

# LAPORAN TATA KELOLA TAHUN 2024

**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERA**



**“terBEsar, terPERcaya, terDEpan”**

**JL. KH. AKHMAD MUKSIN NO.20 RT 05 TENGGARONG 75511  
TELP.(0541) 662200, 661291, FAX (0541) 663958  
KUTAI KARTANEGARA – KALIMANTAN TIMUR**

# **LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN PELASANAAN PENERAPAN TATA KELOLA TAHUN 2024**

**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERA**

# PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDA KALTIM SEJAHTERA

Jl. KH. Akhmad Muksin, No.20 RT.05 Tenggarong, Kutai Kartanegara – Kalimantan Timur  
Website: [www.bprbepede.co.id](http://www.bprbepede.co.id) Telepon: (0541) - 662200/ 661291

---

## LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN PENERAPAN TATA KELOLA TAHUN 2024

### BAB I PENJELASAN UMUM

Penerapan Tata Kelola yang baik di PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERA pada tahun 2024 telah membawa perkembangan yang positif dengan meningkatnya kinerja BPR.

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERA memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan Tata Kelola sesuai standar Tata Kelola yang telah diatur oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sehingga PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERA dapat terus tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di Industri Perbankan khususnya di wilayah Kalimantan Timur.

Dalam Pelaksanaan Tata Kelola PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM 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 2024 dan untuk tahun mendatang, PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERA terus berupaya untuk mewujudkan hal-hal tersebut melalui penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik secara konsisten dan berkelanjutan.

**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT  
BPEDE KALTIM SEJAHTERA**

Jl. KH. Akhmad Muksin, No.20 RT.05 Tenggarong, Kutai Kartanegara – Kalimantan Timur  
Website: [www.bprbepedeks.co.id](http://www.bprbepedeks.co.id) Telepon: (0541) - 662200/ 661291

**BAB II**

**TRANSPARANSI PELAKSANAAN PENERAPAN TATA KELOLA  
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BPEDE KALTIM SEJAHTERA**

**A. PENGUNGKAPAN PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BPEDE KALTIM SEJAHTERA**

**Ringkasan Hasil Penilaian (*Self Assessment*) atas Penerapan Tata Kelola**

Alamat	: Jl. KH. Akhmad Muksin, No.20 RT.05 Tenggarong, Kutai Kartanegara - KALIMANTAN TIMUR
Nomor Telepon	: (0541) 662200, 661291
Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri ( <i>Self Assessment</i> ) Tata Kelola	: 2 ( Baik )
Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri ( <i>Self Assessment</i> ) Tata Kelola	: Manajemen PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA telah melakukan pelaksanaan tata kelola yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip tata kelola. Dalam hal terdapat kelemahan pelaksanaan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA.

**B. PENGUNGKAPAN PENERAPAN TATA KELOLA**

**1. Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi**

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi
1.	Nama : <b>Umar Syam</b>
	Jabatan : Direktur Utama dan Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan
	<b>Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Utama dan Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan sebagai berikut :</b>
	<ol style="list-style-type: none"> <li>Bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR</li> <li>Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggungjawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar dan peraturan perundang-undangan.</li> <li>Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan/ jenjang organisasi.</li> <li>Menunjuk PE yang melaksanakan fungsi Audit Intern, Manajemen Risiko dan Kepatuhan</li> <li>Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja/pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, OJK,</li> </ol>

**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT  
BEPEDA KALTIM SEJAHTERA**

Jl. KH. Akhmad Muksin, No.20 RT.05 Tenggarong, Kutai Kartanegara – Kalimantan Timur

Website: [www.bprbepedeks.co.id](http://www.bprbepedeks.co.id) Telepon: (0541) - 662200/ 661291

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi
	<p>dan/atau otoritas lainnya.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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;</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> <li>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</li> <li>14. Melaporkan kepada Dewan Komisaris secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan Direksi BPR.</li> </ol>
2	<p>NIK : 6474012605720001</p> <p>Nama : <b>Bambang Suherwanto</b></p> <p>Jabatan : Direktur</p>
	<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. 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>5. 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>6. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam RUPS sesuai dengan peraturan perundang-undangan.</li> <li>7. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada pegawai.</li> <li>8. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris</li> <li>9. Melaksanakan Rencana Bisnis Bank yang telah ditetapkan.</li> </ol>
	<p><b>Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :</b></p> <p>Rekomendasi Dewan Komisaris seluruhnya telah ditindaklanjuti oleh Direksi PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERA dalam rapat pengurus. Hasil Rapat dituangkan dalam risalah Rapat Pengurus PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERAdan didokumentasikan secara baik.</p>

## PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERA

Jl. KH. Akhmad Muksin, No.20 RT.05 Tenggarong, Kutai Kartanegara – Kalimantan Timur

Website: [www.bprbepedeks.co.id](http://www.bprbepedeks.co.id) Telepon: (0541) - 662200/ 661291

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

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris
1.	<p>Nama : <b>Sudarmo</b></p> <p>Jabatan : <b>Komisaris Utama</b></p> <p><b>Tugas dan Tanggung Jawab :</b>  <b>Dewan Komisaris telah melaksanakan Tugas dan tanggung jawabnya sesuai kewenangan yang diatur dalam Anggaran Dasar PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERA, antara lain :</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM 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 angka 2), Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.</li> <li>4. Dalam melaksanakan pengawasan sebagaimana dimaksud pada angka 2), Dewan Komisaris dilarang ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERA, kecuali terkait dengan: penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM 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. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM 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. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERA</li> </ol>
2.	<p>Nama : <b>Sapriansyah</b></p> <p>Jabatan : <b>Komisaris</b></p> <p><b>Tugas dan Tanggung Jawab :</b>  <b>Dewan Komisaris telah melaksanakan Tugas dan tanggung jawabnya sesuai kewenangan yang diatur dalam Anggaran Dasar PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERA, antara lain :</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM 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 angka 2), Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.</li> <li>4. Dalam melaksanakan pengawasan sebagaimana dimaksud pada angka 2), Dewan Komisaris dilarang ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERA, kecuali terkait dengan: penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERA; dan hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundang-undangan.</li> </ol>

**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT  
BPEDE KALTIM SEJAHTERA**

Jl. KH. Akhmad Muksin, No.20 RT.05 Tenggarong, Kutai Kartanegara – Kalimantan Timur

Website: [www.bprbepedeks.co.id](http://www.bprbepedeks.co.id) Telepon: (0541) - 662200/ 661291

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris
	<p>5. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM 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. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERA</p>
<p><b>Rekomendasi kepada Direksi :</b> Rekomendasi Dewan Komisaris seluruhnya telah ditindaklanjuti oleh Direksi PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERA dalam rapat pengurus. Hasil Rapat dituangkan dalam risalah Rapat Pengurus PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERA dan didokumentasikan secara baik.</p>	

**3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite**

**a. Tugas, Tanggung Jawab, Program Kerja, dan Realisasi Program Kerja Komite**

No.	Tugas dan Tanggung Jawab Komite
<b>1.</b>	<b>Komite Audit</b>
	Tugas dan Tanggung Jawab : Nihil
	Program Kerja : Nihil
	Realisasi : Nihil
	Jumlah Rapat : Nihil
<b>2.</b>	<b>Komite Pemantau Risiko</b>
	Tugas dan Tanggung Jawab : Nihil
	Program Kerja : Nihil
	Realisasi : Nihil
	Jumlah Rapat : Nihil
<b>3.</b>	<b>Komite Remunerasi dan Nominasi</b>
	Tugas dan Tanggung Jawab : Nihil
	Program Kerja : Nihil
	Realisasi : Nihil
	Jumlah Rapat : Nihil
<b>4.</b>	<b>Komite Manajemen Risiko</b>
	Tugas dan Tanggung Jawab : Nihil
	Program Kerja : Nihil
	Realisasi : Nihil
	Jumlah Rapat : Nihil
<b>5.</b>	<b>Komite Lainnya**)</b>
	Tugas dan Tanggung Jawab : Nihil
	Program Kerja : Nihil
	Realisasi : Nihil
	Jumlah Rapat : Nihil
<p><b>Tindak Lanjut Rekomendasi Tugas dan Tanggung Jawab Komite :</b> PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERA modal inti dibawah Rp.50.000.000.000,- (Lima puluh milyar) sebesar Rp.19.654.156.523,- (<i>sembilan belas milyar enam ratus lima puluh empat juta seratus lima puluh enam ribu lima ratus dua puluh tiga rupiah</i>) tidak wajib memiliki Anggota Komite BPR</p>	

## PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDA KALTIM SEJAHTERA

Jl. KH. Akhmad Muksin, No.20 RT.05 Tenggarong, Kutai Kartanegara – Kalimantan Timur

Website: [www.bprbepedeks.co.id](http://www.bprbepedeks.co.id) Telepon: (0541) - 662200/ 661291

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

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERA memiliki modal inti dibawah Rp. 50.000.000.000,- (*lima puluh milyar rupiah*), dan tidak wajib memiliki Komite Audit, Pemantau Risiko dan Komite Remunerasi dan Nominasi.

No.	NIK*)	Nama	Keahlian (**)	Komite***)					Pihak Independen (Ya/Tidak)
				Audit	Pemantau Risiko	Remunerasi dan Nominasi	Manajemen Risiko	Lainnya	
1.	Tidak ada	Tidak ada	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 BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERA modal inti dibawah Rp.50.000.000.000,- (Lima puluh milyar) sebesar Rp.19.654.156.523,- ( <i>sembilan belas milyar enam ratus lima puluh empat juta seratus lima puluh enam ribu lima ratus dua puluh tiga rupiah</i> ) tidak wajib memiliki Anggota Komite BPR				

### C. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERA

#### 1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi

No.	Nama Anggota Direksi	Nominal	Persentase Kepemilikan (%)	Nominal (Rp) Tahun Sebelumnya	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
1.	Umar Syam	Tidak Ada	0.00%	Tidak Ada	0.00%
2.	Bambang Suherwanto	Tidak Ada	0.00%	Tidak Ada	0.00%
<b>Penjelasan lebih lanjut :</b> Anggota Direksi tidak memiliki Saham pada PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERA					

#### 2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris

		Nominal	Persentase Kepemilikan (%)	Nominal (Rp) Tahun Sebelumnya	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
1.	Sudarmo	Rp.300.000.000,-	1.91%	Rp.300.000.000,-	1.91%
2.	Sapriansyah	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
<b>Penjelasan lebih lanjut :</b> Komisaris Utama An. Sudarmo memiliki kepemilikan saham pada PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERA dengan nominal Rp. 300.000.000,- ( <i>Tiga ratus juta rupiah</i> ) dengan persentase kepemilikan sebesar 1.91%					

## PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERA

Jl. KH. Akhmad Muksin, No.20 RT.05 Tenggarong, Kutai Kartanegara – Kalimantan Timur

Website: [www.bprbepedeks.co.id](http://www.bprbepedeks.co.id) Telepon: (0541) - 662200/ 661291

### D. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA PERUSAHAAN LAIN

#### 1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi

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%
<b>Penjelasan lebih lanjut :</b> Direktur Utama An.Umar Syam memiliki saham perorangan pada PT. BPR KUTAI TIMUR				

#### 2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM 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.	Sapriansyah	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
<b>Penjelasan lebih lanjut :</b> Anggota Dewan Komisaris PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERA tidak memiliki saham pada perusahaan lain.				

### E. HUBUNGAN KEUANGAN ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERA

#### 1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi

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
<b>Penjelasan lebih lanjut :</b> Anggota Direksi PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERA tidak memiliki hubungan keuangan dengan Anggota Direksi Lain, Anggota Dewan Komisaris dan tidak memiliki hubungan keuangan dengan Pemegang Saham.				

#### 2. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris

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
<b>Penjelasan lebih lanjut :</b> Anggota Dewan Komisaris PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERA tidak memiliki hubungan keuangan dengan anggota Dewan Komisaris Lain, Anggota Direksi dan tidak memiliki hubungan keuangan dengan Pemegang Saham.				

**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT  
BEPEDA KALTIM SEJAHTERA**

Jl. KH. Akhmad Muksin, No.20 RT.05 Tenggarong, Kutai Kartanegara – Kalimantan Timur

Website: [www.bprbepedeks.co.id](http://www.bprbepedeks.co.id) Telepon: (0541) - 662200/ 661291

**F. HUBUNGSN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERA**

**1. Hubungan Keluarga Anggota Direksi**

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 BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERA tidak memiliki hubungan keluarga dengan Anggota Direksi Lain, Anggota Dewan Komisaris dan tidak memiliki hubungan keluarga dengan Pemegang Saham.

**2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris**

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 BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERA tidak memiliki hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris Lain, Anggota Direksi dan tidak memiliki hubungan keluarga dengan Pemegang Saham.

**G. 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. 243.267.811,-	2 Orang	Rp. 145.361.908,-
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0		0	
5.	Remunerasi Lainnya**)	2 Orang	Rp. 95.638.777,-	2 Orang	Rp. 52.923.235,-
<b>Total</b>		2 Orang	Rp. 1.158.795.631,-	2 Orang	Rp. 623.553.897,-
Jenis Fasilitas Lain					
1.	Perumahan	0	Tidak ada	0	Tidak ada
2.	Transportasi	0	nihil	0	nihil
3.	Asuransi Kesehatan	0	nihil	0	nihil
4.	Fasilitas Lainnya*)	0	nihil	0	nihil
Total Fasilitas Lainnya		0	nihil	0	nihil
Total Remunerasi dan Fasilitas Lain		2 Orang			Rp. 623.553.897,-

**Penjelasan Lebih Lanjut :**  
Fasilitas lain bagi Anggota Dewan Komisaris dan Anggota Direksi PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERA,

**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT  
BEPEDA KALTIM SEJAHTERA**

Jl. KH. Akhmad Muksin, No.20 RT.05 Tenggarong, Kutai Kartanegara – Kalimantan Timur  
Website: [www.bprbepedeks.co.id](http://www.bprbepedeks.co.id) Telepon: (0541) - 662200/ 661291

- Fasilitas Kendaraan Dinas yang juga digunakan Direksi dan Operasional Perusahaan sehari-harinya.
- Asuransi Kesehatan yaitu diikuti sertakan BPJS Kesehatan
- Fasilitas Lainnya yaitu diikuti sertakan dalam BPJS Ketenagakerjaan

**H. 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)	2.95 : 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)	1.75 : 1
Rasio gaji Anggota Direksi yang tertinggi (a) dan	3.47 : 1

**Penjelasan lebih lanjut :**

Rasio gaji tertinggi dan terendah PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERA tahun 2024.

Yang dimaksud gaji adalah hak pegawai yang diterima dan dinyatakan dalam bentuk uang sebagai imbalan dari PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM 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.

**I. FREKUENSI RAPAT DEWAN KOMISARIS**

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

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/ Materi Pembahasan
1.	30 Januari 2024	2 Peserta	1. Persiapan Pembahasan Kinerja bulan Januari 2024 2. Mempelajari dan Mencermati hasil draft atas Laporan Keuangan Tahun Buku 2024 dari KAP Sriyadi Sugeng dan Rekan.
2.	13 Februari 2024	2 Peserta	Hal-hal yang perlu mendapat perhatian dan didiskusikan Direksi terkait dengan hasil pemeriksaan KAP Sriyadi Sugeng dan Rekan. 1. Agar Direksi menanggapi Hasil Temuan serta direksi menindak lanjuti atas rekomendasi yang tercantum dalam hasil pemeriksaan. 2. Mengkonfirmasi kepada Pemegang Saham rencana Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) dan mempersiapkan Pertanggung Jawaban Direksi atas Kinerja Keuangan Tahun Buku 2023. 3. Mempersiapkan usulan-usulan yang akan disampaikan pada Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) tersebut, diantaranya perubahan nomenklatur BPR dan lain-lain yang dianggap perlu.
3.	04 Maret	2 Peserta	Berkaitan dengan telah selesainya Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) tahun buku 2023, maka ada beberapa hal yang perlu mendapat perhatian dan

**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT  
BEPEDE KALTIM SEJAHTERA**

Jl. KH. Akhmad Muksin, No.20 RT.05 Tenggarong, Kutai Kartanegara – Kalimantan Timur

Website: [www.bprbepedeks.co.id](http://www.bprbepedeks.co.id) Telepon: (0541) - 662200/ 661291

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/ Materi Pembahasan
	2024		didiskusikan kembali kepada Direksi terkait dengan hasil rapat tersebut.
4.	18 April 2024	2 Peserta	Berkaitan dengan Laporan Kinerja Triwulan I Tahun 2024 dan memperhatikan risalah rapat Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) tahun buku 2023, maka ada beberapa hal yang perlu mendapat perhatian dan di diskusikan kembali dengan Direksi terkait dengan hasil rapat tersebut. <ol style="list-style-type: none"> <li>Persiapan Pembahasan Laporan Keuangan bulan Maret 2024</li> <li>Perkembangan proses perubahan Nomenklatur BPR</li> <li>Untuk ditindaklanjuti surat OJK No. S-85/KO.1901/2024 tanggal 11 maret 2024 dan Surat No. S-92/KO.1901/2024 tanggal 13 Maret 2024.</li> <li>Berkaitan dengan POJK No. 1 Tahun 2024 tentang Kualitas Aset BPR, perlu mendapat perhatian terkait dengan Kebijakan Perkreditan BPR untuk dilakukan penyesuaian/pengkinian.</li> </ol>
5.	06 Mei 2024	2 Peserta	<ol style="list-style-type: none"> <li>Persiapan Pembahasan Kinerja bulan April 2024</li> <li>Tindak lanjut hasil rapat tanggal 23 April 2024, terkait Kerjasama atas pengembangan system teknologi Sistem Pembayaran</li> <li>Tindak lanjut rencana pengadaan kantor cabang yang sudah termuat dalam risalah Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) tahun buku 2023</li> <li>Laporan Keuangan Bulanan untuk bahan evaluasi Dewan Komisaris</li> </ol>
6.	13 Juni 2024	2 Peserta	<ol style="list-style-type: none"> <li>Pembahasan Kinerja bulan Mei 2024</li> <li>Monitoring review terhadap kredit bermasalah pada seluruh kantor cabang dalam rangka upaya perbaikan kredit yang bermasalah.</li> <li>Tindak lanjut proses penerapan aplikasi mobile Banking BPR</li> <li>Tindak lanjut hasil Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) tahun buku 2023</li> </ol>
7.	29 Juli 2024	2 Peserta	<ol style="list-style-type: none"> <li>Pembahasan Kinerja bulan Juni 2024</li> <li>Monitoring <i>review</i> terhadap kredit bermasalah pada seluruh kantor cabang dalam rangka upaya perbaikan kredit yang bermasalah.</li> <li>Tindaklanjut serta hal-hal yang perlu dipersiapkan dalam ketentuan POJK No.7 tahun 2024 terkait dengan kewajiban BPR.</li> <li>Perkembangan Persiapan Implementasi atas penerapan SAK-EP (Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat) terkait metode system perhitungan CKPN.</li> <li>Terkait dengan masa Gedung kantor yang sudah lama umur ekonomisnya, maka perlu direncanakan/dilakukan appraisal kembali termasuk penilaian atas saham.</li> <li>Proses penerapan aplikasi mobile Banking BPR.</li> </ol>
8.	28 Agustus 2024	2 Peserta	<ol style="list-style-type: none"> <li>Pembahasan Kinerja bulan Agustus 2024</li> <li>Monitoring review terhadap kredit bermasalah pada seluruh kantor cabang dalam rangka upaya perbaikan kredit yang bermasalah.</li> <li>Perkembangan Penerapan Ketentuan POJK No.7 tahun 2024 terkait dengan kewajiban BPR. Untuk menggabungkan usaha atas pemegang saham pengendali yang sama.</li> <li>Perkembangan Persiapan Implementasi atas penerapan SAK-EP (Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat) terkait metode system perhitungan CKPN.</li> </ol>

**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT  
BEPEDA KALTIM SEJAHTERA**

Jl. KH. Akhmad Muksin, No.20 RT.05 Tenggarong, Kutai Kartanegara – Kalimantan Timur

Website: [www.bprbepedeks.co.id](http://www.bprbepedeks.co.id) Telepon: (0541) - 662200/ 661291

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/ Materi Pembahasan
			5. Progres Tindak lanjut hasil pemeriksaan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tahun 2024.
9.	04 September 2024	2 Peserta	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pembahasan Kinerja bulan September 2024</li> <li>2. Upaya-upaya Direksi dalam melakukan startegi perbaikan kredit Kredit Kualitas Rendah (KKR) dan NPL, serta debitur-debitur yang menjadi konsen perbaikannya.</li> <li>3. Monitoring review terhadap kredit bermasalah pada seluruh kantor cabang dalam rangka upaya perbaikan kredit yang bermasalah.</li> <li>4. Perkembangan Persiapan Implemntasi atas penerapan SAK-EP (Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat) terkait metode system perhitungan CKPN.</li> <li>5. Progres Tindak lanjut hasil pemeriksaan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tahun 2024.</li> <li>6. Evaluasi penempatan kantor cabang, agar dapat lebih mendekati pangsa pasar.</li> </ol>
10.	07 Oktober 2024	2 Peserta	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pembahasan Kinerja triwulan III Tahun 2024</li> <li>2. Melakukan Evaluasi terhadap progress pengihan kredit yang telah di ekstrakomtable dan bagaimana strateginya terhadap penanguhan debitur yang telah lama hapus buku</li> <li>3. Perkembangan kondisi terkini terhadap debitur-debitur yang menjadi objek pemeriksaan eksternal</li> <li>4. Lanjut terhadap hasil stress test terkait penerapan CKPN yang akan diberlakukan pada bulan Januari 2025</li> <li>5. Progres Penunjukan KAP tindak lanjut dari rapat Sebelumnya</li> <li>6. Progres tindak lanjut hasil pemeriksaan OJK tahun 2024</li> <li>7. Rencana Aksi pemindahan IKN, maka perlu dilakukan evaluasi penempatan kantor untuk dapat lebih efektif mendekati pangsa pasar</li> </ol>
11.	04 November 2024	2 Peserta	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pembahasan Kinerja Bulan Oktober 2024</li> <li>2. Perkembangan perbaikan Kualitas Kredit</li> <li>3. Berkaitan dengan perubahan nomenklatur Perusahaan</li> <li>4. Surat Rekomendadi Dewan Komisaris atas penunjukan KAP dan rencana mulai dilakukan Audit.</li> <li>5. Rencana aksi pemindahan IKN,berkaitan dengan pangsa pasar BANK.</li> </ol>
12.	05 Desember 2024	2 Peserta	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pembahasan Kinerja Bulan November 2024</li> <li>2. Perkembangan perbaikan Kualitas Kredit</li> <li>3. Progres dan Pembahasan RENBIS tahun 2025</li> <li>4. Evaluasi kredit restrukturisasi</li> <li>5. Persiapan Laporan Akhir Tahun 2024</li> </ol>
<p><b>Penjelasan lebih lanjut :</b>            Anggota Dewan Komisaris telah menyelenggarakan rapat sebanyak 12 (dua belas) kali ditahun 2024, 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>			

**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT  
BEPEDE KALTIM SEJAHTERA**

Jl. KH. Akhmad Muksin, No.20 RT.05 Tenggarong, Kutai Kartanegara – Kalimantan Timur  
Website: [www.bprbepedeks.co.id](http://www.bprbepedeks.co.id) Telepon: (0541) - 662200/ 661291

**2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris**

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran**)
		fisik	Telekonferensi	(dalam %)
1.	Sudarmo	12	0	100%
2.	Sapriansyah	12	0	100%

**Penjelasan lebih lanjut :**

Rapat Anggota Dewan Komisaris PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERA dihadiri secara Fisik dengan tingkat kehadiran 100% , 12 kali fekuensi kehadiran dengan data sebagai berikut :

Komisaris Utama Bapak Sudarmo melaksanakan rapat bersama komisaris Bapak Sapriansyah sebanyak 12 Kali.

Dihadiri secara Fisik dengan tingkat kehadiran 100% dan tertuang dalam risalah Rapat Dewan Komisaris serta didokumentasikan dengan baik.

**J. 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
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 2024 tidak terdapat penyimpangan Internal Fraud pada PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERA

**J. PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI**

Permasalahan Hukum	Jumlah Satuan	
	Perdata	Pidana
<b>Telah Selesai</b> (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	Tidak ada	Tidak ada
<b>Dalam Proses Penyelesaian</b>	Tidak ada	Tidak ada
<b>Total</b>	Tidak ada	Tidak ada

**Penjelasan lebih lanjut :**

Ditahun 2024 PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERA tidak memiliki Permasalahan Hukum Yang Dihadapi

**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT  
BEPEDA KALTIM SEJAHTERA**

Jl. KH. Akhmad Muksin, No.20 RT.05 Tenggarong, Kutai Kartanegara – Kalimantan Timur

Website: [www.bprbepedeks.co.id](http://www.bprbepedeks.co.id) Telepon: (0541) - 662200/ 661291

**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*)			
1.	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil

**Penjelasan lebih lanjut :**

Di Tahun 2024 PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM 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)
1.	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil

**Penjelasan lebih lanjut :**

PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERA, di Tahun 2024 tidak ada pemberian dana untuk kegiatan sosial dan politik.

# **HASIL PENILAIAN PELASANAAN PENERAPAN TATA KELOLA TAHUN 2024**

**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERA**

**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT  
BEPEDE KALTIM SEJAHTERA**

Jl. KH. Akhmad Muksin, No.20 RT.05 TenggarongKutai Kartanegara – Kalimantan Timujr  
Website: www.bprbepedeks.co.id Telepon: (0541) - 662200/ 661291

**KESIMPULAN UMUM**

**HASIL PENILAIAN PELAKSANAAN TATA KELOLA  
TAHUN 2024**

Nama BPR : **PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT  
BEPEDE KALTIM SEJAHTERA**

Alamat : Jl. KH. Akhmad Muksin, No. 20 RT.05 Kelurahan Timbau Tenggarong,  
Kutai Kartanegara, KALIMANTAN TIMUR

Nomor Telepon : (0541) - 662200/ 661291

Posisi Laporan : Tahun 2024

Modal Inti : Rp19.654.156.523

Total Aset : Rp107.057.758.298

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA Desember 2024 disampaikan hal-hal berikut :

No	Kriteria / Indikator	Nilai Faktor
1	Aspek Pemegang Saham	Nilai 2 (Memadai)
2	Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi	Nilai 2 (Memadai)
3	Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris	Nilai 2 (Memadai)
4	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite	Tidak Dinilai
5	Penanganan Benturan Kepentingan	Nilai 2 (Memadai)
6	Penerapan Fungsi Kepatuhan	Nilai 2 (Memadai)
7	Penerapan Fungsi Audit Intern	Nilai 2 (Memadai)
8	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	Nilai 2 (Memadai)
9	Penerapan Manajemen Risiko dan Strategi Anti Fraud	Nilai 2 (Memadai)
10	Batas Maksimum Pemberian Kredit	Nilai 2 (Memadai)
11	Integritas Pelaporan dan Sistem Teknologi Informasi	Nilai 2 (Memadai)
12	Rencana Bisnis BPR	Nilai 2 (Memadai)
<b>Peringkat Komposit</b>		<b>2</b>
<b>Predikat Komposit</b>		<b>Baik</b>

**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT  
BEPEDE KALTIM SEJAHTERA**

Jl. KH. Akhmad Muksin, No.20 RT.05 TenggarongKutai Kartanegara – Kalimantan Timur  
Website: www.bprbepedeks.co.id Telepon: (0541) - 662200/ 661291

**Kesimpulan**

Manajemen PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA telah melakukan pelaksanaan tata kelola yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip tata kelola. Dalam hal terdapat kelemahan pelaksanaan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA.

**Faktor Positif**

**A. Faktor Positif Struktur dan Infrastruktur**

1. Hasil penilaian menunjukkan bahwa struktur dan infrastruktur Aspek Pemegang Saham PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA tergolong terpenuhi secara keseluruhan.
2. Implementasi struktur dan infrastruktur Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi di PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA menunjukkan kondisi terpenuhi secara keseluruhan.
3. Ditinjau dari sisi regulasi, struktur dan infrastruktur Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris yang dimiliki PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA dinilai terpenuhi secara keseluruhan.
4. Ditinjau dari sisi regulasi, struktur dan infrastruktur Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite yang dimiliki PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA dinilai terpenuhi secara keseluruhan.
5. Ditinjau dari sisi regulasi, struktur dan infrastruktur Penanganan Benturan Kepentingan yang dimiliki PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA dinilai terpenuhi secara keseluruhan.
6. Struktur dan infrastruktur Penerapan Fungsi Kepatuhan pada PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA struktur dan infrastruktur Penerapan Fungsi Kepatuhan dinilai terpenuhi secara keseluruhan.
7. PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA telah mengimplementasikan struktur dan infrastruktur Penerapan Fungsi Audit Intern dengan penilaian terpenuhi secara keseluruhan.
8. PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA telah mengimplementasikan struktur dan infrastruktur Penerapan Fungsi Audit Ekstern dengan penilaian terpenuhi secara keseluruhan.
9. Berdasarkan hasil penilaian, PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA memperlihatkan struktur dan infrastruktur Penerapan Manajemen Risiko dan Strategi Anti *Fraud* dengan penilaian terpenuhi secara keseluruhan.
10. PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA memiliki struktur dan infrastruktur Batas Maksimum Pemberian Kredit struktur dan infrastruktur Batas Maksimum Pemberian Kredit yang dinilai terpenuhi secara keseluruhan.
11. PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA telah mengimplementasikan struktur dan infrastruktur Integritas Pelaporan dan Sistem Teknologi Informasi dengan penilaian terpenuhi secara keseluruhan.
12. PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA telah mengimplementasikan struktur dan infrastruktur Rencana Bisnis BANK dengan penilaian terpenuhi secara keseluruhan.

**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT  
BEPEDE KALTIM SEJAHTERA**

Jl. KH. Akhmad Muksin, No.20 RT.05 TenggarongKutai Kartanegara – Kalimantan Timujr  
Website: www.bprbepedeks.co.id Telepon: (0541) - 662200/ 661291

**B. Faktor Positif Proses Penerapan Tata Kelola**

1. Berdasarkan hasil penilaian, PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA memperlihatkan proses penerapan tata kelola Aspek Pemegang Saham dengan penilaian memadai.
2. Proses penerapan tata kelola Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi pada PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA proses penerapan tata kelola Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi dinilai memadai.
3. Proses penerapan tata kelola Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris pada PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA proses penerapan tata kelola Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris dinilai memadai.
4. Ditinjau dari sisi regulasi, proses penerapan tata kelola Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite yang dimiliki PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA dinilai memadai.
5. Penilaian terhadap proses penerapan tata kelola Penanganan Benturan Kepentingan yang dimiliki PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA adalah memadai.
6. Dalam upaya pengembangannya, PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA memiliki proses penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Kepatuhan dengan pencapaian memadai.
7. Ditinjau dari sisi regulasi, proses penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Audit Intern yang dimiliki PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA dinilai memadai.
8. Hasil penilaian menunjukkan bahwa proses penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Audit Ekstern PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA tergolong memadai.
9. Implementasi proses penerapan tata kelola Penerapan Manajemen Risiko dan Strategi Anti *Fraud* di PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA menunjukkan kondisi memadai.
10. Manajemen PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA telah menilai bahwa proses penerapan tata kelola Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) berjalan dengan memadai.
11. Berdasarkan hasil penilaian, proses penerapan tata kelola Integritas Pelaporan dan Sistem Teknologi Informasi pada PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA dinilai memadai.
12. Berdasarkan hasil penilaian, proses penerapan tata kelola Rencana Bisnis BANK pada PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA dinilai memadai.

**C. Faktor Positif Hasil Penerapan Tata Kelola**

1. Hasil penerapan tata kelola Aspek Pemegang Saham pada PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA hasil penerapan tata kelola Aspek Pemegang Saham dinilai memadai.
2. Berdasarkan hasil penilaian, PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA memperlihatkan hasil penerapan tata kelola Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi dengan penilaian memadai
3. Ditinjau dari sisi regulasi, hasil penerapan tata kelola Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris yang dimiliki PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA dinilai memadai.
4. Hasil evaluasi menunjukkan hasil penerapan tata kelola Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite pada PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA berada dalam kondisi memadai.
5. Hasil penilaian menunjukkan bahwa hasil penerapan tata kelola Penanganan Benturan Kepentingan PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA tergolong memadai.
6. Dalam upaya pengembangannya, PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA memiliki hasil penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Kepatuhan dengan pencapaian memadai.

**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT  
BEPEDE KALTIM SEJAHTERA**

Jl. KH. Akhmad Muksin, No.20 RT.05 Tenggarong Kutai Kartanegara – Kalimantan Timur  
Website: www.bprbepedeks.co.id Telepon: (0541) - 662200/ 661291

<b>C. Faktor Positif Hasil Penerapan Tata Kelola</b>
<p>7. Berdasarkan hasil penilaian, PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA memperlihatkan hasil penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Audit Intern dengan penilaian memadai.</p> <p>8. Ditinjau dari sisi regulasi, hasil penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Audit Ekstern yang dimiliki PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA dinilai memadai.</p> <p>9. Dalam upaya pengembangannya, PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA memiliki hasil penerapan tata kelola Penerapan Manajemen Risiko dan Strategi Anti Fraud (SAF) dengan pencapaian memadai.</p> <p>10. Implementasi hasil penerapan tata kelola Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) di PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA menunjukkan kondisi memadai.</p> <p>11. Hasil evaluasi menunjukkan hasil penerapan tata kelola Integritas Pelaporan dan Sistem Teknologi Informasi pada PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA berada dalam kondisi memadai.</p> <p>12. Hasil evaluasi menunjukkan hasil penerapan tata kelola Rencana Bisnis BANK pada PT.BPR BEPEDE KALTIM SEJAHTERA berada dalam kondisi memadai.</p>
<b>Faktor Negatif</b>
<b>A. Faktor Negatif Struktur dan Infrastruktur</b>
Nihil
<b>B. Faktor Negatif Proses Penerapan Tata Kelola</b>
Nihil
<b>C. Faktor Negatif Hasil Penerapan Tata Kelola</b>
Nihil

Tenggarong, 24 Januari 2025

Menyetujui,

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BEPEDE KALTIM SEJAHTERA

  
**Sudarmo**  
Komisaris Utama

  
**Umar Syam**  
Direktur Utama

