

LAPORAN TRANSPARANSI
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)
PT BPR BKK KOTA TEGAL (PERSERODA)
TAHUN 2024



Jalan Dr. Cipto Mangunkusumo No. 63 Kota Tegal
TELEPON: (0283) 358872



PENJELASAN UMUM

Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (GCG - Good Corporate Governance) di PT. BPR BKK KOTA TEGAL (Perseroda) 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 TEGAL (Perseroda) 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 TEGAL (Perseroda) dapat terus tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di industri perbankan khususnya di Kota Tegal. Penerapan Tata Kelola yang Baik pada PT. BPR BKK KOTA TEGAL (Perseroda) 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 TEGAL (Perseroda).

PT. BPR BKK KOTA TEGAL (Perseroda) telah beroperasi lebih dari 30 tahun dan senantiasa menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan usahanya. Prinsip-prinsip Tata Kelola yang dimaksud adalah Transparansi, Akuntabilitas, Tanggung Jawab, Independensi dan Kesetaraan. Hal ini didorong oleh komitmen Bank untuk mencapai Visi, yaitu menjadi penyedia layanan perbankan yang terpercaya dan dapat memenuhi kebutuhan masyarakat dengan dukungan SDM yang kompeten untuk menciptakan nilai tambah bagi para nasabah.

Dalam penerapan Tata Kelola, PT. BPR BKK KOTA TEGAL (Perseroda) 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 TEGAL (Perseroda) 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	PT BPR BKK KOTA TEGAL (PERSERODA)
Alamat	Jalan Dr. Cipto Mangunkusumo No. 63 Kota Tegal
Nomor Telepon	(0283) 358872
Posisi Laporan	31 Desember 2024
Peringkat Komposit	3
Predikat Komposit	Cukup Baik
Kesimpulan / Penjelasan	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.

B. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi		
1.	Nama	:	SUGENG WIDODO, SE, MM
	Jabatan	:	Direktur Utama
Tugas dan Tanggung Jawab :			
Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Utama adalah sebagai berikut:			
1. Mengkoordinir tugas-tugas Direktur Umum Yang Membawahi Fungsi Kepatuhan ;			
2. Memantau perkembangan lingkungan khususnya perkembangan industri perbankan;			
3. Melakukan negosiasi dan membuat kesepakatan-kesepakatan dengan pihak ketiga yang sesuai/berkaitan dengan tugas dan tanggung jawabnya;			
4. Melakukan penilaian terhadap prestasi kerja bawahan;			
5. Melakukan inovasi dan perbaikan baik dalam organisasi maupun operasional sehingga meningkatkan pertumbuhan bank;			
6. Menetapkan kebijakan-kebijakan perusahaan termasuk kebijakan gaji, tunjangan pegawai, kebijakan kredit, tarif dan lain-lain;			
7. Menyetujui pengeluaran biaya sesuai batas kewenangannya;			
8. Menetapkan suku bunga bank termasuk perubahannya;			
9. Mengangkat, memberhentikan, promosi dan mutasi pegawai;			
10. Mewakili perusahaan atas nama Direksi menandatangani surat-surat Keputusan Direksi;			
11. Mewakili perusahaan atas nama Direksi menandatangani Surat Perjanjian Kerja Sama;			
12. Melaksanakan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku khususnya berkaitan dengan peraturan perbankan.			
13. Mewakili perusahaan dan mengkoordinasi seluruh sumber daya Perusahaan sesuai			



dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :
<p>a. Penerapan Tata Kelola telah dilaksanakan secara konsisten dan menerapkan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis;</p> <p>b. Tingkat Kesehatan Bank telah dipertahankan dalam posisi sehat;</p> <p>c. Direksi telah melaksanakan pengelolaan sumber daya manusia sesuai rekomendasi Dewan Komisaris yaitu : Melakukan evaluasi kinerja (minimal periode per semester) terhadap seluruh pegawai, Memberikan coaching, mentoring dan pembinaan agar lebih disiplin dalam menerapkan Peraturan Perusahaan. Pemberian sanksi telah dilaksanakan kepada pegawai yang melanggar ketentuan/ peraturan yang berlaku. Apresiasi juga telah diserahkan bagi pegawai yang memberikan kontribusi positif bagi PT BPR BKK Kota Tegal (Perseroda);</p> <p>d. Temuan pemeriksaan OJK telah tuntas ditindaklanjuti sebelum bulan Desember 2024;</p> <p>e. Semua temuan Audit Internal telah ditindaklanjuti dan telah diberikan sosialisasi kepada seluruh pegawai terkait pelaksanaan internal control dalam melaksanakan tugas masing-masing.</p>
Penjelasan Lebih Lanjut :
Nihil

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris		
1.	Nama	:	HARSO SUSILO, ST, MM
	Jabatan	:	Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	Tugas dan Tanggung Jawab Komisaris Utama adalah sebagai berikut:		
	<ol style="list-style-type: none">1. Memimpin semua kegiatan Komisaris;2. Menyusun program kerja pelaksanaan tugas sesuai dengan kebijaksanaan yang telah ditetapkan;3. Memimpin rapat Dewan Komisaris;4. Menetapkan pembagian tugas para Komisaris; dan5. Membina dan mengoptimalkan tugas para Komisaris.6. Penyusun tata cara pengawasan dan Pengelolaan PT. BPR BKK KOTA TEGAL (Perseroda);7. Pengawasan atas pengurusan PT. BPR BKK KOTA TEGAL (Perseroda);8. Penetapan kebijakan anggaran dan keuangan PT. BPR BKK KOTA TEGAL (Perseroda).		
	Rekomendasi Kepada Direksi :		
	<p>a. Melaksanakan penerapan Tata Kelola secara konsisten dan penerapan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis.</p> <p>b. Mempertahankan Tingkat Kesehatan Bank selalu dalam posisi sehat.</p> <p>c. Secara rutin melakukan untuk pengelolaan sumber daya manusia yaitu : Evaluasi kinerja (minimal periode per semester) terhadap seluruh pegawai, Memberikan coaching, mentoring dan pembinaan serta lebih disiplin dalam menerapkan Peraturan Perusahaan, Mampu bertindak tegas dalam pemberian sanksi bagi pegawai yang melanggar ketentuan/ peraturan yang berlaku dan memberikan reward / apresiasi kepada pegawai yang memberikan kontribusi positif bagi PT BPR BKK Kota Tegal (Perseroda).</p> <p>d. Semua komitmen perbaikan atas temuan pemeriksaan OJK agar segera ditindaklanjuti dan sudah tuntas pada paling lambat bulan Desember 2024.</p> <p>e. Menindaklanjuti semua temuan Audit Internal dan segera mengambil langkah- langkah perbaikan control agar tidak terjadi kembali temuan berulang apalagi yang bersifat signifikan.</p>		



f. Melakukan inovasi untuk memanfaatkan teknologi informasi untuk proses kerja maupun akuisisi bisnis.
Penjelasan Lebih Lanjut :
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.	

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

No.	Nama	Keahlian	Jabatan di Komite	Pihak Independen
1.				
2.				
3.				
Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite		:	Tidak Terdapat 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			
Tidak Terdapat Komite.			

B. Kepemilikan Saham Direksi

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	SUGENG WIDODO, SE, MM	Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada PT BPR BKK KOTA TEGAL (Perseroda) tidak ada.			

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	SUGENG WIDODO, SE, MM	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan lain tidak ada.				

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	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham



1.	SUGENG WIDODO, SE, MM	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak Ada Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada PT BPR BKK Kota Tegal (Perseroda).				

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	SUGENG WIDODO, SE, MM	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak Ada Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada PT BPR BKK Kota Tegal (Perseroda).				

D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	HARSO SUSILO, ST, MM	Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada PT BPR BKK Kota Tegal (Perseroda) Tidak ada.			

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	HARSO SUSILO, ST, MM	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak ada Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain.				

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 Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	HARSO SUSILO, ST, MM	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak ada Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR.				

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	HARSO SUSILO, ST, MM	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 (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1.	Gaji	2	Rp192.816.000	2	Rp192.907.000
2.	Tunjangan	2	Rp289.497.000	2	Rp0
3.	Tantiem	2	Rp20.393.694	2	Rp8.157.478
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0	0	Rp0
5.	Remunerasi Lainnya	0	Rp0	0	Rp0
Total			Rp502.706.694		Rp201.064.478
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Gaji serta Tunjangan Direksi dan Komisaris sesuai RUPS- LB Pengesahan RBB Tahun 2024, Tantiem yang diterima Direksi dan Komisaris didapat dari Pembagian Hasil Usaha Tahun buku 2024 yg dituangkan dalam RUPS LB.					



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

No.	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1.	Perumahan	Sewa Rumah Dinas Direktur Utama (1)	Tidak ada
2.	Transportasi	Mobil Dinas (1)	Tidak ada
3.	Asuransi Kesehatan	BPJS Kesehatan (1)	Tidak ada
4.	Fasilitas Lainnya	Tidak ada	Tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut :

1. Fasilitas Perumahan Diberikan Kepada Direktur Utama dan telah disahkan oleh RUPS-LB.
2. Fasilitas Transportasi berupa mobil dinas diberikan kepada direksi (Direktur Utama)
3. Fasilitas Kesehatan berupa keikutsertaan Direktur Utama 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)	3 : 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)	2.5 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	3.1 : 1

Penjelasan Lebih Lanjut :

H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	25 Januari 2024	2	Rencana Kerja Audit Internal Tahun 2024
2.	07 Maret 2024	2	Penerapan Manajemen Risiko Semester II Tahun 2023



3.	07 Maret 2024	2	Penerapan Program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT)
4.	12 Juni 2024	1	1) Tindak Lanjut Temuan Hasil Pemeriksaan Umum OJK Posisi 31 Januari 2024 2) Pembahasan Tindak Lanjut Temuan Hasil Audit KAP Tahun BUKU 2023
5.	13 Agustus 2024	1	Penerapan Program APU PPT & PPPSPM
6.	13 Agustus 2024	1	Penerapan Manajemen Risiko Semester I Tahun 2024
7.	18 Oktober 2024	1	Penerapan Strategi Anti Fraud
8.	11 Desember 2024	1	Evaluasi Kinerja Triwulan IV Tahun 2024
9.	15 November 2024	1	Pembahasan Rencana Bisnis Bank Tahun 2025
10.	08 Oktober 2024	1	Evaluasi Kinerja Triwulan III Tahun 2024
11.	15 Juli 2024	1	Evaluasi Kinerja Triwulan II Tahun 2024
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	HARSO SUSILO, ST, MM	9	0	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :				

I. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)

Jumlah Penyimpangan Internal*) (Dalam 1 Tahun)	Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan
Total Fraud	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah Diselesaikan		0		0		0		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.				

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 dihadapi BPR.		

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.							
2.							
3.							
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.	05 Januari 2024	Sosial	PT BPR BKK Kota Tegal (Perseroda) berpartisipasi membantu warga sekitar dengan memberikan bantuan pelaksanaan program jaminan sosial ketenagakerjaan pekerja rentan.	Masyarakat Kota Tegal	Rp5.040.000



2.	13 Februari 2024	Sosial	PT BPR BKK Kota Tegal (Perseroda) berpartisipasi dalam pembuatan TPS Unik di wilayah Kecamatan Margadana.	Kecamatan Margadana Kota Tegal	Rp500.000
3.	15 Februari 2024	Sosial	PT BPR BKK Kota Tegal (Perseroda) memberikan bantuan kepada korban bencana banjir wilayah Demak, Kudus dan Grobogan melalui PERBARINDO.	Korban Banjir Warga Demak, Kudus, Grobogan	Rp1.000.000
4.	12 Juli 2024	Sosial	PT BPR BKK Kota Tegal (Perseroda) menyelenggarakan kegiatan santunan bulan muharam1446 H.	Anak Yatim Wilayah Tegal	Rp4.829.000
5.	02 Mei 2023	Sosial	PT BPR BKK Kota Tegal (Perseroda) berpartisipasi dalam program taman kantin pada SMP N 17 Kota Tegal.	SMP 17 Tegal	Rp2.000.000
6.	26 Agustus 2024	Sosial	PT BPR BKK Kota Tegal (Perseroda) berpartisipasi menjadi Bapak Asuh 2 (dua) Anak Stunting.	Anak Stunting Wilayah Kecamatan Margadana	Rp3.000.000
7.	10 September 2024	Sosial	PT BPR BKK Kota Tegal (Perseroda) berpartisipasi pada program makan bergizi gratis yang pemerintah Kota Tegal.	Siswa-Siswi SD dan SMP di Kota Tegal	Rp5.000.000
Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik					
Kegiatan Sosial tersebut berasal dari dana CSR.					



Tegal, 13 Januari 2024

PT BPR BKK KOTA TEGAL (PERSERODA)

HARSO SUSILO, ST, MM
Komisaris Utama



SUGENG WIDODO, SE, MM
Direktur Utama