

**LAPORAN TATA KELOLA
PT. BPR BePeDe KUTAI SEJAHTERA
TAHUN 2023**



“terBEsar terPERcaya terDEpan”

**JL. KH. AKHMAD MUKSIN, NO.20 RT.05 TIMBAU TENGGARONG
TELP. (0541) 662200, 661291 FAX. (0541) 663958
KUTAI KARTANEGARA KALIMANTAN TIMUR**

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT BePeDe KUTAI SEJAHTERA

Jl. KH Akhmad Muksin, No.20 RT.05 Kelurahan Timbau Tenggaraong Kutai Kartanegara – Kalimantan Timur
Telpn : (0541) 662200 / 661291 Website : www.bprbepedeks.co.id , email : kantopusat@bprbepedeks.co.id

LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA TAHUN 2023



PT BANK PERKREDITAN RAKYAT BePeDe KUTAI SEJAHTERA

BAB I PENJELASAN UMUM

Penerapan Tata Kelola yang baik di PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera pada tahun 2023 telah membawa perkembangan yang positif dengan meningkatnya kinerja BPR.

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 2023 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.

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT 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 , email : kantorpusat@bprbepedeks.co.id

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

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

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi
1	Nama : Umar Syam
	Jabatan : Direktur Utama dan Direktur Utama Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Utama dan Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan sebagai berikut : <ol style="list-style-type: none">1. Bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR2. Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggungjawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar dan peraturan perundang-undangan.3. Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan/ jenjang organisasi.4. Menunjuk PE yang melaksanakan fungsi Audit Intern, Manajemen Risiko dan Kepatuhan5. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja/pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, OJK, dan/atau otoritas lainnya.6. Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai, antara lain dengan adanya, pemisahan tugas dan tanggungjawab antara satuan atau unit kerja yang menangani pembukuan, operasional, dan kegiatan penunjang operasional;7. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam RUPS sesuai dengan peraturan perundang-undangan.8. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada pegawai.9. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris10. Menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan OJK dan peraturan perundang-undangan lain dalam rangka pelaksanaan prinsip kehati-hatian11. Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan perundang-undangan12. Memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada OJK dan Otoritas lain13. Memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja terkait mengenai peraturan Otoritas Jasa Keuangan terkini dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan14. Melaporkan kepada Dewan Komisaris secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan Direksi BPR.
2	Nama : Bambang Suherwanto
	Jabatan : Direktur
	Tugas dan Tanggung Jawab : <ol style="list-style-type: none">1. Bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR2. Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar dan peraturan perundang-undangan.3. Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.4. 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.

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT BePeDe KUTAI SEJAHTERA

Jl. KH Akhmad Muksin, No.20 RT.05 Kelurahan Timbau Tenggaraong Kutai Kartanegara – Kalimantan Timur
Telpon : (0541) 662200 / 661291 Website : www.bprbepedeks.co.id , email : kantorpusat@bprbepedeks.co.id

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi
	<ol style="list-style-type: none">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;Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam RUPS sesuai dengan peraturan perundang-undangan.Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada pegawai.Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan KomisarisMelaksanakan Rencana Bisnis Bank yang telah ditetapkan.
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris : Rekomendasi Dewan Komisaris seluruhnya telah ditindaklanjuti oleh Direksi PT.BPR BePeDe Kutai Sejahtera dalam rapat pengurus. Hasil Rapat dituangkan dalam risalah Rapat Pengurus BPR BePeDe Kutai Sejahtera dan didokumentasikan secara baik.	

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris
1	Nama : Sudarmo
	Jabatan : Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab : Dewan Komisaris telah melaksanakan Tugas dan tanggung jawabnya sesuai kewenangan yang diatur dalam Anggaran Dasar PT BPR BePeDe Kutai Sejahtera, antara lain : <ol style="list-style-type: none">Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha PT BPR BePeDe Kutai Sejahtera di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi.Dalam melaksanakan pengawasan sebagaimana dimaksud pada angka 2), Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.Dalam melaksanakan pengawasan sebagaimana dimaksud pada angka 2), 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.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.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
2	Nama : Sapriansyah
	Jabatan : Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab : Dewan Komisaris telah melaksanakan Tugas dan tanggung jawabnya sesuai kewenangan yang diatur dalam Anggaran Dasar PT BPR BePeDe Kutai Sejahtera, antara lain : <ol style="list-style-type: none">Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha PT BPR BePeDe Kutai Sejahtera di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi.Dalam melaksanakan pengawasan sebagaimana dimaksud pada angka 2), Dewan Komisaris wajib

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT 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 , email : kantorpusat@bprbepedeks.co.id

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris
	<p>mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.</p> <p>4. Dalam melaksanakan pengawasan sebagaimana dimaksud pada angka 2), 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.</p> <p>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, OJK, dan/atau otoritas lainnya.</p> <p>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</p>
<p>Rekomendasi kepada Direksi : Rekomendasi Dewan Komisaris seluruhnya telah ditindaklanjuti oleh Direksi PT.BPR BePeDe Kutai Sejahtera dalam rapat pengurus. Hasil Rapat dituangkan dalam risalah Rapat Pengurus BPR BePeDe Kutai Sejahtera dan didokumentasikan secara baik.</p>	

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite

a. Tugas dan Tanggung Jawab Komite

No.	Tugas dan Tanggung Jawab Komite
1.	<p>Komite Audit Tugas dan Tanggung Jawab: <i>Tidak Ada</i></p>
2.	<p>Komite Pemantau Risiko Tugas dan Tanggung Jawab: <i>Tidak Ada</i></p>
3.	<p>Komite Remunerasi dan Nominasi Tugas dan Tanggung Jawab: <i>Tidak Ada</i></p>
<p>Tindak Lanjut Rekomendasi Tugas dan Tanggung Jawab Komite : PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera modal inti dibawah Rp. 50.000.000.000,- (Lima puluh milyar) sebesar Rp.19.348.514.667,- (Sembilan belas milyar tiga ratus empat puluh delapan juta lima ratus empat belas ribu enam ratus enam puluh tujuh rupiah) tidak wajib memiliki Anggota Komite BPR</p>	

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.19.348.514.667,- (Sembilan belas milyar tiga ratus empat puluh delapan juta lima ratus empat belas ribu enam ratus enam puluh tujuh rupiah) tidak wajib memiliki Anggota Komite BPR		

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT 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 , email : kantorpusat@bprbepedeks.co.id

c. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite

No.	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja komite *)
1.	Komite Audit
	Program Kerja :
	Realisasi :
	Jumlah rapat :
2.	Komite Pemantau Risiko
	Program Kerja :
	Realisasi :
	Jumlah rapat :
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi
	Program Kerja :
	Realisasi :
	Jumlah rapat :
Penjelasan Lebih lanjut : PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera modal inti dibawah Rp. 50.000.000.000,- (Lima puluh milyar) sebesar Rp.19.348.514.667,- (Sembilan belas milyar tiga ratus empat puluh delapan juta lima ratus empat belas ribu enam ratus enam puluh tujuh 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%
Penjelasan lebih lanjut : Anggota Direksi tidak memiliki Saham pada PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera			

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.				

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT 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 , email : kantorpusat@bprbepedeks.co.id

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.

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.	Sapriansyah	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*)/(**)	Sandi Bank Lain*)/(**)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Sudarmo	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Sapriansyah	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.	Sapriansyah	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.

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

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

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT 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 , email : kantorpusat@bprbepedeks.co.id

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. 151.059.679,-	2 Orang	Rp. 60.908.436,-
3.	Tantiem	2 Orang	Rp. 216.112.867,-	2 Orang	Rp. 94.483.133,-
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp. 0,-	0	Rp. 0,-
5.	Remunerasi Lainnya**)	2 Orang	Rp. 95.638.777,-	2 Orang	Rp. 52.923.235,-
Total			Rp. 1.134.139.323,-		Rp. 611.111.604,-

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)
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)	3.17 : 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)	1.19 : 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)	3.49 : 1

Penjelasan lebih lanjut :

Rasio gaji tertinggi dan terendah PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera tahun 2023.

Yang dimaksud gaji adalah hak pegawai yang diterima dan dinyatakan dalam bentuk uang sebagai imbalan dari PT. BPR BePeDe Kutai 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 BANK PERKREDITAN RAKYAT 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 , email : 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.	30 Januari 2023	2 Peserta	<ol style="list-style-type: none">1. Evaluasi Rencana Bisnis akhir Triwulan IV tahun 20222. Analisa Kinerja Keuangan Posisi akhir tahun 20223. Upaya Strategi perbaikan terhadap kredit yang tergolong Dalam Perhatian Khusus (DPK)4. Penyeragaman Penentuan Kredit Kualitas Rendah (KKR)5. Pertumbuhan Kredit BPR BePeDe Kutai Sejahtera : Kredit Indusry BPR6. Rencana Diversifikasi produk untuk ekspansi kredit7. Dukungan likuiditas dari Perusahaan Induk untuk menjamin terjadinya penarikan dalam jumlah besar yang dapat mempengaruhi likuiditas8. Pertimbangan Direksi untuk memberikan rate suku bunga yang melebihi LPS9. Pprogres pemeriksaan Laporan Keuangan Tahun 2022 oleh KAP dan rencana RUPS terkait pertanggungjawaban Direksi.
2.	14 Maret 2023	2 Peserta	<ol style="list-style-type: none">1. Pembahasan Kondisi Perkreditan posisi Triwulan I 2023 dengan perkembangan kualitas kredit yang tergolong bermasalah (NPL)2. Pembahasan melakukan review terkait perhitungan tingkat suku bunga kredit dan suku Bunga DPK3. Pembahasan dalam rangka mempersiapkan laporan profil risiko untuk semester I 20234. Pembahasan terkait dengan aplikasi yang ditawarkan vendor assist
3.	21 Maret 2023	2 Peserta	Pembahasan Usulan permohonan penjualan maupun pemusnahan barang inventaris kantor sesuai usulan dari Direksi BPR BePeDe Kutai Sejahtera.
4.	03 Mei 2023	2 Peserta	<ol style="list-style-type: none">1. Evaluasi Rencana Bisnis akhir Triwulan I tahun 20232. Monitoring Laporan Tindak Lanjut Hasil Pemeriksaan OJK Tahun 20233. Merencanakan Rapat kembali dengan Direksi pembahasanterkait perhitungan CoF dan Lending Rate, Penentuan Risk Appetite, risk tolerance terhadap laporan profil risiko4. Percepatan Laporan data terkait dengan APU&PPT dan pemantauan nasabah yang masuk dalam risiko tinggi.
5.	16 Mei 2023	2 Peserta	<ol style="list-style-type: none">1. Menghitung <i>Base Lending Rate</i>2. Membahas Lanjutan tentang Manajemen Risiko3. Pembahasan tentang APU&PPT
6.	05 Juni 2023	2 Peserta	<ol style="list-style-type: none">1. Pembahasan Realisasi Rencana Bisnis akhir Bulan Mei 2023 dan strategi pencapaian di TW.II 2023 termasuk perbandingan dengan tahun 2022.2. Pembahasan Upaya dan Strategi ekspansi kredit dan perbaikan terhadap jumlah kredit3. Evaluasi dan penentuan lending rate termasuk penetapan marginnya4. Dewan Komisaris berencana melakukan pertemuan dengan Pemegang Saham Mayoritas (BPD Kaltimara) terkait dengan rencana penyertaan saham.
7.	13 Juli 2023	2 Peserta	Pembahasan Persiapan Implementasi SAK EP pada BPR, sesuai surat OJK Nomor :S-198/KO.0903/2023 yang efektif akan diterapkan pada 01 Januari 2025, ada beberapa tanggapan dan hal-hal yang masih harus didiskusikan kembali dengan Direksi.
8.	07 Agustus 2023	2 Peserta	<ol style="list-style-type: none">1. Pembahasan Kinerja keuangan terhadap realisasi Renbis Bulan Juli 2023.2. Pembahasan Kondisi Perkreditan terkait dengan perkembangan kualitas kredit yang tergolong bermasalah (NPL).3. Peluang dan strategi peningkatan pemasaran kredit pada masing-masing kantor cabang4. Melakukan review terkait kantor cabang yang masih berstatus sewa dan masa sewanya akan berakhir.5. Persiapan dan proses perubahan nama Bank Perkreditan Rakyat menjadi Bank Perekonomian Rakyat

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT 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 , email : kantorpusat@bprbepedeks.co.id

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/ Materi Pembahasan
9.	18 Agustus 2023	2 Peserta	1. Dalam rangka mempersiapkan profil risiko untuk semester II 2023, dan mengidentifikasi risiko yang timbul dari seluruh kegiatan BPR, maka perlu dilakukan pembahasan dan review terhadap laporan penilaian profil risiko Semester I Tahun 2023. 2. Pelaporan APU& PPT dan penyesuaian terhadap pemberlakuan POJK NO.8 Tahun 2023.
10.	15 September 2023	2 Peserta	1. Pembahasan usulan Permohonan Direksi mengenai Hapus Buku barang Inventaris. 2. Pembahasan terhadap Draf SOP Kearsipan
11.	09 November 2023	2 Peserta	1. Mempelajari dan mencermati hasil Rapat dengan Direksi terkait dengan proses AYDA, perlu dilakukan review kembali terhadap SOP AYDA. 2. Pembahasan kembali draft Standard Prosedur Kearsipan BPR BePeDe Kutai Sejahtera yang telah direvisi, dan disetujui Dewan Komisaris. 3. Pembahasan Terkait Kinerja Bulan Oktober 2023, khusus kondisi NPL. 4. Pembahasan Terkait Penyusunan Rencana Bisnis Tahun 2024.
12.	04 Desember 2023	2 Peserta	1. Mempelajari dan mencermati usulan Rencana Bisnis Tahun 2024. 2. Pembahasan terkait dengan Surat Direksi perihal usulan kredit hapus buku 3. Pembahasan terkait dengan kinerja bulan November 2023, Khususnya kondisi NPL sesuai dengan pada akhir tahun.
13.	21 Desember 2023	2 Peserta	1. Pembahasan Kinerja BPR BePeDe Kutai Sejahtera menjelang akhir tahun 2023 2. Pemantauan terhadap kinerja percabang untuk tahun 2023 3. Progres pemeriksaan Kantor Akuntan Publik (KAP) 4. Terkait dengan rapat kinerja terhadap cabang-cabang yang dilaksanakan Direksi.
<p>Penjelasan lebih lanjut : Anggota Dewan Komisaris telah menyelenggarakan rapat sebanyak 13 (tiga belas) kali ditahun 2023, 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.</p>			

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran**) (dalam%)
		fisik	Telekonferensi	
1.	Sudarmo	13	0	100%
2.	Sapriansyah	13	0	100%
<p>Penjelasan lebih lanjut : Rapat Anggota Dewan Komisaris PT.BPR BePeDe Kutai Sejahtera dihadiri secara Fisik dengan tingkat kehadiran 100% , 13 kali fekuensi kehadiran dengan data sebagai berikut : Komisaris Utama Bapak Sudarmo melaksanakan rapat bersama komisaris Bapak Sapriansyah sebanyak 13 Kali. Diikuti secara Fisik dengan tingkat kehadiran 100% dan tertuang dalam risalah Rapat Dewan Komisaris serta didokumentasikan dengan baik.</p>				

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	0	0	0
Telah Diselesaikan		0				0		0

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT 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 , email : kantorpusat@bprbepedeks.co.id

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
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
Penjelasan lebih lanjut: Pada Tahun 2023 tidak terdapat penyimpangan Internal Fraud pada PT.BPR BePeDe Kutai Sejahtera								

J. 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 : Ditahun 2023 PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera tidak memiliki Permasalahan Hukum Yang Dihadapi		

K. 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 2023 PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera tidak memiliki Transaksi yang mengandung Benturan Kepentingan									

L. 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 2023 tidak ada pemberian dana untuk kegiatan sosial dan politik.					



PT BANK PERKREDITAN RAKYAT 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 , email : kantorpusat@bprbepedeks.co.id

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 Tenggara, Kutai Kartanegara - Kalimantan Timur
Nomor Telepon	:	(0541) – 662200/ 661291
Posisi Laporan	:	Desember 2023
Modal Inti	:	Rp. 19.348.514.667,00
Total Aset	:	Rp. 105.770.063.129,00.

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan Tata Kelola PT.BPR BePeDe Kutai Sejahtera Desember 2023 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
Jumlah Nilai Komposit		1,75
Pembulatan Nilai Komposit		1,8
Predikat Komposit		BAIK

B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri

Berikut ringkasan hasil Penilaian sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola Periode tanggal 31 Desember 2023

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera modal inti dibawah Rp.50.000.000,- (lima puluh milyar) sebesar Rp.19.348.514.667,- (Sembilan belas milyar tiga ratus empat puluh delapan juta lima ratus empat belas ribu enam ratus enam puluh tujuh rupiah)

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.

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT 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 , email : kantorpusat@bprbepedeks.co.id

Direksi telah melakukan tugas dan tanggungjawabnya secara independen serta telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada Pemegang Saham melalui RUPS.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris

PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera modal inti dibawah Rp.50.000.000,- (lima puluh milyar) sebesar Rp.19.348.514.667,- (Sembilan belas milyar tiga ratus empat puluh delapan juta lima ratus empat belas ribu enam ratus enam puluh tujuh rupiah).

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

Dewan Komisaris PT BPR BePeDe Kutai Sejahtera telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab serta memberikan nasihat kepada Direksi.

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) atau sebesar Rp.19.348.514.667,- (Sembilan belas milyar tiga ratus empat puluh delapan juta lima ratus empat belas ribu enam ratus enam puluh tujuh rupiah) dan tidak wajib membentuk Komite.

4. Penanganan Benturan Kepentingan

PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera telah memiliki Kebijakan Benturan Kepentingan dan di Tahun 2023 tidak terjadi benturan kepentingan yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan PT. BPR BePeDe Kutai 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 pada tahun Buku 2022 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 pada semester I dan Semester II

9. Batas Maksimum Pemberian Kredit

PT. BPR BePeDe Kutai Sejahteradi Tahun 2023 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 setiap bulannya.

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).

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT 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 , email : kantorpusat@bprbepedeks.co.id

C. Kesimpulan Umum


Berdasarkan analisis terhadap seluruh kriteria atau indikator penilaian Penerapan Tata Kelola PT. BPR BePeDe Kutai Sejahtera untuk Periode akhir Desember 2023, 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 kriteria/indikator Penerapan 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, 19 Januari 2024

PT. Bank Perkreditan Rakyat
BePeDe Kutai Sejahtera

Menyetujui,


Umar Syam
Direktur Utama




Sudarmo
Komisaris Utama