

PT. BPR BHASKARA PAKTO

Tahun 2022

JL JENGOLO 6-7 DAMPIT, MALANG
0341896465
0341896836



BAB I PENJELASAN UMUM

A. RUANG LINGKUP TATA KELOLA

Tata Kelola BPR adalah suatu tata kelola perusahaan yang menerapkan prinsip-prinsip keterbukaan (transparency), akuntabilitas (accountability), pertanggungjawaban (responsibility), independensi (independency), dan kewajaran (fairness) dalam melaksanakan aktivitas usahanya.

B. DASAR PENERAPAN TATA KELOLA

Dalam menerapkan corporate governance, PT. BPR Bhaskara Pakto mengacu pada berbagai regulasi yang relevan dan terkini. Peraturan perundang-undangan yang dijadikan sebagai dasar penerapan corporate governance sebagai berikut:

- a. Undang-Undang No.7 Tahun 1992 tanggal 25 Maret 1992 tentang Perbankan Sebagaimana diubah dengan Undang-undang No.10 Tahun 1998 tanggal 10 November 1998 tentang Perbankan.
- b. Undang-Undang No.40 Tahun 2007 tanggal 16 Agustus 2007 tentang Perseroan Terbatas.
- c. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.62/POJK.03/2020 tanggal 16 Agustus 2020 tentang Bank Perkreditan Rakyat
- d. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.4/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi BPR.
- e. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.13/POJK.03/2015 tanggal 3 November 2015 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi BPR.
- f. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.44/POJK.03/2015 tanggal 15 Desember 2015 tentang Sertifikasi Kompetensi Kerja Bagi Anggota Direksi Dan Anggota Dewan Komisaris Bank Perkreditan Rakyat Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
- g. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.27/POJK.03/2016 tanggal 22 Juli 2016 tentang Penilaian Kemampuan Dan Kepatutan Bagi Pihak Utama Lembaga Jasa Keuangan
- h. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.23/POJK.01/2019 tanggal 18 September 2017 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang Dan Pencegahan Pendanaan Terorisme di Sektor Jasa Keuangan.
- i. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.49/POJK.03/2017 tanggal 12 Juli 2017 tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Perkreditan Rakyat.
- j. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.33/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 tentang Penerapan Kualitas Aktiva Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif Bagi BPR.
- k. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.34/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 tentang Penerapan Penilaian Kembali Pihak Utama Lembaga Jasa Keuangan.
- l. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.24/SEOJK.03/2020 tentang Perubahan atas SEOJK No.5 /SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat.
- m. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.6/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 tentang Penerapan Fungsi Kepatuhan Bagi BPR
- n. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.7/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 tentang Standar Penerapan Fungsi Audit Intern Bagi BPR
- o. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.39/SEOJK.03/2016 tanggal 13 September 2016 tentang penilaian kemampuan dan kepatutan bagi calon Pemegang Saham Pengendali, calon anggota Direksi, dan calon anggota Dewan Komisaris Bank.
- p. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.41/SEOJK.03/2017 tanggal 19 Juli 2017 tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Perkreditan Rakyat
- q. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.1/SEOJK.03/2019 tanggal 21 Januari 2019 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi BPR
- r. Anggaran Dasar (AD) PT. BPR Bhaskara Pakto beserta perubahan-perubahannya.



- s. Peraturan-peraturan lainnya yang relevan dan terkini

C. TUJUAN PENERAPAN TATA KELOLA

Meningkatnya kinerja Perusahaan melalui terciptanya proses pengambilan keputusan yang lebih baik, meningkatnya efisiensi operasional BPR serta lebih meningkatnya pelayanan kepada pemangku kepentingan.

D. PRINSIP-PRINSIP TATA KELOLA PT. BPR BHASKARA PAKTO

1 Transparancy (Keterbukaan)

Prinsip keterbukaan tetap memperhatikan ketentuan rahasia BPR, rahasia jabatan dan hak-hak pribadi sesuai peraturan yang berlaku Kebijakan BPR harus tertulis dan dikomunikasikan kepada stakeholders yang berhak memperoleh informasi tentang kebijakan tersebut.

2 Accountability

BPR menetapkan tugas dan tanggung jawab yang jelas bagi masing-masing organ anggota Dewan Komisaris, dan Direksi serta seluruh Jajaran di bawahnya yang selaras dengan visi, misi, nilai-nilai Perusahaan, sasaran usaha dan strategi BPR.

3 Responsibility

BPR berpegang pada prinsip kehati-hatian (Prudential Banking Principles) dan menjamin kepatuhan terhadap peraturan yang berlaku

4 Independency

BPR mengambil keputusan secara obyektif dan bebas dari segala tekanan dari pihak manapun

5 Fairness

BPR memberikan kesempatan kepada seluruh stakeholders untuk memberikan masukan dan menyampaikan pendapat bagi kepentingan BPR serta membuka akses terhadap informasi sesuai dengan prinsip keterbukaan

E. KOMITMEN PENERAPAN TATA KELOLA

PT. BPR Bhaskara Pakto telah berkomitmen untuk melakukan internalisasi prinsip-prinsip tata kelola kedalam kebijakan-kebijakan operasional yang berlaku. PT. BPR Bhaskara Pakto menyadari internalisasi prinsip-prinsip tata kelola yang lebih luas secara berkelanjutan perlu dilakukan untuk meningkatkan kualitas dan cakupan implementasi tata kelola di setiap aspek kegiatan PT. BPR Bhaskara Pakto



BAB II TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA

A. PENGUNGKAPAN PENERAPAN TATA KELOLA

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi
1	<p>Nama : WIWIN TRISNANING DYAH</p> <hr/> <p>Jabatan : 0201 - Direktur yang Menjalankan Fungsi Kepatuhan</p> <hr/> <p>Tugas dan Tanggung Jawab : Tugas dan Tanggung Jawab Setiap akhir tahun membuat rencana kerja dan target tahunan untuk tahun berikutnya terkait dengan operasional. Memanage dan memantau seluruh kegiatan operasional perusahaan yang menjadi tanggung jawabnya. Membuat strategi dan kebijakan untuk mencapai target yang telah ditetapkan serta tetap berpegang pada perundang undangan dan peraturan yang berlaku .Menjalankan semua kebijakan yang telah ditetapkan.Mengadakan, menjalin dan menjaga hubungan kerjasama dengan pihak pihak terkait khususnya perbankan dan instansi instansi baik pemerintah maupun swasta Mewakilli Bank baik didalam maupun diluar pengadilan yang berhubungan dengan urusan yang berkaitan dengan Bank. Bertanggung jawab penuh kepada Direktur Utama atas operasional dan pelaksanaan fungsi kepatuhan dan manajemen risiko Bank. Secara periodik mengadakan rapat koordinasi dengan Direktur Utama, Kepala Bagian yang terkait dan staf.Memberikan motivasi kepada seluruh staf atau karyawan untuk mencapai target yang telah ditentukan.Memantau dan menjaga agar kondisi Bank tetap sehat yang berpedoman pada aspek CAMEL atau aspek lainnya. Bertanggung jawab atas menurunnya kinerja perusahaan yang menimbulkan pada kerugian perusahaan. Wajib mengikuti perkembangan peraturanperaturan dan perundang-undangan dari pemerintah serta perkembangan perekonomian. Menjaga dan merawat inventaris perusahaan yang menjadi tanggung jawabnya.</p>

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris

- Direksi telah mengupayakan pertumbuhan kredit yang berkualitas
- Direksi telah meningkatkan efisiensi dan pengendalian biaya operasional
- Direksi telah menyesuaikan strategi rekrutmen untuk mendapatkan sumber daya manusia yang handal dan kompeten, serta meningkatkan kualitas sumber daya manusia melalui pelatihan yang tepat
- Direksi telah melakukan pengembangan produk dan layanan secara terus menerus untuk menyikapi perkembangan digital banking dan kebutuhan nasabah yang terus berkembang
- Direksi telah memberikan perhatian kepada proses-proses operasional yang memiliki potensi



- risiko tinggi akibat human error agar dievaluasi dan dimitigasi dengan memanfaatkan sarana sistem
- Dengan semakin berkembangnya bisnis BPR , dampak risiko reputasi yang mungkin terjadi telah mendapat perhatian serius dari Direksi
 - Dalam kondisi yang penuh ketidakpastian, Direksi telah mengidentifikasi dan memitigasi risiko secara lebih dinamis

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris	
1	Nama	: AGUS SWASTANTO
	Jabatan	: Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab	: Tugas dan Tanggung Jawab Mengoreksi dan memberikan persetujuan rencana bisnis bank tahunan yang diajukan oleh Direksi. Memberikan pengarahan kepada Direksi dalam rangka pembuatan kebijakan yang tertuang dalam rencana Kerja tahunan, arahan ini tidak boleh bertentangan dengan peraturan peraturan dan perundang perundang yang berlaku baik perbankan maupun peraturan-peraturan pemerintah lainnya. Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas yang dilakukan oleh Direksi apakah sudah sesuai dengan Rencana Kerja dan kebijakan yang telah ditetapkan. Mengevaluasi dan mereview hasil dari Rencana Kerja Direksi setiap semester. Melakukan penilaian atas performance atau prestasi Kerja Direksi. Melakukan kontrol secara menyeluruh atas jalannya kinerja perusahaan. Melaksanakan rapat rutin Komisaris setiap triwulan untuk membahas dan mengevaluasi kinerja perusahaan yang menjadi tanggung jawabnya. Menyusun Laporan Dewan Komisaris setiap semester kepada OJK dan pihak yang terkait diantaranya laporan perkembangan BPR terhadap pihak ekstern maupun laporan hasil evaluasi terhadap pihak manajemen BPR. Melaksanakan pertemuan Dewan Komisaris minimal 3 bulan sekali. Wajib menjaga dan merawat semua inventaris perusahaan yang menjadi tanggung jawabnya.
No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris	
1	Nama	: ENDAH YUNIATI
	Jabatan	: Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab	: Tugas dan Tanggung Jawab Mengoreksi dan memberikan persetujuan rencana bisnis bank tahunan yang diajukan oleh Direksi. Memberikan pengarahan kepada Direksi dalam rangka pembuatan kebijakan yang tertuang dalam rencana Kerja tahunan, arahan ini tidak boleh bertentangan



dengan peraturan-peraturan dan perundang-perundang yang berlaku baik perbankan maupun peraturan-peraturan pemerintah lainnya.

Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas yang dilakukan oleh Direksi apakah sudah sesuai dengan Rencana Kerja dan kebijakan yang telah ditetapkan.

Mengevaluasi dan mereview hasil dari Rencana Kerja Direksi setiap semester.

Melakukan penilaian atas performance atau prestasi Kerja Direksi.

Melakukan kontrol secara menyeluruh atas jalannya kinerja perusahaan.

Melaksanakan rapat rutin Komisaris setiap triwulan untuk membahas dan mengevaluasi kinerja perusahaan yang menjadi tanggung jawabnya.

Menyusun Laporan Dewan Komisaris setiap semester kepada OJK dan pihak yang terkait diantaranya laporan perkembangan BPR terhadap pihak ekstern maupun laporan hasil evaluasi terhadap pihak manajemen BPR.

Melaksanakan pertemuan Dewan Komisaris minimal 3 bulan sekali.

Wajib menjaga dan merawat semua inventaris perusahaan yang menjadi tanggung jawabnya.

Rekomendasi Kepada Direksi

- Agar Direksi mengupayakan pertumbuhan kredit yang berkualitas
- Agar Direksi meningkatkan efisiensi dan pengendalian biaya operasional
- Agar Direksi menyesuaikan strategi rekrutmen untuk mendapatkan sumber daya manusia yang handal dan kompeten, serta meningkatkan kualitas sumber daya manusia melalui pelatihan yang tepat
- Agar Direksi melakukan pengembangan produk dan layanan secara terus menerus untuk menyikapi perkembangan digital banking dan kebutuhan nasabah yang terus berkembang
- Agar Direksi memberikan perhatian kepada proses-proses operasional yang memiliki potensi risiko tinggi akibat human error agar dievaluasi dan dimitigasi dengan memanfaatkan sarana sistem
- Dengan semakin berkembangnya bisnis BPR, dampak risiko reputasi yang mungkin terjadi perlu mendapat perhatian Direksi
- Dalam kondisi yang penuh ketidakpastian, agar Direksi BPR perlu mengidentifikasi dan memitigasi risiko secara lebih dinamis

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite (jika ada)

a. Tugas dan Tanggung Jawab Komite

No	Tugas dan Tanggung Jawab Komite
1	Komite Audit Tugas dan Tanggung Jawab : -
2	Komite Pemantau Risiko Tugas dan Tanggung Jawab : -
3	Komite Remunerasi dan Nominasi Tugas dan Tanggung Jawab : -



b. Struktur, Keanggotaan, Keahlian dan Independensi Anggota Komite

No	Nama	Keahlian	Komite			Pihak Independen
			Audit	Pemantau Risiko	Remunerasi & Nominasi	

c. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite

No	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite
1	<p>Komite Audit</p> <hr/> <p>Program Kerja : -</p> <hr/> <p>Realisasi : -</p> <hr/> <p>Jumlah Rapat : -</p>
2	<p>Komite Pemantau Risiko</p> <hr/> <p>Program Kerja : -</p> <hr/> <p>Realisasi : -</p> <hr/> <p>Jumlah Rapat : -</p>
3	<p>Komite Remunerasi dan Nominasi</p> <hr/> <p>Program Kerja : -</p> <hr/> <p>Realisasi : -</p> <hr/> <p>Jumlah Rapat : -</p>

B. KEPEMILIKAN SAHAM DIREKSI

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	Nominal	Persentase Kepemilikan (%)
1	WIWIN TRISNANING DYAH	-	-

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No	Nama Anggota Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1	WIWIN TRISNANING DYAH		CV ELANG MAHKOTA GEMILANG	-
2	WIWIN TRISNANING DYAH		CV KRESNA YURISDHKA	-
3	WIWIN TRISNANING DYAH		PT ANDALAN TATA MANAJEMEN	-



C. HUBUNGAN KEUANGAN DAN/ATAU HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI DENGAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS, ANGGOTA DIREKSI LAIN DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM BPR

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	WIWIN TRISNANING DYAH	tidak ada	tidak ada	tidak ada

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	WIWIN TRISNANING DYAH	tidak ada	tidak ada	tidak ada

D. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nominal	Persentase Kepemilikan (%)
1	AGUS SWASTANTO	-	-
2	ENDAH YUNIATI	-	-

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1	AGUS SWASTANTO		CV ELANG MAHKOTA GEMILANG	5,00%
2	AGUS SWASTANTO		CV KRESNA YURISDHICA	5,00%
3	AGUS SWASTANTO		PT ANDALAN TATA MANAJEMEN	2,50%
4	ENDAH YUNIATI		CV ELANG MAHKOTA GEMILANG	-
5	ENDAH YUNIATI		CV KRESNA YURISDHICA	-
6	ENDAH YUNIATI		PT ANDALAN TATA MANAJEMEN	-



E. HUBUNGAN KEUANGAN DAN/ATAU HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DENGAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS LAIN, ANGGOTA DIREKSI LAIN DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM BPR

1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	AGUS SWASTANTO	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	ENDAH YUNIATI	tidak ada	tidak ada	tidak ada

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	AGUS SWASTANTO	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	ENDAH YUNIATI	tidak ada	tidak ada	tidak ada

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 RUPS

No	Jenis Remunerasi (dalam 1 tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji	1	44.250.000	2	90.000.000
2	Tunjangan	1	30.047.331	2	20.447.331
3	Tantiem	1	0	2	0
4	Kompensasi berbasis saham	1	0	2	0
5	Remunerasi lainnya	1	0	2	0
	Total		74.297.331		110.447.331

2. Uraian Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

No	Jenis Fasilitas Lain (dalam 1 tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1	Perumahan	Direksi tidak Memiliki Fasilitas Rumah	Dewan Komisaris tidak Memiliki Fasilitas Rumah
2	Transportasi	Direksi Memiliki Fasilitas 1 Unit Mobil TOYOTA AVANZA	Dewan Komisaris tidak Memiliki Fasilitas Transportasi
3	Asuransi Kesehatan	BPJS KESEHATAN	BPJS KESEHATAN
4	Fasilitas lainnya	Direksi tidak Memiliki Fasilitas Lainnya	Dewan Komisaris tidak Memiliki Fasilitas Lainnya



G. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI 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)	1,80	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,00	1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,50	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1,22	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	1,20	1

H. FREKUENSI RAPAT DEWAN KOMISARIS

1. Pelaksanaan Rapat Dalam 1(satu) Tahun

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	2022-1-11	2	Rapat Dewan Komisaris Triwulan I Semester I tahun 2022 1.Rencana Bisnis BPR 2. Isu-Isu Strategis 3.Evaluasi/Penetepam Kebijakan Startegis 4.Evaluasi Realisasi Rencana Bisnis BPRa. Penghimpunan Dana Pihak Ketiga dari Rencana Terealisasi sebesar 100,48% b.Kredit yang diberikan tercapai sebesar 102,66% dari target yang direncanakan 5.Penanganan Kredit bermasalah lebih dioptimalkan lagi, hal ini dapat dilakukan lebih optimal dengan penanganan secara tim
2	2022-4-12	2	Rapat Dewan Komisaris Triwulan I Semester I tahun 2022 1.Rencana Bisnis BPR 2. Isu-Isu Strategis 3.Evaluasi/Penetepam Kebijakan Startegis 4.Evaluasi Realisasi Rencana Bisnis BPRa. Penghimpunan Dana Pihak Ketiga dari Rencana Terealisasi sebesar 100,48% b.Kredit yang diberikan tercapai sebesar 102,66% dari target yang direncanakan 5.Diharapkan untuk melakukan Evaluasi Kinerja serta Evaluasi Rencana Kerja yang telah dibuat, agar bisa menentukan langkah-langkah selanjutnya untuk dilakukan perbaikan
3	2022-7-13	2	Rapat Dewan Komisaris Triwulan II Semester I tahun 2022 1.Rencana Bisnis BPR 2. Isu-Isu Strategis 3.Evaluasi/Penetepam Kebijakan Startegis 4.Evaluasi Realisasi Rencana Bisnis BPRa. Penghimpunan Dana Pihak Ketiga dari Rencana Terealisasi sebesar 98,92% b.Kredit yang diberikan tercapai sebesar 101,96% dari target yang direncanakan 5.Mengupayakan peningkat sistem manajemen Operasional yang ada, terutama prinsip kehati-hatian dan tata cara pemberian kredit yang sehat sesuai dengan peraturan yang ada, sehingga keberadaan perusahaan senantiasa berkembang ditengah persaingan usaha yang sangat ketat.
4	2022-10-11	2	Rapat Dewan Komisaris Triwulan I Semester I tahun 2022 1.Rencana Bisnis BPR 2. Isu-Isu Strategis 3.Evaluasi/Penetepam Kebijakan Startegis 4.Evaluasi Realisasi Rencana Bisnis BPRa. Penghimpunan Dana Pihak Ketiga dari Rencana Terealisasi sebesar 93,20% b.Kredit yang diberikan tercapai sebesar 104,51% dari target yang direncanakan 5.Meningkatkan promosi agar Bank lebih dikenal oleh masyarakat luas

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Jumlah Peserta		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1	AGUS SWASTANTO	4	0	100,00%
2	ENDAH YUNIATI	4	0	100,00%



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	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022
Total Fraud	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah Diselesaikan	-	-	-	-	-	-	-	-
Dalam proses penyelesaian	-	-	-	-	-	-	-	-
Belum diupayakan penyelesaiannya	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah ditindaklanjuti melalui proses hukum	-	-	-	-	-	-	-	-

J. PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI

Permasalahan Hukum	Jumlah (satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	-	-
Dalam proses penyelesaian	-	-
Total	-	-

K. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

No	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan		Pengambil Keputusan		Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Nama	Jabatan	Nama	Jabatan			
1	SINDUKARTO	Direktur CV Elang Mahkota Gemilang	WIWIN TRISNANING DYAH	Direktur Membawahkan Fungsi Kepatuhan	Pelatihan	45.904	Ma Yan, Luwis Wijaya Muljono, Luwid Wijaya Muljono, Vindy Lesatri, Santy Lesatri, Luly Wijaya, AA Gde Sutedja, Agus Swastanto
2	KUNTIONO	Direktur CV Kresna Yurisdhika	WIWIN TRISNANING DYAH	Direktur Membawahkan Fungsi Kepatuhan	Konsultan Hukum	20.408	Ma Yan, Luwis Wijaya Muljono, Luwid Wijaya Muljono, Vindy Lestari, Santy Lestari, Luly Wijaya, AA Gde Sutedja, Agus Swastanto
3	CHAYO	Direktur PT Andalan Tata Manajemen	WIWIN TRISNANING DYAH	Direktur Membawahkan Fungsi Kepatuhan	Core Banking Sistem	38.030	Vindy Lestari, Ma Yan, Luly Wijaya, Santy Lestari, Luwis Wijaya Muljono, Luwid Wijaya Muljono, AA Gde Sutedja, Agus Swastanto
4	VIVIDALIMARTHA ERLAMBANG	Direktur CV AGA	WIWIN TRISNANING DYAH	Direktur Membawahkan Fungsi Kepatuhan	Insurance Broker	15.091	Vindy Lestari



L. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN POLITIK

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah Dana (Rp)
----	---------------------	---------------------------------	---------------------	---------------	------------------

M. PENUTUP

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR Bhaskara Pakto ini selain untuk keperluan mematuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, Laporan ini diharapkan dapat digunakan untuk kepentingan stakeholders guna mengetahui kinerja BPR dan pelaksanaan Tata Kelola di PT. BPR Bhaskara Pakto. Melalui Laporan ini, BPR ingin menunjukkan pola hubungan antara Manajemen dengan stakeholders, Manajemen dengan Dewan Komisaris dan antar Manajemen yang didasarkan pada etika dan nilai budaya perusahaan yang ditunjang oleh suatu sistem, proses, pedoman kerja dan organisasi untuk mencapai kinerja yang maksimal. Demikian kami sampaikan Laporan Pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR Bhaskara Pakto ini agar menjadi gambaran yang jelas dan utuh pelaksanaan Tata Kelola di PT. BPR Bhaskara Pakto, Terima Kasih.

MALANG, 25 Januari 2023

Persetujuan Pengurus PT. BPR Bhaskara Pakto


AGUS SWASTANTO
Komisaris Utama



WIWIN TRISNANING DYAH
Direktur Membawahkan Fungsi Kepatuhan



Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

PT. BPR Bhaskara Pakto

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

505814-1-TKBPRKA-R-A-20221231-010201-600891-30012023094335

Periode Data

2022

User ID Petugas Pelaporan

yuneera77@gmail.com

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2023-01-30 09:43:35



Tanda Bukti Kirim merupakan tanda bukti yang sah dalam proses pengiriman laporan. Pastikan bahwa angka yang tertera pada Jumlah Form Laporan Diterima OJK telah lengkap dan sesuai dengan ketentuan pelaporan terkait.



PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT
BHASKARA PAKTO

DAMPIT
JL. JENGGOLD No. 6 - 7
PHONE: (0341)896465 FAX: 896836
SINGOSARI
BLUD PEREMHIAN GREVA TUMAPEL KAUJ
3. TUMAPEL SINGOSARI MALANG
PHONE: 08110832925 08700985662
SUMBERPUCUNGG
JL. PANGLIMA SUDIRMAN 25B
PHONE: 08510068824
bpr.bhaskarapako@gmail.com

No. : 009/BPRBKP-UMUM/III/2023

Dampit, 20 Maret 2023

Kepada Yth:
Kepala Perbarindo dan Majalah Media BPR
Komp Patra II No.46
Jl. Jend. Ahmad Yani Bypass Cempaka Putih
Jakarta Pusat

Perihal : Laporan Penerapan Tata Kelola PT. BPR Bhaskara Pakto Tahun 2022.

Dengan Hormat,

Menunjuk Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.4/POJK.03/2015 dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.24/SEOJK.03/2020 tentang Perubahan Atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan NO.5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi BPR, maka bersama ini kami sampaikan Laporan Penerapan Tata Kelola PT. BPR BHASKARA PAKTO Tahun 2022 (terlampir).

Demikian penyampaian surat pengantar kami, agar dapat diterima dengan baik dan atas perhatiannya kami sampaikan terima kasih.

Hormat Kami,



WIWIN TRISNANING D

Direktur Membawahkan Fungsi Kepatuhan

Cc : File