



PT. BPR BERKAH PAKTO

LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA

Tahun 2022

🏠 JL JOMBANG NO 802 KANDANGAN , KEDIRI
☎ (0354)326322
📠



OTORITAS
JASA
KEUANGAN





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 Berkah 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 Berkah 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 BERKAH PAKTO

1 Transparency (Keterbukaan)

BPR mengungkapkan informasi secara tepat waktu, memadai, jelas, akurat dan dapat diperbandingkan serta dapat diakses oleh pihak yang berkepentingan (stakeholders).

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 menghindari terjadinya dominasi yang tidak wajar oleh stakeholders manapun dan tidak terpengaruh oleh Kepentingan sepihak serta terbebas dari benturan kepentingan (conflict of interest)

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 Berkah Pakto telah berkomitmen untuk melakukan internalisasi prinsip-prinsip tata kelola kedalam kebijakan-kebijakan operasional yang berlaku. PT. BPR Berkah 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 Berkah 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 : DRS INAMULLOH</p> <p>Jabatan : 0100 – Direktur Utama</p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab :</p> <ol style="list-style-type: none">1. Membuat dan menetapkan kebijaksanaan bank sesuai dengan arahan Komisaris2. Menyusun rencana kerja tahunan3. Menjalankan semua kebijaksanaan yang ditetapkan Bank.4. Mengawasi dan mengkoordinir seluruh kegiatan operasional Bank5. Mengadakan dan menjalin kerjasama dengan pihak lain khususnya lembaga perbankan dan pemerintah setempat6. Melakukan pengawasan melekat atas jalannya operasional Bank7. Membina dan memperhatikan peningkatan profesionalisme dan kesejahteraan karyawan dalam pelaksanaan tugas, baik melalui pendidikan intern maupun ekstern.8. Atas dasar RUPS diberi wewenang untuk menandatangani surat-surat, cheque, bilyet giro, untuk mengambil dan menyimpan uang milik bank dari bank lain dan bersama sama Direktur atau pejabat lain yang ditunjuk.9. Berhak memilih, mengangkat dan memberhentikan Pejabat Eksekutif, Kepala Cabang, kepala bagian dan staff.10. Mengawasi dan mengkoordinasi kegiatan kredit, AO dan Bagian Umum dalam menjalankan tugas sehari hari.11. Memimpin rapat rapat dengan staff untuk membahas:<ol style="list-style-type: none">1. Persoalan dan masalah yang timbul dalam pelaksanaan kerja sehari hari dibidang operasional, keuangan, pembukuan, dan kredit serta masalah umum lain dan evaluasi pelaksanaan rencana kerja.2. Masalah strategi dan taktik perusahaan.3. Pengendalian terhadap semua pengeluaran pengeluaran.4. Menentukan dan membuat kebijakan perkreditan dan operasional bank12. Menentukan system prosedur operasional dan



		<p>perkreditan.</p> <p>13. Memberikan motivasi kepada seluruh karyawan untuk mencapai target yang telah ditentukan.</p> <p>14. memantau dan menjaga agar kondisi Bank tetap sehat yang berpedoman pada tingkat kesehatan bank.</p> <p>15. bertanggung jawab atas menurunnya kinerja perusahaan yang menimbulkan kerugian Bank.</p> <p>16. meningkatkan dan memperhatikan kesejahteraan karyawan melalui penilaian.</p> <p>17. Mengawasi, membina dan menilai pelaksanaan operasional bank, kepatuhan dan manajemen risiko bank</p>
No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi	
1	<p>Nama : NOVI EKA TRISTANTI</p> <p>Jabatan : 0200 – Direktur</p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab :</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Membantu Direktur Utama dalam melaksanakan tugasnya memimpin kantor dan mewakilinya jika berhalangan. 2. Menetapkan sasaran dalam penghimpunan dana dan rencana pemasaran 3. Mewujudkan semua hal yang tercantum dalam rencana kerja tahunan dan memantau hasil dari pelaksanaan 4. Melakukan pengawasan dan pemantauan kolektibilitas kredit dan tingkat kesehatan Bank. 5. melakukan kunjungan secara berkala ke Kantor cabang dan Kas untuk memantau operasional. 6. Membuat laporan akhir tahun tentang jalannya perusahaan dan hasil yang telah dicapai dalam tahun buku berupa neraca dan rugi laba untuk disahkan dalam RUPS. 7. Melayani segala sesuatu yang dibutuhkan apabila ada pemeriksaan yang dilakukan Komisaris maupun petugas Otoritas. 8. Memantau dan menjaga agar kondisi Bank dalam keadaan sehat. 9. Bersama Direktur Utama atau sendiri sendiri : <ol style="list-style-type: none"> 1. melakukan pemeriksaan terhadap jalannya operasional bank setiap hari. 2. Mempersiapkan segala sesuatu yang diperlukan untuk penyelesaian perkara dengan nasabah yang diajukan ke pengadilan negeri. 3. Melakukan pengawasan intern dan mencegah kebocoran dan kecurangan di bank. 4. Membina kerjasama dan mengkoordinasi antar bagian dalam bank. 10. Bertanggung jawab langsung kepada Direktur



Utama
<p>11. Bertanggung jawab terhadap:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Pelayanan kepada para nasabah dengan baik, cepat, dan bila perlu ikut membantu mempercepat pelayanan kepada nasabah. 2. Membuka dan menutup kas pada waktunya. 3. Mengawasipemasukan dan pengeluaran uang kas ke dalam brankas <p>12. Wajib mengikuti perkembangan peraturan-peraturan dan perundang-undangan dari pemerintah serta perkembangan perekonomian.</p> <p>13. Mengusulkan untuk menentukan gaji dan tunjangan tunjangan lainnya bagi karyawan kepada Direktur Utama diketahui Komisaris.</p> <p>14. Mengusulkan promosi jabatan untuk karyawan melalui penilaian prestasi kerja bila dianggap layak dan memenuhi persyaratan.</p>
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris
<p>a. Direksi telah mengupayakan pertumbuhan kredit yang berkualitas, per 31 Desember 2022 realisasi kredit tercapai Rp.44.276.023 ribu atau tercapai 109% dibanding target RBB sebesar Rp.40.618.571 ribu.</p> <p>b. Direksi telah berupaya meningkatkan efisiensi dan pengendalian biaya operasional dikarenakan pada tahun 2022 terjadi pandemi Covid-19 yang berkepanjangan, maka Direksi mengambil sikap untuk melakukan efisiensi biaya operasional hal ini tercermin dari rasio BOPO pada Desember 2022 adalah sebesar 83,06%</p> <p>c. Direksi telah melakukan pengembangan produk dan layanan secara terus menerus untuk menyikapi perkembangan digital banking dan kebutuhan nasabah yang terus berkembang dengan melakukan promosi produk bank melalui media sosial yaitu melalui Website, whatsapp, instagram dan facebook.</p>

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris
1	<p>Nama : DWINITA HERAWATI</p> <p>Jabatan : Komisaris</p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab : <ol style="list-style-type: none"> 1. Memberikan arahan kepada Direksi dalam rangka membuat kebijaksanaan yang tertuang dalam rencana kerja tahunan. Arahan Dewan Komisaris dimaksud tidak boleh bertentangan dengan ketentuan yang berlaku, baik di bidang perbankan maupun ketentuan pemerintah lainnya 2. Memberikan pengesahan atas rencana kerja tahunan yang diajukan oleh Direksi 3. Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas yang dilakukan oleh Direksi apakah telah sesuai dengan rencana kerja dan kebijaksanaan yang telah ditetapkan </p>



4. Sebagai wakil dari pemegang saham dan RUPS untuk menetapkan kebijakan yang akan diambil oleh Direksi
5. Melakukan penilaian dan analisa atas laporan laporan yang disampaikan oleh Direksi.
6. Dapat mengusulkan dalam RUPS atau RUPSLB untuk mengangkat dan memberhentikan Direksi
7. Menegur dan memanggil Direksi untuk meminta penjelasan atas tindakan yang dilakukan oleh Direksi dipandang tidak sesuai dengan kebijakan ketentuan yang telah digariskan
8. Komisaris Utama selaku pejabat yang mengetahui keputusan keputusan kredit dalam jumlah Batas Wewenang Memutus Kredit Direktur Utama. Jika kredit diberikan kepada pihak terkait maka Komisaris Utama bertindak selaku pemutus kredit
9. Dewan Komisaris wajib menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara optimal
10. Anggota Dewan Komisaris, baik bersama sama maupun sendiri sendiri, setiap waktu pada jam kerja Bank berhak memasuki bangunan dan halaman atau tempat lain yang digunakan atau dikuasai oleh Bank dan berhak memeriksa semua pembukuan, surat dan alat bukti lainnya, memeriksa dan mencocokkan keadaan uang kas dan lain-lain serta berhak Laporan Penerapan Tata Kelola GCG PT. BPR Berkah Pakto Tahun 2021 untuk mengetahui segala tindakan yang telah dijalankan oleh Direksi
11. Dalam rangka pelaksanaan pengawasan, Dewan Komisaris dapat meminta Direksi, setiap anggota Direksi, untuk memberikan penjelasan tentang segala hal mengenai Bank sebagaimana diperlukan oleh Dewan Komisaris

Rekomendasi Kepada Direksi

a. Agar Direksi mengupayakan pertumbuhan kredit yang berkualitas dan penanganan kredit bermasalah, untuk kredit mengalami kenaikan dibanding dengan tahun 2021 yaitu sebesar Rp.44.276.022.609 atau kenaikan 13,56% dari tahun 2021. akan tetapi untuk penanganan kredit bermasalah belum bisa optimal dengan NPL sebesar 24,31%, hal ini disebabkan adanya 5 debitur inti yang mengalami tunggakan angsuran dan kesulitan dalam penjualan aset untuk pelunasan kredit.

Agar Direksi meningkatkan efisiensi dan pengendalian biaya operasional, posisi rasio BOPO per 31 Desember 2022 sebesar 83,06%

Agar Direksi menyesuaikan strategi rekrutmen untuk mendapatkan sumber daya manusia yang handal dan kompeten, serta meningkatkan kualitas sumber daya manusia melalui pelatihan yang tepat dengan mengikut sertakan pelatihan yang diadakan oleh Grub ataupun Perbarindo



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	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	: -

B. KEPEMILIKAN SAHAM DIREKSI

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	Nominal	Persentase Kepemilikan (%)
1	DRS INAMULLOH	-	-
2	NOVI EKA TRISTANTI	-	-



2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No	Nama Anggota Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
-	-	-	-	-

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	DRS INAMULLOH	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	NOVI EKA TRISTANTI	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	DRS INAMULLOH	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	NOVI EKA TRISTANTI	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	DWINITA HERAWATI	-	-

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
-	-	-	-	-

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	DWINITA HERAWATI	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	DWINITA HERAWATI	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 Ditetapan Berdasarkan RUPS

No	Jenis Remunerasi (dalam 1 tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji	2	105.000.000	1	123.000.000
2	Tunjangan	2	339.000.000	1	0
3	Tantiem	2	0	1	0
4	Kompensasi berbasis saham	2	0	1	0
5	Remunerasi lainnya	2	36.575.000	1	15.500.000
Total			480.575.000		138.500.000

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

No	Jenis Fasilitas Lain (dalam 1 tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1	Perumahan	-	jumlah 1 (satu) unit diberikan kepada Komisaris yang berasal dari luar wilayah kerja
2	Transportasi	Direksi yang masing-masing mendapatkan fasilitas 1 unit mobil	-
3	Asuransi Kesehatan	-	-
4	Fasilitas lainnya	pulsa sebesar Rp.4.800.000 uang makan sebesar Rp 13.200.000	pulsa sebesar Rp.1.200.000 uang makan Rp.6.600.000



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)	4,00	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	2,00	1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	2,00	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2,00	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	4,00	1

H. FREKUENSI RAPAT DEWAN KOMISARIS

1. Pelaksanaan Rapat Dalam 1(satu) Tahun

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	2022-4-25	2	Dalam rapat di PT. BPR. BERKAH PAKTO dibahas : Rencana Bisnis BPR, Isu-isu Strategis BPR, Evaluasi atau penetapan kebijakan strategis dan atau, evaluasi realisasi bisnis BPR untuk Triwulan ke I, Semester I Tahun 2022 periode 01 Januari 2022 s/d 31 Maret 2022
2	2022-7-25	1	Dalam rapat di PT. BPR. BERKAH PAKTO dibahas : Rencana Bisnis BPR, Isu-isu Strategis BPR, Evaluasi atau penetapan kebijakan strategis dan atau, evaluasi realisasi bisnis BPR untuk Triwulan ke II, Semester I Tahun 2022 periode 01 April 2022 s/d 30 Juni 2022
3	2022-10-25	1	Dalam rapat di PT. BPR. BERKAH PAKTO dibahas : Rencana Bisnis BPR, Isu-isu Strategis BPR, Evaluasi atau penetapan kebijakan strategis dan atau, evaluasi realisasi bisnis BPR untuk Triwulan ke III, Semester II Tahun 2022 periode 01 Juli 2022 s/d 30 September 2022
4	2023-1-25	1	Dalam rapat di PT. BPR. BERKAH PAKTO dibahas : Rencana Bisnis BPR, Isu-isu Strategis BPR, Evaluasi atau penetapan kebijakan strategis dan atau, evaluasi realisasi bisnis BPR untuk Triwulan ke IV, Semester II Tahun 2022 periode 01 Oktober 2022 s/d 30 Desember 2022

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Jumlah Peserta		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1	DWINITA HERAWATI	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	Inamulloh	Direktur Utama	Pelatihan	164	terdapat benturan kepentingan dimana beberapa pemegang saham di CV Elang Mahkota Gemilang juga memiliki saham di BPR Brkah Pakto
2	Chayo,S.Kom	Direksi PT. Andalan Tata Management	Inamulloh	Direktur Utama	Pengadaan CBS baru	133	Terdapat benturan kepentingan dimana beberapa Pemegang Saham di PT Andalan Tata Management juga memiliki saham di PT BPR Berkah Pakto
3	Vivi Delimartha Erlambang	Direksi CV Anugerah Giant Abad	Inamulloh	Direktur Utama	Insurance Broker	54	Terdapat benturan kepentingan dimana beberapa Pemegang Saham di CV Anugerah Giant Abadi juga memiliki saham di PT BPR Berkah Pakto
4	Cindy Margareth	Pemilik Gedung Kantor Pusat	Inamulloh	Direktur Utama	Sewa Gedung Kantor Pusat	60	Pemilik gedung adalah saudara dari Pemegang Saham PT.BPR Berkah Pakto
5	Ma yan	Pemilik Gedung Kantor Cabang Wlingi	Inamulloh	Direktur Utama	Sewa Gedung Kantor Cabang Wlingi	45	Pemilik gedung adalah Pemegang Saham PT.BPR Berkah Pakto
6	Kuntjono	Direksi Cv Kresna yurisdika	Inamulloh	Direktur Utama	Konsultan hukum	20	Terdapat benturan kepentingan dimana beberapa Pemegang Saham CV Kresna Yuridika juga memiliki saham di PT BPR Berkah Pakto



L. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN POLITIK

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah Dana (Rp)
1	2022-04-19	Sosial	Sumbangan pengamanan hari raya idul fitri	Polsek Kandangan	500.000
2	2022-04-22	Sosial	sumbangan takjil buka bersama di masjid	takmir masjid	375.000
3	2022-06-15	Sosial	Sumbangan Pengadaan Umbul-umbul HUT RI	panitai PHBN	200.000
4	2022-07-19	Sosial	Sumbangan Home Tennis Tornamen	panitia turnamen tennis mitra perkasa club	500.000
5	2022-08-04	Sosial	Sumbangan Bersih Desa Karangdinoyo	perangkat desa karangdinoyo kepong	300.000
6	2022-08-08	Sosial	Sumbangan Phbn Dan Bersih Desa kayenlor	perangkat desa kayenkidul	199.500
7	2022-08-11	Sosial	Sumbangan Acara Agustusan Desa kandangan	phbn Desa kandangan	300.000
8	2022-08-12	Sosial	Sumbangan Phbn Kantor Desa Badas	phbn desa badas	200.000
9	2022-08-16	Sosial	Acara tumpeng peringatan HUT RI Desa Kandangan	PHBN Desa Kandangan	200.000
10	2022-08-18	Sosial	Sumbangan Bersih Desa Kandangan	Perangkat Desa Kandangan	500.000
11	2022-08-18	Sosial	Sumbangan HUT RI Ds Kandangan	PHBN kandangan	300.000
12	2022-08-29	Sosial	Sumbangan acara desa di Pare	Perangkat Desa Pare	360.000
13	2022-09-16	Sosial	Pengajian Ahad Wage Kandangan	Takmis Mushola Desa kandangan	100.000
14	2022-10-28	Sosial	Sumbangan Bencana Alam Tulungagung dan Wlingi di fasilitasi oleh Perbarindo	Perbarindo	500.000
15	2022-10-28	Sosial	Sumbangan Sponsor Ikabri Futsal	Ikabri	500.000



M. PENUTUP

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR Berkah 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 Berkah 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 Berkah Pakto ini agar menjadi gambaran yang jelas dan utuh pelaksanaan Tata Kelola di PT. BPR Berkah Pakto, Terima Kasih.

KEDIRI, 30 Januari 2023
Persetujuan Pengurus PT. BPR Berkah Pakto



DWINITA HERAWATI
Komisaris



DRS INAMULLOH
Direktur Utama



PT BANK PERKREDITAN RAKYAT
BERKAH PAKTO

KANTOR PUSAT : Jl Jombang 802 Kandangan, Kediri (0354) 326321 - 326322 Fax : 0354 327181
Email : berkah_pakto06@yahoo.co.id

Nomor : 06/L/BP/1/2023
Lampiran : -
Perihal : Laporan Penerapan Tata Kelola
Dan Laporan Penilaian penerapan
Tata Kelola

Kandangan, 31 Januari 2023
Kepada Yth,
Kepala Kantor
Perbarindo Pusat dan Media BPR
Di
Tempat

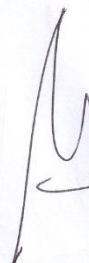
Dengan Hormat,

Menunjuk POJK NO 4 /POJK.03/2015 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat dan SE OJK No 5 /SEOJK.03/2016 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat.

Bersama ini kami sampaikan Laporan Penerapan Tata Kelola Dan Laporan Penilaian penerapan Tata Kelola PT BPR BERKAH PAKTO Kandangan.

Demikian laporan kami agar menjadi periksa, atas perhatinnya kami ucapkan terima kasih.

Hormat kami,



Drs. Hamatun
Direktur Utama

KANTOR CABANG	1. TULUNGAGUNG	: Jl Raya Sembon KarangrejoTulungagung,Telp.0355 336714	2. BLITAR	: Jl. Hayam Wuruk 49 Wlingi 0342) 69256
	3. TRENGGALEK	: Jl. Soekarno Hatta No.20 Trenggalek (0355) 796005		
KANTOR KAS	1. KEPUNG	: Jl. Harinjing 246 Karangdinooyo (0354) 393734	5. BADAS	: Jl. Jombang 54 (0354) 392323
	2. KUNJANG	: Jl. Brigjend Katamso 1 (0354) 526560	6. PAPAR	: Jl. Raya Papar - Pare 14B (0354) 52993
	3. PARE	: Jl. PB Sudirman 54 (0354)397201	7. PLEMAHAN	: Jl. PLK No. 20 (0354) 526574
	4. NGLEGOK	: Jl. Raya Penataran 200 Kab. Blitar (0342) 4560304		



Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

PT BPR Berkah Pakto

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

506131-1-TKBPRKA-R-A-20221231-010201-602038-30012023151512

Periode Data

2022

User ID Petugas Pelaporan

rbb_berto06@yahoo.com

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2023-01-30 15:15:12



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.