,-	2 Orang	Rp. 117.267.545,-
4	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp. 0,-	0	Rp. 0,-
5	Remunerasi Lainnya**)	2 Orang	Rp. 89.003.399,-	2 Orang	Rp. 48.821.528,-
<b>Total</b>			<b>Rp.1.110.322.771,-</b>		<b>Rp. 632.147.255,-</b>

**2. Uraian fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang ditetapkan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS)**

No.	Jenis Fasilitas Lain (dalam 1 tahun)	Uraian Fasilitas Disetai dengan Jumlah fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1	Perumahan	Tidak ada	Tidak ada
2	Transportasi	- Kendaraan Dinas Operasional (1) - Kendaraan Dinas Operasional (1)	Tidak ada
3	Asuransi Kesehatan	BPJS Kesehatan (2)	BPJS Kesehatan (2)

**PT BPR BePeDe KUTAI SEJAHTERA**

Jl.KH Akhmad Muksin, No.20 RT.05 Kelurahan Timbau Tenggara

Kutai Kartanegara – Kalimantan Timur

Telpon : (0541) 662200 / 661291

Website : [www.bprbepedeks.co.id](http://www.bprbepedeks.co.id) , email : [kantorpusat@bprbepedeks.co.id](mailto:kantorpusat@bprbepedeks.co.id)

No.	Jenis Fasilitas Lain (dalam 1 tahun)	Uraian Fasilitas Disetai dengan Jumlah fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
4	Fasilitas Lainnya*)	BPJS Tenagakerja (2)	BPJS Tenagakerja (2)
Penjelasan Lebih Lanjut : Fasilitas lain bagi Anggota Dewan Komisaris dan Anggota Direksi PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera, - Fasilitas Kendaraan Dinas yang juga digunakan Direksi dan Operasional Perusahaan sehari-harinya - Asuransi Kesehatan yaitu diikuti sertakan BPJS Kesehatan - Fasilitas Lainnya yaitu Ikut Serta Dalam BPJS Ketenagakerjaan			

**G. RASIO GAJI TERTINGGI DAN TERENDAH**

Rasio gaji tertinggi dan gaji terendah dalam perbandingan

Keterangan*)	Perbandingan**) (a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	2.9 : 1
Rasio gaji Anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Anggota Direksi yang terendah (b)	1.22 : 1
Rasio gaji Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.2 : 1
Rasio gaji Anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1.78 : 1
Rasio gaji Anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	3.52 : 1
Penjelasan lebih lanjut : Rasio gaji tertinggi dan terendah PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera tahun 2021. Yang dimaksud gaji adalah hak pegawai yang diterima dan dinyatakan dalam bentuk uang sebagai imbalan dari PT.BPR BePeDeKutai Sejahtera kepada pegawai yang ditetapkan dan dibayar menurut suatu perjanjian kerja, kesepakatan atau ketentuan peraturan perundang-undangan, termasuk tunjangan bagi pegawai dan keluarganya atas suatu pekerjaan dan/atau jasa yang telah dilakukan dalam 1 (satu) tahun.	

**PT BPR BePeDe KUTAI SEJAHTERA**

Jl.KH Akhmad Muksin, No.20 RT.05 Kelurahan Timbau Tenggara

Kutai Kartanegara – Kalimantan Timur

Telpon : (0541) 662200 / 661291

Website : [www.bprbepedeks.co.id](http://www.bprbepedeks.co.id) , email : [kantorpusat@bprbepedeks.co.id](mailto:kantorpusat@bprbepedeks.co.id)

**H. FREKUENSI RAPAT DEWAN KOMISARIS**

**1. Pelaksanaan Rapat Dalam 1 (satu) Tahun**

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/ Materi Pembahasan
1.	09 Januari 2021	2 Orang	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Pembahasan Laporan Hasil Audit SPI yang akan disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK)</li><li>2. Pembahasan tentang kendaraan Dinas (mobil) Direktur hanyut terseret arus banjir di Samarinda pada tanggal 07 Januari 2021 sepulang kantor</li><li>3. Rencana minta klarifikasi kepada Direktur tentang poin 1 di tanggal 12 Januari 2021</li></ol>
2.	09 Februari 2021	2 Orang	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Pembahasan kinerja Tahun 2020 dengan RBB yang akan dituangkan dalam laporan pengawasan rencana bisnis per Desember 2020</li><li>2. Undangan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tentang evaluasi BPR se Kaltim dan sosialisasi POJK No.62/2020 dan SEOJK No.03/2021</li><li>3. Undangan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tentang RBB Tahun 2021</li></ol>
3.	03 Maret 2021	2 Orang	<ol style="list-style-type: none"><li>3. Hasil Temuan KAP Tahun Buku 2020 dan tindak lanjut temuan Audit OJK</li><li>4. Rencana RUPS tahun Buku 2020</li><li>5. Simulasi laba dibagi serta NPL sesuai POJK No.33/2018 pengaruhnya pada CAR dan likuiditas Bank</li><li>6. Surat Direktur PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera tanggal 02 Maret 2021 perihal laporan tentang kendaraan Operasional Direktur</li><li>7. Membahas dan membalas surat Direktur poin 4</li><li>8. Fraud di cabang Bontang</li></ol>
4.	09 April 2021	2 Orang	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Laporan Keuangan</li><li>2. Perkembangan kredit yang terdampak Covid-19</li><li>3. PPAP Kredit yang terdampak Covid-19</li><li>4. Revisi RBB sesuai keputusan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) Tahun 2020</li><li>5. Fraud Cabang Bontang</li></ol>

**PT BPR BePeDe KUTAI SEJAHTERA**

Jl.KH Akhmad Muksin, No.20 RT.05 Kelurahan Timbau Tenggara

Kutai Kartanegara – Kalimantan Timur

Telpon : (0541) 662200 / 661291

Website : [www.bprbepedeks.co.id](http://www.bprbepedeks.co.id) , email : [kantopusat@bprbepedeks.co.id](mailto:kantopusat@bprbepedeks.co.id)

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/ Materi Pembahasan
			6. Pemberian THR 7. SOP Kepegawaian
5.	19 Mei 2021	2 Orang	1. Laporan Keuangan April 2021 2. Rencana Sewa Mobil sesuai hasil RUPS perlu dibuatkan simulasi keuntungan dengan membeli mobil baru 3. Tindak lanjut temuan Auditor (KAP & OJK) 4. Revisi Rencana Bisnis Bank tahun 2021 jika laba kedepan seperti bulan Januari - April perlu dibentuk cadangan PPAP atas kredit yang di restrukturisasi karena pandemi Covid 19 sesuai kolektibilitas kredit jika tidak dilakukan restrukturisasi.
6.	15 Juni 2021	2 Orang	1. Laporan Keuangan per Mei 2021 2. Kredit dalam Perhatian Khusus agar dilakukan monitoring untuk mengetahui perkembangan usaha debitur sehingga dapat mengambil langkah yang diperlukan untuk perbaikan 3. Perlu dilakukan strategi atas jaminan kredit berupa tanah yang belum bersertifikat hak milik (apa perlu diblokir yang disetujui lurah atau camat) 4. Agunan kredit dengan kendaraan bermotor rawan bermasalah perlu ada startegi kedepan 5. Unuk penghematan biaya perlu dievaluasi blangko-blangko yang ada (mis.setor & Tarik Tabungan serta penempatan dan pencairan deposito nasabah) 6. Menyetujui usulan Direksi Hapus Buku Kredit Macet yang telah dibentuk PPAPnya dan sudah dilakukan penagihan secara maksimal
7.	27 Juli 2021	2 Orang	1. Evaluasi RBB terhadap realisasi per Juni 2021 2. Rasio-rasio keuangan 3. Tindak lanjut temuan Audit 4. Dalam kondisi wabah Corona yang dialami saat ini perlu mengukur dampak yang dialami dan melakukan mitigasi risiko.

**PT BPR BePeDe KUTAI SEJAHTERA**

Jl.KH Akhmad Muksin, No.20 RT.05 Kelurahan Timbau Tenggara

Kutai Kartanegara – Kalimantan Timur

Telpon : (0541) 662200 / 661291

Website : [www.bprbepedeks.co.id](http://www.bprbepedeks.co.id) , email : [kantorpusat@bprbepedeks.co.id](mailto:kantorpusat@bprbepedeks.co.id)

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/ Materi Pembahasan
8.	13 Agustus 2021	2 Orang	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Usulan Direksi pemakaian seragam Direksi dan karyawan/ti tahun buku 2021 bahwa telah 2 (dua) tahun tidak ada pengadaan pakaian Dinas kurang lebih sekitar Rp.222.500.0000,-</li><li>2. Neraca per Juli 2021 sebagai berikut :<ol style="list-style-type: none"><li>a. Aset Rp. 88.423.648 ribu</li><li>b. Kredit Rp. 55.755.144 ribu</li><li>c. DPK Rp. 60.669.105 ribu</li><li>d. Laba Rp.1.288.157 ribu RBB per Juli 2021 Rp.744.531 ribu</li><li>e. Cadangan pakaian dinas Rp.200.000 ribu</li><li>f. Dari data tersebut prinsipnya menyetujui pengadaan pakaian dinas tersebut diatas.</li></ol></li><li>3. Evaluasi realisasi terhadap RBB per Juni 2021 yang dituangkan dalam laporan ke Otoritas Jasa Keuangan (OJK).</li></ol>
9.	08 September 2021	2 Orang	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Evaluasi realisasi terhadap RBB (neraca belum final) dan tindak lanjut untuk mencapai RBB per September 2021</li><li>2. APU &amp; PPT yaitu untuk mencegah transaksi yang berpotensi risiko pengkinian data nasabah dan pengenalan nasabah perlu ditingkatkan serta penggolongan nasabah perlu ditingkatkan serta penggolongan nasabah sesuai risiko. Serta peningkatan kualitas SDM dengan Diklat.</li><li>3. Persiapan penyusunan RBB Tahun 2022</li></ol>
10.	18 Oktober 2021	2 Orang	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Evaluasi terhadap RBB per September 2021 pada umumnya pos-pos utama tercapai kecuali NPL dari RBB 4% terealisasi 4.28%.</li><li>2. Membahas dan menyetujui usulan Direksi tentang kebijakan dan SOP kredit sindikasi.</li><li>3. Rencana penunjukan kantor Akuntan Publik (KAP) dan kungan Publik (AP) sehubungan dengan surat Bankaltimara sebagai Pemegang Saham Pengendali, yang telah menunjuk KAP Sriyadi Ely Sugeng dan Rekan dengan AP nya sugeng Iscahyono, MSI, AK,CA,</li></ol>

**PT BPR BePeDe KUTAI SEJAHTERA**

Jl.KH Akhmad Muksin, No.20 RT.05 Kelurahan Timbau Tenggara

Kutai Kartanegara – Kalimantan Timur

Telpon : (0541) 662200 / 661291

Website : [www.bprbepedeks.co.id](http://www.bprbepedeks.co.id) , email : [kantorpusat@bprbepedeks.co.id](mailto:kantorpusat@bprbepedeks.co.id)

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/ Materi Pembahasan
			CPA.Untuk Audit Laporan Keuangan Tahun Buku 2021
<b>Penjelasan lebih lanjut :</b>			
Anggota Dewan Komisaris telah menyelenggarakan rapat sebanyak 10 (sepuluh) Kali ditahun 2021, dimana Rapat Anggota Dewan Komisaris tersebut dihadiri oleh seluruh Anggota Dewan Komisaris. Hasil Rapat Anggota Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat Dewan Komisaris dan didokumentasikan secara baik.			

**2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris**

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran** (dalam%)
		fisik	Telekonferensi	
1.	Sudarmo	10	0	100%
2.	Suwarto	10	0	100%
<b>Penjelasan lebih lanjut :</b>				
Rapat Anggota Dewan Komisaris PT.BPR BePeDe Kutai Sejahtera dihadiri secara Fisik dengan tingkat kehadiran 100% dan tertuang dalam risalah Rapat Dewan Komisaris dan didokumentasikan dengan baik				

**I. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERNAL (INTERNAL FRAUD)**

Jumlah Penyimpangan Internal*) (Dalam 1 Tahun)	Jumlah kasus yang dilakukan oleh							
	Direksi		Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan
Total Fraud	0	0	0	0	0	2	0	0
Telah Diselesaikan		0				2		0
Dalam proses penyelesaian**)	0	0	0	0	0	0	0	0
Belum diupayakan penyelesaiannya***)	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah ditindaklanjuti melalui proses hukum		0		0		0		0
<b>Penjelasan lebih lanjut:</b>								
Pada Tahun 2021 telah ditemukan Penyimpangan Internal Fraud yang dilakukan oleh Kepala Cabang Bontang, dan Teller Kantor Cabang Bontang bersifat material dan telah diselesaikan pada tahun laporan tersebut dan telah dilaporkan oleh Audit Internal kepada Otoritas Jasa Keuangan mengenai Penyimpangan fraud yang terjadi.								

### PT BPR BePeDe KUTAI SEJAHTERA

JL.KH Akhmad Muksin, No.20 RT.05 Kelurahan Timbau Tenggara

Kutai Kartanegara – Kalimantan Timur

Telpon : (0541) 662200 / 661291

Website : [www.bprbepedeks.co.id](http://www.bprbepedeks.co.id) , email : [kantopusat@bprbepedeks.co.id](mailto:kantopusat@bprbepedeks.co.id)

#### 3 PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI

Permasalahan Hukum	Jumlah Satuan	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	Tidak ada	Tidak ada
Dalam Proses Penyelesaian	Tidak ada	Tidak ada
Total	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan lebih lanjut : Di tahun 2021 PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera tidak memiliki Permasalahan Hukum Yang Dihadapi		

#### 4 TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

No.	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan			Pengambil Keputusan			Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan**)
	Nama	Jabatan	NIK*)	Nama	Jabatan	NIK*)			
Penjelasan lebih lanjut : Di Tahun 2021 PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera tidak memiliki Transaksi yang mengandung Benturan Kepentingan									

#### 5 PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN POLITIK

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
Penjelasan lebih lanjut : PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera, di Tahun 2021 tidak ada pemberian dana untuk kegiatan social dan politik.					

**BAB III**  
**HASIL SELF ASSESMENT DAN KESIMPULAN UMUM**  
**PENERAPAN TATA KELOLA**  
**PT.BPR BePeDe KUTAI SEJAHTERA**

**A. Hasil Assessment**

Nama BPR	:	PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera
Alamat	:	Jl.KH Akhmad Muksin, No. 20 RT.05 Kelurahan Timbau Tenggarong, Kutai Kartanegara - Kalimantan Timur
Nomor Telepon	:	(0541) – 662200/ 661291
Posisi Laporan	:	Desember 2021
Modal Inti	:	Rp. 19.149.142.926,00
Total Aset	:	Rp. 92.958.771.647,00

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan Tata Kelola PT.BPR BePeDe Kutai Sejahtera Desember 2021 disampaikan hal-hal berikut :

No.	Aspek yang Dinilai	Nilai Komposit
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	0,30
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	0,24
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite	-
4	Penanganan Benturan Kepentingan	0,20
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	0,18
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	0,19
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	0,05
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	0,19
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	0,14
10	Rencana Bisnis BPR	0,13
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	0,13
<b>Jumlah Nilai Komposit</b>		<b>1,75</b>
<b>Pembulatan Nilai Komposit</b>		<b>1,8</b>
<b>Predikat Komposit</b>		<b>BAIK</b>

---

## PT BPR BePeDe KUTAI SEJAHTERA

Jl.KH Akhmad Muksin, No.20 RT.05 Kelurahan Timbau Tenggara

Kutai Kartanegara – Kalimantan Timur

Telpon : (0541) 662200 / 661291

Website : [www.bprbepedeks.co.id](http://www.bprbepedeks.co.id) , email : [kantorpusat@bprbepedeks.co.id](mailto:kantorpusat@bprbepedeks.co.id)

---

### B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri

Berikut ringkasan hasil Penilaian sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola Periode tanggal 31 Desember 2021

#### 1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

Jumlah Anggota Direksi PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera 2 (dua) Orang yaitu terdiri dari 1 (satu) Orang Direktur Utama dan membawahkan fungsi Kepatuhan dan 1 (satu) Orang Direktur

#### 2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris

Jumlah Anggota Dewan Komisaris PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera 2 (dua) Orang yaitu terdiri dari 1 (satu) Orang Komisaris Utama dan 1 (satu) Orang Komisaris

#### 3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas dan Fungsi Komite

PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera Tidak membentuk Komite, memiliki Modal Dibawah Rp.50.000.000.000,- (lima puluh milyar rupiah) dan tidak wajib membentuk Komite.

#### 4. Penanganan Benturan Kepentingan

PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera telah memiliki Kebijakan Benturan Kepentingan dan di Tahun 2021 tidak terjadi benturan kepentingan yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan PT. BPR BePeDeKutai Sejahtera.

#### 5. Penerapan Fungsi Kepatuhan

PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera telah memiliki Direktur Utama yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan dan Pejabat Eksekutif Kepatuhan yang berfungsi untuk melakukan serangkaian tindakan atau langkah-langkah yang bersifat pencegahan untuk memastikan bahwa kebijakan, ketentuan, sistem dan prosedur serta kegiatan usaha yang dilakukan oleh PT.BPR BePeDe Kutai Sejahtera telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan berlaku lainnya.

#### 6. Penerapan fungsi Audit Intern

Pejabat Eksekutif Audit Intern PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera telah melaksanakan penerapan fungsi Audit Intern dan independen terhadap satuan kerja operasional serta telah menyampaikan Laporan Hasil Audit kepada Internal dan kewajiban pelaporan kepada pihak eksternal kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK)

#### 7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern

Hasil Audit Ekstern dan Manajemen Letter PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera oleh KAP Sriyadi Elly Sugeng & Rekan telah menggambarkan permasalahan BPR dan disampaikan tepat waktu kepada PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera.

#### 8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern

PT.BPR BePeDe Kutai Sejahtera telah menerapkan Manajemen Risiko sesuai dengan ketentuan dan telah menilai hasil penerapan Manajemen Risiko dalam bentuk Profil Risiko sebagai umpan balik untuk perbaikan kualitas pengendalian Internal kontrol. laporan Profil Risiko dimaksud telah disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK) 2 (dua) kali dalam setahun setiap semester I dan Semester II

---

## PT BPR BePeDe KUTAI SEJAHTERA

Jl.KH Akhmad Muksin, No.20 RT.05 Kelurahan Timbau Tenggarong

Kutai Kartanegara – Kalimantan Timur

Telpon : (0541) 662200 / 661291

Website : [www.bprbepedeks.co.id](http://www.bprbepedeks.co.id) , email : [kantorpusat@bprbepedeks.co.id](mailto:kantorpusat@bprbepedeks.co.id)

---

### 9. Batas Maksimum Pemberian Kredit

PT. BPR BePeDe Kutai Sejahteradi Tahun 2021 tidak ada Pelanggaran dan/atau melampaui Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) dan Laporan Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) telah disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK) secara tepat waktu.

### 10. Rencana Bisnis BPR

Rencana Bisnis PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera telah disusun oleh Direksi dan disetujui Anggota Komisaris serta telah disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

### 11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan

Transparansi Keuangan dan Non Keuangan PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera telah didukung oleh Sistem Pelaporan Keuangan dan Non Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera telah menyusun Laporan Keuangan Publikasi setiap Triwulan dan telah menyampaikan laporan tahunan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

## C. Kesimpulan Umum


Berdasarkan analisis terhadap seluruh kriteria atau indikator penilaian Penerapan Tata Kelola PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera untuk Periode akhir Desember 2021, di simpulkan sebagai berikut :

Secara keseluruhan PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera telah melaksanakan Penerapan Tata Kelola yang secara umum Baik.hal ini dapat dilihat dari pemenuhan kreteria/indikator Penerapatan Tata Kelola PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera. Adapun masih terdapat kelemahan dalam penerapan Tata Kelola PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera, maka secara umum kelemahan tersebut tidak signifikan dan dapat dilakukan perbaikan oleh Manajemen BPR.

Tenggarong, 25 April 2022

PT.BPR BePeDe Kutai Sejahtera

Menyetujui,

  
Umar Syam  
Direktur Utama

  
Sudarmo  
Direktur

