

**LAPORAN TRANSPARANSI  
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)  
PT BPR BKK KOTA PEKALONGAN  
TAHUN 2024**



**Ruko Puri Hinggil Townhouse R02-R03  
JL. KH. Ahmad Dahlan Tirto Kota Pekalongan  
TELEPON: 0285 428008**



## **PENJELASAN UMUM**

Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (GCG - Good Corporate Governance) di PT BPR BKK KOTA PEKALONGAN pada tahun 2024 telah membawa perkembangan yang positif dengan meningkatnya kinerja BPR meskipun menghadapi tantangan yang tidak ringan di sepanjang tahun 2024 di tengah kondisi perekonomian dan sektor usaha yang sebelumnya pulih.

PT BPR BKK KOTA PEKALONGAN memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan Tata Kelola sesuai standar Tata Kelola yang telah diatur oleh OJK (Otoritas Jasa Keuangan) sehingga PT BPR BKK KOTA PEKALONGAN dapat terus tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di industri perbankan khususnya di kota Pekalongan. Penerapan Tata Kelola yang Baik pada PT BPR BKK KOTA PEKALONGAN didukung oleh integritas yang tinggi melalui proses intern yang melibatkan seluruh organ bank baik dari seluruh tingkatan organisasi terutama bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang memiliki peranan sentral serta signifikan dalam penerapan Penerapan Tata Kelola Perusahaan di lingkungan PT BPR BKK KOTA PEKALONGAN.

PT BPR BKK KOTA PEKALONGAN senantiasa menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan usahanya. Prinsip-prinsip Tata Kelola yang dimaksud adalah Transparansi, Akuntabilitas, Tanggung Jawab, Independensi dan Kesenjangan. Hal ini didorong oleh komitmen Bank untuk mencapai Visi & Misi.

Dalam penerapan Tata Kelola, PT BPR BKK KOTA PEKALONGAN selalu mengacu pada 3 (tiga) aspek Tata Kelola yaitu Struktur & Infrastruktur, Proses dan Hasil Tata Kelola. Ketiga aspek Tata Kelola tersebut menjadi intisari sekaligus fokus Bank dalam mewujudkan Tata Kelola yang bertujuan untuk melindungi kepentingan Pemangku Kepentingan.

Di sepanjang 2024 dan untuk di tahun mendatang, PT BPR BKK KOTA PEKALONGAN terus berupaya untuk mewujudkan hal-hal tersebut melalui penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik (GCG) secara konsisten dan berkelanjutan.



## LAPORAN TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA BPR

### A. Ringkasan Hasil Penilaian (*Self Assessment*) Atas Penerapan Tata Kelola

|                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nama BPR                   | <b>PT BPR BKK KOTA PEKALONGAN</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Alamat                     | <b>Ruko Puri Hinggil Townhouse R02-R03<br/>JL. KH. Ahmad Dahlan Tirto Kota Pekalongan</b>                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Nomor Telepon              | <b>0285 428008</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Posisi Laporan             | <b>31 Desember 2024</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Peringkat Komposit         | <b>3</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Predikat Komposit          | <b>Cukup Baik</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Kesimpulan /<br>Penjelasan | <b>Manajemen BPR telah melakukan pelaksanaan tata kelola yang secara umum cukup baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang cukup memadai atas prinsip tata kelola. Dalam hal terdapat kelemahan pelaksanaan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut cukup signifikan dan memerlukan perhatian yang cukup dari manajemen BPR dalam penyelesaiannya.</b> |

### B. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola

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

| No. | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |   |                  |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|------------------|
| 1.  | Nama                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | : | RASITO, SE       |
|     | NIK                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | : | 3326062102700002 |
|     | Jabatan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | : | Direktur Utama   |
|     | Tugas dan Tanggung Jawab :                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |   |                  |
|     | 1. Menyusun perencanaan strategi dan perencanaan tahunan;<br>2. Menetapkan strategi dan rencana kerja untuk mencapai tujuan dan rencana tahunan;<br>3. Menjaga keseimbangan penghimpunan dana dan penyaluran kredit serta keseimbangan likuiditas secara optimal;<br>4. Mengkoordinasikan aktifitas penghimpunan dana dan penyaluran kredit serta keseimbangan likuiditas secara optimal;<br>5. Memastikan laporan keuangan tepat waktu dan valid;<br>6. Memastikan sistem/prosedur operasional dan perkreditan dilaksanakan sesuai |   |                  |



ketentuan;

7. Meningkatkan, memelihara dan mengamankan harta Perusahaan;
8. Menindaklanjuti hasil evaluasi/pemeriksaan OJK, Dewan Pengawas dan SKAI;
9. Mereview aplikasi kredit sebelum menyetujui / merekomendasikan;
10. Melakukan penilaian secara menyeluruh untuk mengetahui kelayakan usaha calon debitur;
11. Merekomendasikan/ mengusulkan penyelesaian pinjaman bermasalah melalui jalur hukum dengan tetap berpedoman pada prinsip Cost and benefit;
12. Meningkatkan ketrampilan dan profesionalisme sumber daya manusia;
13. Menggunakan sumber daya manusia secara optimal untuk mencapai tingkat efisiensi dan produktifitas yang telah ditetapkan;
14. Melakukan inovasi atau pembaharuan dalam rangka penyelesaian terhadap perubahan lingkungan dunia usaha;
15. Mewakili perusahaan dalam berkomunikasi dengan masyarakat dan di pengadilan.

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |   |                                            |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--------------------------------------------|
| 2. | Nama                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | : | ARIF ROKHMANTO, SE                         |
|    | NIK                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | : | 3325111509770002                           |
|    | Jabatan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | : | Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan |
|    | Tugas dan Tanggung Jawab :                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |   |                                            |
|    | <div><div>1. Terkoordinirnya semua aktivitas BPR, baik bidang operasional, kredit dan pemasaran serta sumber daya manusia dengan sebaik-baiknya;</div><div>2. Tercapainya pertumbuhan perusahaan yang optimal, sehat dan efisien;</div><div>3. Terjaminnya pelaksanaan operasional perusahaan sesuai dengan ketentuan perbankan dan perundang-undangan yang berlaku;</div><div>4. Terciptanya citra yang baik dan hubungan yang harmonis dengan lingkungan masyarakat.;</div><div>5. Tercapainya target sesuai anggaran yang telah ditetapkan;</div><div>6. Bertanggungjawab atas seluruh penerapan dan pengawasan program Anti Pencucian Uang (APU) dan pencegahan Pendanaan Terorisme (PTT);</div><div>7. Menciptakan struktur pengendalian intern dan terselenggaranya fungsi satuan pengawasan intern;</div><div>8. Memastikan berjalannya penerapan fungsi Kepatuhan dan Manajemen Risiko;</div><div>9. Menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Kepatuhan dan manajemen risiko secara tertulis;</div><div>10. Mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan direksi;</div><div>11. Mengembangkan budaya Kepatuhan dan Manajemen Risiko pada seluruh jenjang organisasi;</div><div>12. Memastikan peningkatan kompetensi sumber daya manusia yang terkait dengan Kepatuhan dan Manajemen Risiko;</div><div>13. Memastikan bahwa fungsi Kepatuhan dan Manajemen Risiko telah beroperasi secara independen;</div><div>14. Bertanggung jawab secara menyeluruh atas pelaksanaan kebijakan Kepatuhan dan Manajemen Risiko dan exposure risiko yang diambil BPR;</div><div>15. Memiliki pemahaman yang memadai mengenai Risiko yang melekat pada seluruh aktivitas fungsional BPR dan mampu mengambil tindakan yang diperlukan</div></div> |   |                                            |



sesuai dengan profil Risiko BPR;

16. Bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi kepengurusan Bank secara efektif dan efisien;

17. Mempertanggungjawabkan kepada Pemegang Saham atas jalannya operasional Bank.;

18. Bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan Bank;

19. Bertanggungjawab atas pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui Rapat Umum Pemegang Saham.

**Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :**

A. Penerapan Tata Kelola telah dilaksanakan secara konsisten dan menerapkan manajemen resiko yang efektif dalam setiap kegiatan oprasional dan bisnis.

B. Tingkat Kesehatan Bank telah dipertahankan dalam posisi sehat.

C. Direksi telah melaksanakan pengelolaan sumber daya manusia sesuai rekomendasi Dewan Komisaris Yaitu: melakukan evaluasi kinerja kepada seluruh pegawai, memberikan coaching & mentoring dan pembinaan kepada pegawai.

D. Temuan Pemeriksaan OJK Telah ditindaklanjuti Sesuai batas waktu komitmennya.

C. Semua Temuan Audit Internal & Eksternal telah ditindak lanjuti dan telah diberikan sosialisasi kepada seluruh pegawai.

**Penjelasan Lebih Lanjut :**

Nihil

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

| No. | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |   |                           |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---------------------------|
| 1.  | Nama                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | : | Ir. ARIEF DJATMIKO,. MA   |
|     | NIK                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | : | 3374150108660001          |
|     | Jabatan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | : | Komisaris Utama           |
|     | Tugas dan Tanggung Jawab :                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |   |                           |
|     | 1. Memimpin Semua Kegiatan Komisaris<br>2. Menyusun program kerja pelaksanaan tugas sesuai dengan kebijakan yang telah ditentukan<br>3. Memimpin Rapat Dewan Komisaris<br>4. Menetapkan Pembagian Tugas Komisaris<br>5. Membina dan mengoptimalkan Tugas Komisaris<br>6. Penyusun tata cara pengawasan dan pengelolaan PT BPR BKK Kota Pekalongan<br>7. Pengawasan atas pengurusan PT BPR BKK Kota Pekalongan<br>8. Penetapan kebijakan anggaran dan keuangan PT BPR BKK Kota Pekalongan |   |                           |
| 2.  | Nama                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | : | BETTY DAHFIANI DAHLAN, ST |
|     | NIK                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | : | 3326134302690044          |
|     | Jabatan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | : | Komisaris                 |
|     | Tugas dan Tanggung Jawab :                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |   |                           |
|     | 1. Membantu Komisaris Utama dalam melaksanakan tugasnya menurut bidang yang                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |   |                           |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| telah ditetapkan oleh komisaris utama<br>2. Melakukan Tugas Tugas lain yang diberikan oleh Komisaris Utama.<br>3. Penyusun tata cara pengawasan dan pengelolaan PT BPR BKK Kota Pekalongan<br>4. Pengawasan atas pengurusan PT BPR BKK Kota Pekalongan<br>5. Penetapan kebijakan anggaran dan keuangan PT BPR BKK Kota Pekalongan                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Rekomendasi Kepada Direksi :</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| A. Penerapan Tata Kelola dilaksanakan secara konsisten dan menerapkan manajemen resiko yang efektif dalam setiap kegiatan oprasional dan bisnis.<br>B. Tingkat Kesehatan Bank dipertahankan dalam posisi sehat.<br>C. Direksi telah melaksanakan pengelolaan sumber daya manusia sesuai rekomendasi Dewan Komisaris Yaitu: melakukan evaluasi kinerja kepada seluruh pegawai, memberikan coaching & mentoring dan pembinaan kepada pegawai.<br>D. Temuan Pemeriksaan OJK ditindaklanjuti Sesuai batas waktu komitmennya.<br>C. Temuan Audit Internal & Eksternal telah ditindak lanjuti dan telah diberikan sosialisasi kepada seluruh pegawai. |
| <b>Penjelasan Lebih Lanjut :</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Nihil                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

### 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 :      |
|                                                                               | Tidak ada                       |
| 2.                                                                            | Komite Pemantau Risiko          |
|                                                                               | Tugas dan Tanggung Jawab :      |
|                                                                               | Tidak ada                       |
| 3.                                                                            | Komite Remunerasi dan Nominasi  |
|                                                                               | Tugas dan Tanggung Jawab :      |
|                                                                               | Tidak ada                       |
| Tindak Lanjut Rekomendasi Tugas dan Tanggung Jawab Komite                     |                                 |
| Tidak terdapat Komite (Modal Inti masih dibawah ketentuan pembentukan komite) |                                 |



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

| No.                                                                                        | Nama | NIK | Keahlian | Jabatan di Komite         | Pihak Independen |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------|-----|----------|---------------------------|------------------|
| 1.                                                                                         |      |     |          |                           |                  |
| 2.                                                                                         |      |     |          |                           |                  |
| 3.                                                                                         |      |     |          |                           |                  |
| Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite |      |     | :        | BPR tidak memiliki Komite |                  |

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

| No.                       | Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite |   |   |
|---------------------------|--------------------------------------------------|---|---|
| 1.                        | Komite Audit                                     |   |   |
|                           | Program                                          | : | - |
|                           | Realisasi                                        | : | - |
|                           | Jumlah Rapat                                     | : | - |
| 2.                        | Komite Pemantau Risiko                           |   |   |
|                           | Program                                          | : | - |
|                           | Realisasi                                        | : | - |
|                           | Jumlah Rapat                                     | : | - |
| 3.                        | Komite Remunerasi dan Nominasi                   |   |   |
|                           | Program                                          | : | - |
|                           | Realisasi                                        | : | - |
|                           | Jumlah Rapat                                     | : | - |
| Penjelasan Lebih Lanjut   |                                                  |   |   |
| BPR tidak memiliki Komite |                                                  |   |   |

**B. Kepemilikan Saham Direksi**

**1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR**

| No. | Nama Direksi | NIK | Nominal (Rp) | Persentase Kepemilikan (%) |
|-----|--------------|-----|--------------|----------------------------|
|     |              |     |              |                            |



|                                       |                    |                  |     |    |
|---------------------------------------|--------------------|------------------|-----|----|
| 1.                                    | RASITO, SE         | 3326062102700002 | Rp0 | 0% |
| 2.                                    | ARIF ROKHMANTO, SE | 3325111509770002 | Rp0 | 0% |
| Penjelasan Lebih Lanjut :             |                    |                  |     |    |
| Direksi tidak memiliki saham pada BPR |                    |                  |     |    |

## 2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

| No.                                         | Nama Direksi       | NIK              | Sandi Bank Lain | Nama Perusahaan Lain | Persentase Kepemilikan (%) |
|---------------------------------------------|--------------------|------------------|-----------------|----------------------|----------------------------|
| 1.                                          | RASITO, SE         | 3326062102700002 | -               | -                    | 0%                         |
| 2.                                          | ARIF ROKHMANTO, SE | 3325111509770002 | -               | -                    | 0%                         |
| Penjelasan Lebih Lanjut :                   |                    |                  |                 |                      |                            |
| Direksi tidak memiliki saham pada Bank lain |                    |                  |                 |                      |                            |

## C. Hubungan Keuangan dan/ atau Hubungan Keluarga Anggota Direksi dengan Anggota Direksi Lain, Anggota Dewan Komisaris dan/atau Pemegang Saham

### 1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

| No.                                         | Nama Direksi       | NIK              | Hubungan Keuangan    |                         |                |
|---------------------------------------------|--------------------|------------------|----------------------|-------------------------|----------------|
|                                             |                    |                  | Anggota Direksi Lain | Anggota Dewan Komisaris | Pemegang Saham |
| 1.                                          | RASITO, SE         | 3326062102700002 | Tidak ada            | Tidak ada               | Tidak ada      |
| 2.                                          | ARIF ROKHMANTO, SE | 3325111509770002 | Tidak ada            | Tidak ada               | Tidak ada      |
| Penjelasan Lebih Lanjut :                   |                    |                  |                      |                         |                |
| Tidak Ada Hubungan Keuangan Anggota Direksi |                    |                  |                      |                         |                |

### 2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

| No. | Nama Direksi | NIK | Hubungan Keluarga |
|-----|--------------|-----|-------------------|
|-----|--------------|-----|-------------------|



|                                                                             |                       |                      | Anggota<br>Direksi Lain | Anggota<br>Dewan<br>Komisaris | Pemegang<br>Saham |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------------|-------------------|
| 1.                                                                          | RASITO, SE            | 332606210270000<br>2 | Tidak ada               | Tidak ada                     | Tidak ada         |
| 2.                                                                          | ARIF ROKHMANTO,<br>SE | 332511150977000<br>2 | Tidak ada               | Tidak ada                     | Tidak ada         |
| Penjelasan Lebih Lanjut :                                                   |                       |                      |                         |                               |                   |
| Tidak Ada Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada PT BPR BKK Kota Pekalongan |                       |                      |                         |                               |                   |

## D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

### 1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

| No.                                                                              | Nama Dewan Komisaris         | NIK              | Nominal (Rp) | Persentase<br>Kepemilikan (%) |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------|--------------|-------------------------------|
| 1.                                                                               | Ir. ARIEF DJATMIKO,. MA      | 3374150108660001 | Rp0          | 0%                            |
| 2.                                                                               | BETTY DAHFIANI<br>DAHLAN, ST | 3326134302690044 | Rp0          | 0%                            |
| Penjelasan Lebih Lanjut :                                                        |                              |                  |              |                               |
| Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR BKK Kota Pekalongan Tidak Ada |                              |                  |              |                               |

### 2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

| No.                                                               | Nama Dewan<br>Komisaris      | NIK                  | Sandi Bank<br>Lain | Nama<br>Perusahaan<br>Lain | Persentase<br>Kepemilikan (%) |
|-------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------------|-------------------------------|
| 1.                                                                | Ir. ARIEF<br>DJATMIKO,. MA   | 337415010866000<br>1 | -                  | -                          | 0%                            |
| 2.                                                                | BETTY DAHFIANI<br>DAHLAN, ST | 332613430269004<br>4 | -                  | -                          | 0%                            |
| Penjelasan Lebih Lanjut :                                         |                              |                      |                    |                            |                               |
| Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR Lain Tidak Ada |                              |                      |                    |                            |                               |

## E. Hubungan Keuangan dan/ atau Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris dengan Anggota Dewan Komisaris Lain, Anggota Direksi dan/atau Pemegang Saham BPR



## 1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

| No.                                                                              | Nama Dewan                | NIK              | Hubungan Keuangan |                              |                |
|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------|-------------------|------------------------------|----------------|
|                                                                                  |                           |                  | Anggota Direksi   | Anggota Dewan Komisaris Lain | Pemegang Saham |
| 1.                                                                               | Ir. ARIEF DJATMIKO, MA    | 3374150108660001 | Tidak ada         | Tidak ada                    | Tidak ada      |
| 2.                                                                               | BETTY DAHFIANI DAHLAN, ST | 3326134302690044 | Tidak ada         | Tidak ada                    | Tidak ada      |
| Penjelasan Lebih Lanjut :                                                        |                           |                  |                   |                              |                |
| Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR BKK Kota Pekalongan Tidak Ada |                           |                  |                   |                              |                |

## 2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

| No.                                                          | Nama Dewan Komisaris      | NIK              | Hubungan Keluarga |                              |                |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------|-------------------|------------------------------|----------------|
|                                                              |                           |                  | Anggota Direksi   | Anggota Dewan Komisaris Lain | Pemegang Saham |
| 1.                                                           | Ir. ARIEF DJATMIKO, MA    | 3374150108660001 | Tidak ada         | Tidak ada                    | Tidak ada      |
| 2.                                                           | BETTY DAHFIANI DAHLAN, ST | 3326134302690044 | Tidak ada         | Tidak ada                    | Tidak ada      |
| Penjelasan Lebih Lanjut :                                    |                           |                  |                   |                              |                |
| Tidak Ada Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris Pada BPR |                           |                  |                   |                              |                |



## **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<br>(Dalam 1 Tahun) | Direksi         |                            | Dewan Komisaris |                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------|----------------------------|-----------------|----------------------------|
|                                                                                                                                                                                                              |                                     | Jumlah<br>Orang | Jumlah Keseluruhan<br>(Rp) | Jumlah<br>Orang | Jumlah Keseluruhan<br>(Rp) |
| 1.                                                                                                                                                                                                           | Gaji                                | 2               | Rp177.984.000              | 2               | Rp102.080.768              |
| 2.                                                                                                                                                                                                           | Tunjangan                           | 2               | Rp283.233.468              | 2               | Rp1.020.800                |
| 3.                                                                                                                                                                                                           | Tantiem                             | 2               | Rp17.254.238               | 1               | Rp2.613.284                |
| 4.                                                                                                                                                                                                           | Kompensasi<br>Berkas Saham          | 0               | Rp0                        | 0               | Rp0                        |
| 5.                                                                                                                                                                                                           | Remunerasi<br>Lainnya               | 0               | Rp0                        | 0               | Rp0                        |
| Total                                                                                                                                                                                                        |                                     |                 | Rp478.471.706              |                 | Rp105.714.852              |
| Penjelasan Lebih Lanjut :                                                                                                                                                                                    |                                     |                 |                            |                 |                            |
| Gaji serta tunjangan Direksi & Komisaris sesuai RUPS-LB Pengesahan RBB 2023, Tantiem yang diberikan ke Direksi & Komisaris didapat dari pembagian hasil usaha tahun buku 2023 yang di tuangkan dalam RUPS LB |                                     |                 |                            |                 |                            |



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

| No.                                                                                                               | Jenis Fasilitas Lain<br>(Dalam 1 Tahun) | Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit) |                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------|
|                                                                                                                   |                                         | Direksi                                                  | Dewan Komisaris |
| 1.                                                                                                                | Perumahan                               | Tidak ada                                                | Tidak ada       |
| 2.                                                                                                                | Transportasi                            | Mobil Dinas (2)                                          | Tidak ada       |
| 3.                                                                                                                | Asuransi Kesehatan                      | BPJS Kesehatan (2)                                       | Tidak ada       |
| 4.                                                                                                                | Fasilitas Lainnya                       | Tidak ada                                                | Tidak ada       |
| Penjelasan Lebih Lanjut :                                                                                         |                                         |                                                          |                 |
| Fasilitas transportasi mobil dinas diberikan kepada direksi ( Direktur Utama & Dirum Kepatuhan)                   |                                         |                                                          |                 |
| Fasilitas Kesehatan berupa keikutsertaan direksi ( Direktur Utama & Dirum Kepatuhan) dalam program BPJS kesehatan |                                         |                                                          |                 |

## G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

| Keterangan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Perbandingan |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | (a/b) : 1    |
| Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 2.28 : 1     |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 1.25 : 1     |
| Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 1.25 : 1     |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 1.25 : 1     |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 2.5 : 1      |
| Penjelasan Lebih Lanjut :                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |              |
| Perbandingan gaji tertinggi dengan gaji terendah Komisaris, Direksi dan Pegawai disajikan per posisi 31 Desember 2024 adalah sebagai berikut : – Rasio gaji pegawai yang tertinggi dan terendah = 2,28 : 1 – Rasio gaji Direksi yang tertinggi dan terendah = 1,25 : 1 – Rasio gaji Komisaris yang tertinggi dan terendah = 1,25 : 1 – Rasio gaji Direktur Utama dengan Dewas Tertinggi = 1,25 ; 1 – Rasio gaji Direksi tertinggi dan pegawai tertinggi = 2,50 : 1 |              |



## H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

### 1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

| No. | Tanggal Rapat    | Jumlah Peserta | Topik/Materi Pembahasan                                                                                                                                                                  |
|-----|------------------|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.  | 05 Januari 2024  | 20             | Evaluasi kinerja Pencapaian Bulan Desember 2023 dan Atas Hasil Kerja Periode Tahun 2023.                                                                                                 |
| 2.  | 08 Januari 2024  | 2              | Rapat Direksi<br>1. Evaluasi kinerja Pencapaian Bulan Desember 2023<br>2. Tindak lanjut Pengisian Kekosongan jabatan Komisaris<br>3. Penilaian Manajem Resiko                            |
| 3.  | 18 Januari 2024  | 18             | 1. Evaluasi RBB Triwulan IV Tahun 2023;<br>2. Evaluasi Kinerja Bisnis;<br>3. Lain-lain.                                                                                                  |
| 4.  | 02 Februari 2024 | 8              | Monitoring Evaluasi Kinerja Bulan Januari 2024;                                                                                                                                          |
| 5.  | 16 Februari 2024 | 2              | Rapat Direksi dengan materi pembahasan:<br>1. Evaluasi Kinerja Bulan Januari 2024<br>2. Monitoring Tindak lanjut ML KAP Th 2023<br>3. Penilaian Manajemen Resiko                         |
| 6.  | 19 April 2024    | 9              | Rapat Pengurus & PE<br>Materi Pembahasan :<br>1. Monitoring & Evaluasi Kinerja Bulan Maret 2024 (RBB Triwulan I)<br>2. Implementasi POJk 8 Tahun 2023 tentang penerapan APU PPT & PPSPSM |
| 7.  | 14 Juni 2024     | 9              | Rapat Pengurus & PE<br>Materi Pembahasan :<br>1. Analisis potensi peningkatan pendapatan, analisis kebutuhan biaya dan perhitungan perubahan RBB TA 2024.                                |
| 8.  | 09 Oktober 2024  | 8              | Rapat Pengurus & Pejabat Eksekutif<br>1. Evaluasi Kinerja Triwulan III Th 2024;<br>2. Mutasi Pegawai Dalam SOTK;<br>3. Penyempurnaan SOP;<br>4. Tindak lanjut Pemeriksaan OJK;           |
| 9.  | 10 Desember 2024 | 9              | Rapat Pengurus & Pejabat Eksekutif<br>1. Monitoring Evaluasi RBB Triwulan IV Tahun 2024<br>2. Evaluasi Kinerja Bisnis Bulan November 2024                                                |
| 10. | 11 November 2024 | 8              | Pengurus & Pejabat Eksekutif<br>1. Monitoring Evaluasi RBB Triwulan IV Tahun                                                                                                             |



|                                                           |              |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-----------------------------------------------------------|--------------|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                           |              |   | 2024<br>2. Evaluasi Kinerja Bisnis Bulan Oktober 2024<br>3. Penyusunan RBB/RKAT Tahun 2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 11.                                                       | 26 Juli 2024 | 9 | Pengurus & Pejabat Eksekutif<br>a. Membahas mengenai masih adanya kekosongan jabatan Dewan Komisaris yang mewakili Kota Pekalongan PT. BPR BKK Kota Pekalongan (Perseroda) sesuai hasil pemeriksaan Kantor Akuntan Publik (KAP)<br>b. Pantauan tindak lanjut Audit OJK pada saat exit meeting tanggal 5 Juli 2024<br>c. Pembahasan Terkait APU PPT & PPSPM membahas DTTOT<br>d. Pembahasan Undian Tamades 2024 |
| Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun : |              |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Rapat dituangkan dalam Notulen                            |              |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

## 2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

| No.                                                                                                  | Nama Dewan Komisaris      | NIK              | Frekuensi Kehadiran |                | Tingkat Kehadiran (dalam %) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------|---------------------|----------------|-----------------------------|
|                                                                                                      |                           |                  | Fisik               | Telekonferensi |                             |
| 1.                                                                                                   | Ir. ARIEF DJATMIKO, MA    | 3374150108660001 | 7                   | 0              | 63.64%                      |
| 2.                                                                                                   | BETTY DAHFIANI DAHLAN, ST | 3326134302690044 | 0                   | 0              | 0%                          |
| Penjelasan Lebih Lanjut :                                                                            |                           |                  |                     |                |                             |
| untuk anggota komisaris baru di tetapkan RUPS 28 November 2024 sehingga kehadiran dalam rapat baru 0 |                           |                  |                     |                |                             |



## I. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)

| Jumlah Penyimpangan Internal*)<br>(Dalam 1 Tahun)     | Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh |               |                         |               |                   |               |                     |               |
|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------|-------------------------|---------------|-------------------|---------------|---------------------|---------------|
|                                                       | Anggota Direksi                           |               | Anggota Dewan Komisaris |               | Pegawai Tetap     |               | Pegawai Tidak Tetap |               |
|                                                       | Tahun Sebelum nya                         | Tahun Laporan | Tahun Sebelum nya       | Tahun Laporan | Tahun Sebelum nya | Tahun Laporan | Tahun Sebelum nya   | Tahun Laporan |
| Total Fraud                                           | 0                                         | 0             | 0                       | 0             | 0                 | 0             | 0                   | 0             |
| Telah Diselesaikan                                    |                                           | 0             |                         | 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 :                             |                                           |               |                         |               |                   |               |                     |               |
| Tidak ada penyimpangan internal Fraud pada tahun 2024 |                                           |               |                         |               |                   |               |                     |               |

## J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

| Permasalahan Hukum                                              | Jumlah (Satuan) |        |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------|--------|
|                                                                 | Perdata         | Pidana |
| Telah Selesai                                                   | 0               | 0      |
| Dalam Proses Penyelesaian                                       | 0               | 0      |
| Total                                                           | 0               | 0      |
| Penjelasan Lebih Lanjut                                         |                 |        |
| Tidak ada permasalahan hukum yang di hadapi BPR pada tahun 2024 |                 |        |



## 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.                                                       | -                                        | -       | -   | -                   | -       | -   | -               |                                 | Tidak Ada Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan |
| Penjelasan Lebih Lanjut :                                |                                          |         |     |                     |         |     |                 |                                 |                                                          |
| Tidak Ada 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.                                                                                | 31 Mei 2024         | Sosial                           | Penyaluran Qurban Masjid Al-Amin Setda Kota Pekalongan Tahun 2024 | Panitia Qurban Pemkot Pekalongan | Rp3.000.000 |
| 2.                                                                                | 06 Agustus 2024     | Sosial                           | CSR Sponsorship Acara Jalan sehat kemerdekaan 79 Kota Pekalongan  | Panitia Jalan Sehat HUT RI       | Rp475.000   |
| 3.                                                                                | 23 Desember 2024    | Sosial                           | CSR Milad Ke-50 Tahun MTS Muhammadiyah Batang                     | Panitia Milad MTS Muh Batang     | Rp1.000.000 |
| Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik |                     |                                  |                                                                   |                                  |             |
| Dana Kegiatan Sosial tersebut berasal dari CSR                                    |                     |                                  |                                                                   |                                  |             |



Pekalongan, 15 Januari 2025

**PT BPR BKK KOTA PEKALONGAN**

**RASITO, SE**  
Direktur Utama



**ARIF ROKHMANTO, SE**  
Dirum & Kepatuhan

**Mengetahui**



**Ir. ARIFF DJATMIKO, MA**  
Komisaris Utama