

**LAPORAN TRANSPARANSI  
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)  
PT BPR BKK PURWODADI (PERSERO DA)  
TAHUN 2024**



**JL. SISWAMIHARJA NO 40 PURWODADI GROBOGAN  
TELEPON: 0292421491**



## PENJELASAN UMUM

Penerapan prinsip-prinsip Tata Kelola Perusahaan merupakan unsur penting dalam industri perbankan dan menjadi suatu kebutuhan bagi bank mengingat tantangan dan risiko yang dihadapi bank semakin meningkat dan kompleks. Pada tahun 2024 PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) berusaha untuk mengimplementasikan pelaksanaan Tata Kelola Perusahaan (GCG – Good Corporate Governance) dengan baik guna membawa perkembangan yang positif untuk PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda). Perkembangan PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) ditunjukkan dengan meningkatnya aset dan laba yang dicapai pada tahun 2024 dibandingkan dengan tahun 2023. Disepanjang tahun 2024 PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) juga telah menerima 4 penghargaan yaitu sebagai TOP BUMD 2024 - Bintang 5, BKK Terbaik Se-Jawa Tengah Tahun 2024 Jateng Inspiring Economics Effort Award Tahun 2024, BKK Dengan Aset Terbesar Dan Kredit Ramah UMKM Radar Kudus Award Tahun 2024, dan Top Human Capital Award 2024 - BPR Star 4.

PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan Tata Kelola sesuai standar Tata Kelola yang telah diatur oleh Otoritas Jasa Keuangan. Penerapan Tata Kelola yang baik pada PT BPR BKK Purwodadi (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 dalam Penerapan Tata Kelola.

Prinsip-prinsip Tata Kelola yang diterapkan oleh PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) adalah : Transparansi, Akuntabilitas, Tanggung Jawab, Independensi dan Kewajaran. Hal ini didorong oleh komitmen bank untuk mencapai Visi dan Misi, yaitu menjadikan bank yang sehat, produktif, efisien dan berkelanjutan. Di sepanjang tahun 2024 dan untuk di tahun mendatang, PT. BPR BKK Purwodadi (Perseroda) terus berupaya untuk mewujudkan hal-hal tersebut melalui penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik 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 PURWODADI (PERSERODA)
Alamat	JL. SISWAMIHARJA NO 40 PURWODADI GROBOGAN
Nomor Telepon	0292421491
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	:	Anita Fitriani Yusuf, SE
	Jabatan	:	Direktur Utama
Tugas dan Tanggung Jawab :			
Tugas dan Tanggung Jawab : Tugas dan Tanggungjawab Direktur Utama sebagai berikut : a. Bersama-sama dengan Direksi lainnya membuat dan menjalankan perencanaan, koordinasi, dan pengawasan dalam kegiatan penyusunan rencana kerja dan perubahan-perubahannya dan menyampaikan atau mempresentasikan kepada Pemegang Saham/Pemilik; b. Bersama-sama dengan Direksi lainnya melakukan perencanaan dan mengkoordinasikan penyusunan peraturan dan kebijakan internal perusahaan, dan mengawasi pelaksanaan operasional PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) apakah telah sesuai dengan peraturan dan kebijakan yang telah ditetapkan; c. Melakukan koordinasi memberikan arahan, pengawasan dan evaluasi terhadap perencanaan, pelaksanaan dan pencapaian pemasaran Kantor Cabang dan Kantor Kas; d. Memeriksa hasil audit dan pemeriksaan SKAI dan memberikan arahan, juga perintah tindak lanjut atas hasil temuan, dan memberikan keputusan atas hasil laporan SKAI demi kepatuhan karyawan terhadap prosedur dan ketentuan yang berlaku dalam operasional PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda); e. Memberikan persetujuan dan menandatangani permohonan kredit yang menjadi kewenangannya;			



**PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA)**  
**JL. SISWAMIHARJA NO 40 PURWODADI GROBOGAN**

Telepon: 0292421491

Website: [www.bankbkkpurwodadi.co.id](http://www.bankbkkpurwodadi.co.id), Email: [bpr\\_bkk\\_purwodadi@yahoo.co.id](mailto:bpr_bkk_purwodadi@yahoo.co.id)

- |   |  |  |
|---|--|--|
| <p>f. Menandatangani surat-surat dinas dan dokumen-dokumen PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda);<br/>g. Pelaksanaan kontrol internal demi terselenggaranya kegiatan PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) yang sesuai dengan kebijakan dan prosedur serta peraturan perusahaan yang ada di internal PT BPR BKK PURWODADI (Perseroda);<br/>h. Pelaksanaan pengawasan demi terselenggaranya kegiatan PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) yang sesuai regulasi dan ketentuan baik oleh Bank Indonesia (BI), Otoritas Jasa Keuangan (OJK), maupun Stakeholder termasuk pemegang saham;<br/>i. Memberikan laporan dan pertanggungjawaban atas pencapaian kinerja PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) kepada Pemegang Saham/Pemilik;</p> |  |  |
|---|--|--|

2.	Nama	:	Widi Raharjo, SE
	Jabatan	:	Direktur

**Tugas dan Tanggung Jawab :**

Tugas dan Tanggungjawab Direktur Pemasara sebagai berikut :

- a. Membuat, merumuskan, menyusun, menetapkan konsep dan Rencana Bisnis Bank PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda), mengarahkan dan memberikan kebijakan/keputusan atas segala rancangan dan implementasi manajemen pemasaran, penjualan dan promosi ke arah pertumbuhan dan perkembangan PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda);  
b. Menyusun, mengatur, menganalisa, mengimplementasi dan mengevaluasi manajemen pemasaran, penjualan dan promosi secara bertanggung jawab bagi perkembangan dan kemajuan PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda);  
c. Melakukan pengawasan dan pengendalian atas seluruh kinerja manajemen pemasaran, penjualan dan promosi demi terciptanya kinerja pemasaran yang sesuai prosedur dan kebijakan dengan mengedepankan asas kehati-hatian;  
d. Merealisasikan dan melaksanakan rencana-rencana serta prosedur yang diterapkan melalui pendeklegasian wewenang kepada bagian- bagian pemasaran, penjualan dan promosi yang berada dibawah tanggung jawabnya;  
e. Bersama Direktur Utama menyelenggarkan kegiatan pengawasan guna memastikan aktivitas operasional dan pemasaran telah sesuai dengan Standard Operating Procedure (SOP) dan Pedoman Kebijakan Perkreditan (PKP) yang berlaku di PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda);  
f. Pemusatkan perhatian pada rencana, pelaksanaan dan pengawasan manajemen pemasaran, penjualan dan promosi yang mengacu pada kontinuitas dan pengembangan PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) secara keseluruhan sebagai suatu strategi dasar seluruh bagian dalam divisi pemasaran;  
g. Penetapan acuan sistem dan mekanisme manajemen pemasaran, penjualan dan promosi yang ditata berdasarkan sistem manajemen umum yang terus berkembang sebagai suatu kontribusi terhadap kelancaran seluruh sistem kegiatan pemasaran dan kinerja PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda);  
h. Bersama-sama dengan Direksi lainnya memberikan laporan dan pertanggungjawaban atas pencapaian kinerja PT. BPR BKK Purwodadi (Perseroda) kepada Pemegang Saham/ Pemilik

3.	Nama	:	Imam Budiyanto,SE
	Jabatan	:	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan



**PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA)**  
**JL. SISWAMIHARJA NO 40 PURWODADI GROBOGAN**

Telepon: 0292421491

Website: [www.bankbkkpurwodadi.co.id](http://www.bankbkkpurwodadi.co.id), Email: [bpr\\_bkk\\_purwodadi@yahoo.co.id](mailto:bpr_bkk_purwodadi@yahoo.co.id)

**Tugas dan Tanggung Jawab :**

Tugas dan Tanggungjawab Direktur Kepatuhan sebagai berikut :

- a. Merumusakan strategi guna mendorong terciptanya Budaya Kepatuhan Bank;
- b. Menetapkan sistem dan prosedur kepatuhan yang akan digunakan untuk menyusun ketentuan dan pedoman internal bank;
- c. Memastikan bahwa seluruh kebijakan, ketentuan, sistem dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan Bank telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jas Keuangan, dan peraturan perundang-undangan yang berlaku;
- d. Meminimalkan Risiko Kepatuhan Bank;
- e. Melakukan tindakan pencegahan agar kebijakan dan/atau keputusan yang diambil Direksi tidak menyimpang dari ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, dan Peraturan Perundang-undangan yang berlaku;
- f. Dalam rangka penerapan Program APU PPT Direktur Kepatuhan memiliki tugas dan tanggung jawab sekurang-kurangnya untuk :
  - 1) Menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan Bank telah memenuhi ketentuan Bank Indonesia tentang APU PPT dan peraturan perundang-undangan lainnya yang terkait;
  - 2) Memastikan cakupan pengawasan aktif direksi telah terpenuhi secara memadai;
  - 3) Memberikan rekomendasi kepada Direktur Utama mengenai pejabat yang akan memimpin unit kerja khusus atau pejabat yang bertanggung jawab atas penerapan Program APU PPT.
- g. Bersama-sama anggota Direksi yang lain menyelenggarakan kegiatan pengawasan guna memastikan kegiatan usaha Perusahaan telah sesuai dengan Standart Operating Procedure (SOP) dan Pedoman Kebijakan Perkreditan (PKP), Peraturan Perusahaan (PP) dan/atau regulasi lainnya yang berlaku di PT BPR BKK PURWODADI (Perseroda).
- h. Menyusun laporan khusus mengenai kebijakan dan/atau keputusan Direksi yang menurut pendapat anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan telah menyimpang dari peraturan Otoritas Jasa Keuangan, peraturan perundang-undangan lain, dan/atau Kebijakan Internal Perusahaan untuk disampaikan kepada OJK.

**Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :**

Sepanjang tahun 2024, Direksi telah menindaklanjuti rekomendasi yang diberikan oleh Dewan Komisaris seperti :

- a. Direksi telah melakukan pemantauan atas pemenuhan tindak lanjut hasil pemeriksaan OJK Tahun 2023.
- b. Direksi akan melakukan pendaftaran kembali untuk pemenuhan Struktur Organisasi PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) pada tahun 2024 pada jabatan Direktur Operasional dan Komisaris Independen.
- c. Direksi telah mereview hasil penerapan pelaksanaan APU PPT yang telah disesuaikan dengan pedoman yang ada.
- d. Direksi telah memantau perkembangan tindak lanjut hasil pemeriksaan yang dilakukan oleh auditor eksternal maupun internal sehingga dapat meminimalisir terjadinya temuan berulang.
- e. Direksi telah mempersiapkan penerapan SAK EP termasuk persiapan pembentukan CKPN.
- f. Dalam menjalankan kegiatan operasional, Direksi telah berpedoman pada SOP yang telah ditetapkan
- g. Direksi telah berusaha menekan NPL serta mengedepankan prinsip kehati-hatian dalam pemberian kredit.
- h. Direksi sudah menindaklanjuti rekomendasi dari Dewan Komisaris dengan meminta penawaran dari pihak ketiga namun Audit TI belum dapat dilakukan di Tahun 2024.

**Penjelasan Lebih Lanjut :**



**PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA)**  
**JL. SISWAMIHARJA NO 40 PURWODADI GROBOGAN**

Telepon: 0292421491

Website: [www.bankbkpurwodadi.co.id](http://www.bankbkpurwodadi.co.id), Email: [bpr\\_bkk\\_purwodadi@yahoo.co.id](mailto:bpr_bkk_purwodadi@yahoo.co.id)

Nihil

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

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris	
1.	Nama : Jarot Mulyawan, SE, M.Si, Akt	
	Jabatan : Komisaris Utama	
<b>Tugas dan Tanggung Jawab :</b>		
Tugas dan Tanggungjawab Komisaris Utama sebagai berikut :		
a) Memimpin kegiatan anggota Dewan Komisaris;		
b) Menyusun program kerja pelaksanaan tugas sesuai dengan kebijakan yang telah ditetapkan Pemegang Saham;		
c) Memimpin Rapat Dewan Komisaris;		
d) Bersama dengan anggota Dewan Komisaris lainnya memberikan masukan-masukan dan arahan kepada Direksi dalam penyusunan rencana kerja dan anggaran serta evaluasi atas pencapaian kinerja dalam rencana kerja anggaran tahun sebelumnya;		
e) Mengawasi dan memberikan nasihat kepada Direksi dalam menjalankan kepengurusan bank;		
f) Meneliti dan menelaah serta menandatangani Rencana Jangka Panjang Perseroan dan Rencana Bisnis Bank (RBB) yang disiapkan Direksi sesuai dengan ketentuan Anggaran Dasar;		
g) Memberikan pendapat dan saran kepada Rapat Umum Pemegang Saham mengenai Rencana Jangka Panjang dan Rencana Bisnis Bank (RBB) mengenai alasan Dewan Komisaris menandatangi Rencana Jangka Panjang dan Rencana Bisnis Bank;		
h) Melaporkan dengan segera kepada Rapat Umum Pemegang Saham apabila terjadi gejala menurunnya kinerja Bank;		
i) Meneliti dan menelaah laporan berkala dan laporan tahunan yang disiapkan Direksi serta menandatangani laporan tahunan;		
j) Mengusulkan Akuntan Publik kepada Rapat Umum Pemegang Saham;		
k) Bersama dengan Anggota Dewan Komisaris lainnya melakukan pengawasan kinerja BPR terhadap kesesuaian dengan Standart Operating Procedure (SOP), Peraturan Perusahaan, Pedoman Kebijakan Kredit, dan pelaksanaan operasional perusahaan terkait dengan aturan pemerintah dalam penerapan APU PPT atau lainnya;		
l) Memastikan kinerja Direksi dalam penerapan Prudential Banking atau Prinsip Kehati-hatian dalam memberikan fasilitas kredit demi terselenggaranya kondisi Perusahaan (BPR) yang sehat;		
m) Bersama dengan Anggota Dewan Komisaris lainnya melaksanakan pembinaan demi terselenggaranya kegiatan BPR yang sesuai dengan kebijakan dan prosedur serta peraturan-peraturan Perusahaan (BPR) yang ada di internal PT BPR BKK PURWODADI (Perseroda).		
n) Pengawasan Kepatuhan dan Program Anti-Pencucian Uang Pencegahan Pendanaan Terisme (APU-PPT) dan Pencegahan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal (PPPSPM).		
2.	Nama : Pradana Setyawan, S.Pt,MP	
	Jabatan : Komisaris	
<b>Tugas dan Tanggung Jawab :</b>		
Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris :		
a) Bersama dengan anggota Dewan Komisaris lainnya memberikan masukan-masukan dan arahan kepada Direksi dalam penyusunan rencana kerja dan anggaran serta evaluasi atas pencapaian kinerja dalam rencana kerja anggaran tahun sebelumnya;		
b) Bersama dengan Anggota Dewan Komisaris lainnya melakukan pengawasan kinerja		



BPR terhadap kesesuaian dengan Standart Operating Procedure (SOP), Peraturan Perusahaan, Pedoman Kebijakan Kredit, dan pelaksanaan operasional perusahaan terkait dengan aturan pemerintah dalam penerapan APU PPT atau lainnya;

- c) Memastikan pelaksanaan Tindak Lanjut Pemeriksaan OJK atau Kantor Akuntan Publik dan lembaga lain yang berwenang;
- d) Mengusulkan Kantor Akuntan Publik kepada RUPS;
- e) Memastikan kinerja Direksi dalam penerapan Prudential Banking atau Prinsip Kehati-hatian dalam memberikan fasilitas kredit demi terselenggaranya kondisi Perusahaan (BPR) yang sehat;
- f) Menelaah dan memeriksa tindakan-tindakan Direksi terkait pengurusan Bank yang memerlukan Persetujuan Dewan Komisaris;
- g) Menelaah dan memberikan persetujuan atas perubahan-perubahan kebijakan dan peraturan perusahaan yang diajukan oleh Direksi;
- h) Bersama dengan Anggota Dewan Komisaris lainnya melaksanakan pembinaan demi terselenggaranya kegiatan BPR yang sesuai dengan kebijakan dan prosedur serta peraturan-peraturan Perusahaan (BPR) yang ada di internal PT BPR BKK PURWODADI (Perseroda).
- i) Melakukan pengawasan secara langsung ke Kantor Cabang untuk memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. Dalam melaksanakan pengawasan Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.
- j) Pengawasan Kepatuhan dan Program Anti-Pencucian Uang Pencegahan Pendanaan Terisme (APU-PPT) dan Pencegahan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal (PPSPM).

3.	Nama	:	H.Sutarjo, SE.MM
	Jabatan	:	Komisaris dan Independen

**Tugas dan Tanggung Jawab :**

**Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris Independen :**

- a) Bersama dengan anggota Dewan Komisaris lainnya memberikan masukan-masukan dan arahan kepada Direksi dalam penyusunan rencana kerja dan anggaran serta evaluasi atas pencapaian kinerja dalam rencana kerja anggaran tahun sebelumnya;
- b) Bersama dengan anggota Dewan Komisaris lainnya melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan Standart Operating Procedure (SOP), Peraturan Perusahaan (PP), Kebijakan-kebijakan Direksi yang ada di dalam seluruh operasional Perusahaan (BPR);
- c) Memastikan pelaksanaan Tindak Lanjut Pemeriksaan OJK atau Kantor Akuntan Publik dan lembaga lain yang berwenang;
- d) Mengusulkan Kantor Akuntan Publik kepada RUPS;
- e) Memastikan kinerja Direksi dalam penerapan Prudential Banking atau Prinsip Kehati-hatian dalam memberikan fasilitas kredit demi terselenggaranya kondisi Perusahaan (BPR) yang sehat;
- f) Menelaah dan memeriksa tindakan-tindakan Direksi terkait pengurusan Bank yang memerlukan Persetujuan Dewan Komisaris;
- g) Menelaah dan memberikan persetujuan atas perubahan-perubahan kebijakan dan peraturan perusahaan yang diajukan oleh Direksi;
- h) Melaksanakan pembinaan demi terselenggaranya kegiatan BPR yang sesuai dengan kebijakan dan prosedur serta peraturan-peraturan perusahaan (BPR) yang ada di internal PT BPR BKK PURWODADI (Perseroda).
- i) Memberikan evaluasi atas kinerja Direksi dalam rangka penyelenggaraan operasional BPR dalam penyusunan rencana kerja, pelaksanaan, dan pencapaian sesuai dengan visi misi PT BPR BKK PURWODADI (Perseroda).
- j) Melakukan pengawasan secara langsung ke Kantor Cabang untuk memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. Dalam melaksanakan pengawasan Dewan Komisaris



# PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA)

JL. SISWAMIHARJA NO 40 PURWODADI GROBOGAN

Telepon: 0292421491

Website: [www.bankbkkpurwodadi.co.id](http://www.bankbkkpurwodadi.co.id), Email: [bpr\\_bkk\\_purwodadi@yahoo.co.id](mailto:bpr_bkk_purwodadi@yahoo.co.id)

wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.  
k) Pengawasan Kepatuhan dan Program Anti-Pencucian Uang Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU-PPT) dan Pencegahan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal (PPSPM).

## Rekomendasi Kepada Direksi :

Sepanjang tahun 2024, Dewan Komisaris telah memberikan rekomendasi kepada Direksi seperti :

- a. Direksi untuk selalu memantau tindak lanjut hasil pemeriksaan OJK Tahun 2023.
- b. Direksi untuk melakukan pemenuhan Struktur Organisasi PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) pada tahun 2024 pada jabatan Direktur Operasional dan Komisaris Independen.
- c. Mengusulkan untuk mereview hasil penerapan pelaksanaan APU PPT agar disesuaikan dengan pedoman yang ada.
- d. Direksi untuk selalu memantau perkembangan tindak lanjut pemeriksaan yang dilakukan oleh auditor eksternal maupun internal agar tidak menjadi temuan berulang.
- e. Direksi agar mempersiapkan penerapan SAK EP termasuk persiapan pembentukan CKPN.
- f. Direksi agar selalu berpedoman pada SOP dalam Operasional Bank Untuk meminimalkan risiko kedepannya.
- g. Direksi untuk lebih berhati-hati dalam penyaluran kredit dan harus selalu memantau kredit yang diberikan untuk meminimalisir naiknya NPL.
- h. Dewan Komisaris merekomendasikan kepada direksi untuk terlaksananya proses audit TI oleh Divisi SKAI dapat menggandeng Pihak ketiga untuk pelaksanaan audit IT.

## 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.	<p>Komite Audit</p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab :</p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab Komite Audit sebagai berikut :</p> <ol style="list-style-type: none"><li>a. Komite Audit melakukan pemantauan dan evaluasi atas perencanaan dan pelaksanaan audit serta pemantauan atas tindak lanjut hasil audit dalam rangka menilai kecukupan pengendalian intern termasuk kecukupan proses pelaporan keuangan.</li><li>b. Komite Audit wajib memberikan rekomendasi mengenai penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik kepada Dewan telah Komisaris untuk disampaikan kepada Rapat Umum Pemegang Saham serta Melakukan evaluasi hasil pemeriksaan Kantor Akuntan Publik sesuai dengan standar yang berlaku.</li><li>c. Memastikan efektivitas sistem pengendalian internal termasuk kecukupan proses pelaporan keuangan, Komite audit melakukan pemantauan dan evaluasi atas perencanaan dan pelaksanaan audit.</li><li>d. Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris berdasarkan pemantauan evaluasi terhadap :<ol style="list-style-type: none"><li>1) Pelaksanaan tugas Satuan Kerja Audit Intern;</li><li>2) Kesesuaian audit oleh Kantor Akuntan Publik dengan standar yang berlaku;</li><li>3) Kesesuaian laporan keuangan dengan standar akuntansi yang berlaku;</li><li>4) Pelaksanaan tindak lanjut oleh Direksi atas hasil temuan Satuan Kerja Audit Intern,</li></ol></li></ol>



	Akuntan Publik dan pengawasan Otoritas Jasa Keuangan. e. Melakukan penelaahan atas informasi keuangan yang akan dikeluarkan oleh Bank kepada publik, RUPS dan/atau OJK antara lain Laporan Keuangan, proyeksi dan laporan lainnya terkait dengan informasi keuangan Bank. f. Memastikan pelaksanaan Tindak Lanjut Pemeriksaan OJK atau Kantor Akuntan Publik dan lembaga lain yang berwenang;
2.	Komite Pemantau Risiko  Tugas dan Tanggung Jawab :  Tugas dan Tanggung Jawab Komite Pemantau Risiko sebagai berikut : a. Melakukan evaluasi tentang kesesuaian antara kebijakan manajemen risiko dengan pelaksanaan kebijakan tersebut; b. Melakukan permantauan dan evaluasi pelaksanaan tugas Komite Manajemen Risiko dan Satuan Kerja Manajemen Risiko; c. Review laporan posisi risiko secara berkala dan upaya peningkatan mitigasi risiko yang dilakukan oleh Satuan Kerja Manajemen Risiko maupun bagian seksi yang menangani pengelolaan jenis risiko secara spesifik; d. Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris atas pelaksanaan tugas sebagaimana dimaksud dalam huruf a dan huruf b, guna memastikan Bank telah mengelola risikonya secara memadai. e. Melakukan penelaahan dan memberikan pendapat kepada Dewan Komisaris atas Kebijakan Umum Perkreditan serta kebijakan lainnya yang disampaikan oleh Direksi yang menurut ketentuan yang berlaku wajib mendapat persetujuan Dewan Komisaris; f. Melakukan evaluasi terhadap risiko operasional Bank dan kepatuhan terkait penerapan APU PPT; g. Melakukan pemantauan terhadap risiko risiko yang kemungkinan akan terjadi risiko kredit ataupun risiko lainnya.
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi  Tugas dan Tanggung Jawab :  Tidak ada
Tindak Lanjut Rekomendasi Tugas dan Tanggung Jawab Komite	



Sepanjang tahun 2024 Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko telah memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris seperti :

- a. Memberikan masukan kepada Direksi untuk segera melakukan relokasi Kantor Cabang Kedungjati sebelum terdampak banjir mendatang.
- b. KC setiap bulan telah membuat action plan penyelesaian kredit bermasalah tersebut namun action plan khususnya kredit kolektibilitas Macet belum dipetakan mana kredit macet yang sudah terlalu lama dan sulit ditagih atau yang masih ada harapan dapat ditagih. Kredit yang macetnya terlalu lama dan sulit untuk ditagih dapat diajukan sebagai prioritas utama untuk dilakukan hapus buku.
- c. Mengusulkan pembuatan SOP Kearsipan yang mengatur tentang Pemusnahan berkas arsip lama dikarenakan hal ini menjadi kendala di seluruh kantor cabang.
- d. Mengusulkan kepada Direksi untuk memenuhi kekosongan anggota SKAI yang ahli dalam bidang IT.
- e. Diharapkan SKAI Menyusun laporan tindak lanjut atas hasil auditnya setiap bulan dan membuat portal di system sehingga mempermudah Kantor cabang dalam memenuhi tindak lanjut atas temuan SKAI.
- f. Bank harus segera mempunyai KPI untuk dapat mengetahui kemampuan masing-masing pegawai dala pencapaian target maupun kegiatan operasional bank.
- g. Diharapkan masing-masing cabang memiliki rencana aksi untuk pembagian segmen dalam pemenuhan target RBB cabang.

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

No.	Nama	Keahlian	Jabatan di Komite	Pihak Independen
1.	Bingar Dwi Handayani, SE. Akt	Pernah menjabat sebagai Direktur Umum dan Kepatuhan BPR BKK Kendal.	Anggota (Komite Pemantau Resiko)	Iya
2.	Arditya Dian Andika, S.E., M.Si. Akt.	Sebagai Auditor, keahlian dalam hal keuangan dan akuntansi, saat ini sebagai Dosen Akuntansi.	Anggota (Komite Audit)	Iya
3.	Bondan Doyo Kanigoro, S.E.	Pernah menjabat sebagai Komite Manajemen Risiko PT BPR Gunung Rizki Pusaka, Direktur Operasional dan Direktur Kepatuhan PT BPR Guru Jateng Semarang.	Anggota (Komite Pemantau Resiko)	Iya
Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite		: Nihil.		

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

No.	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite
-----	--



**PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA)**  
**JL. SISWAMIHARJA NO 40 PURWODADI GROBOGAN**

Telepon: 0292421491

Website: [www.bankbkkpurwodadi.co.id](http://www.bankbkkpurwodadi.co.id), Email: [bpr\\_bkk\\_purwodadi@yahoo.co.id](mailto:bpr_bkk_purwodadi@yahoo.co.id)

<b>1.</b>	<b>Komite Audit</b>	
	Program	: Sepanjang tahun 2024, Komite Audit telah melakukan evaluasi dan rekomendasi kepada Dewan Komisaris, sebagai berikut : a. Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko telah melakukan evaluasi terhadap Pedoman dan Ketentuan Produk Personal Loan (Kredit Pegawai) kepada Dewan Komisaris. b. Mengusulkan pembuatan SOP Pemusnahan Berkas Arsip yang menjadi permasalahan di beberapa kantor cabang. c. Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko memberikan Rekomendasi kepada Dewan Komisaris atas hasil kunjungan ke kantor cabang. d. Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris dalam Penunjukan Akuntan Publik dan/ atau kantor akuntan publik. e. Melakukan Evaluasi komite terhadap pemberian Jasa Audit. f. Mengusulkan kepada direksi untuk memenuhi kekosongan anggota SKAI dengan keahlian IT guna terlaksananya Proses audit TI. g. Bank harus segera mempunyai KPI untuk dapat mengetahui kemampuan masing-masing pegawai baik pencapaian target maupun dalam kegiatan operasional bank. h. Melakukan evaluasi bulanan kepada Dewan Komisaris. i. Membuat Laporan Tahunan atas kegiatan Komite Audit Tahun 2024
	Realisasi	: a. Komite audit dan Komite pemantau risiko membantu Dewan Komisaris dalam melaksanakan pengawasan langsung ke kantor cabang, sampai dengan tahun 2024 Dewan Komisaris telah melaksanakan kunjungan di seluruh kantor cabang PT BPR BKK Purwodadi. b. Setiap bulan komite audit membuat evaluasi bulanan kepada Dewan Komisaris yang dilaporkan setiap Bulan. c. Komite Audit melakukan Evaluasi Laporan Hasil Pemeriksaan (LHP) SKAI seluruh Kantor Cabang, yang dilaksanakan setiap bulan. d. Komite Audit melakukan Pemantauan terhadap tindak lanjut Pemenuhan Laporan Hasil Pemeriksaan OJK tahun



		<p>sebelumnya.</p> <p>e. Pada 28 Maret 2024, Komite melaksanakan rapat dengan Dewan Komisaris dengan pembahasan hasil pembinaan di Kantor Cabang, hasil evaluasi komite dan tindak lanjut pemeriksaan OJK.</p> <p>f. Pada 11 Juli 2024, Komite melaksanakan rapat dengan Dewan Komisaris dengan pembahasan tindak lanjut pemeriksaan OJK dan evaluasi pencapaian bulan juni 2024.</p> <p>g. Pada 19 September 2024, Komite melaksanakan rapat dengan Dewan Komisaris dengan pembahasan rencana pemindahan kantor cabang kedungjati.</p> <p>h. Selain rapat dengan Komisaris, komite melakukan rapat dengan Satuan Kerja. Pada 25 Juli 2024, komite melaksanakan rapat dengan Satuan Kerja Kepatuhan dengan pembahasan Pedoman Produk Personal Loan, Manajemen Risiko.</p> <p>i. Pada 29 Agustus 2024, komite melaksanakan rapat dengan Satuan Kerja Audit Intern (SKAI) dengan pembahasan evaluasi pelaksanaan audit SKAI.</p> <p>j. Pada 26 September 2024, komite melaksanakan rapat dengan Satuan Kerja Audit Intern (SKAI) dengan pembahasan Persiapan pembuatan RBB SKAI dan evaluasi terhadap pelaksanaan audit SKAI.</p> <p>k. Pada 04 Desember 2024, komite melaksanakan rapat dengan Divisi SDM dan Umum dengan pembahasan terkait Penghapusan Inventaris.</p> <p>l. Pada 04 Desember 2024, komite melaksanakan rapat dengan Satuan Kerja Audit Intern (SKAI) dengan pembahasan evaluasi kesesuaian antara perencanaan dengan pelaksanaan audit.</p>
Jumlah Rapat	:	8
2. Komite Pemantau Risiko		
Program	:	<p>Sepanjang tahun 2024, Komite Pemantau Risiko telah melakukan evaluasi dan rekomendasi kepada Dewan Komisaris, sebagai berikut :</p> <p>a. Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko telah melakukan evaluasi terhadap Pedoman dan Ketentuan Produk Personal Loan (Kredit Pegawai) kepada Dewan Komisaris.</p> <p>b. Evaluasi Komite Pemantau Risiko</p>



		<p>terhadap Pedoman Manajemen Risiko.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>c. Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko memberikan Rekomendasi kepada Dewan Komisaris atas hasil kunjungan ke kantor cabang.</li><li>d. Melakukan evaluasi kebijakan dan strategi manajemen risiko meliputi kecukupan kebijakan, prosedur, penetapan limit, dan Sistem Informasi Manajemen Risiko;</li><li>e. Melakukan evaluasi Laporan Profil Risiko Triwulanan;</li><li>f. Membuat laporan evaluasi bulanan kepada Komisaris Independen;</li><li>g. Membuat Laporan Tahunan atas kegiatan Komite Pemantau Risiko Tahun 2024;</li><li>h. Melakukan pemantauan dan evaluasi pelaksanaan tugas Komite Manajemen Risiko dan Satuan Kerja Manajemen Risiko;</li><li>i. Mengadakan rapat antara Komite dengan Satuan Kerja Manajemen Risiko;</li><li>j. Melakukan evaluasi terhadap risiko operasional Bank dan kepatuhan terkait penerapan APU PPT;</li></ul>
Realisasi	:	<ul style="list-style-type: none"><li>a. Komite audit dan Komite pemantau risiko membantu Dewan Komisaris dalam melaksanakan pengawasan langsung ke kantor cabang, sampai dengan tahun 2024 Dewan Komisaris telah melaksanakan kunjungan di seluruh kantor cabang PT BPR BKK Purwodadi.</li><li>b. Setiap bulan komite pemantau risiko membuat evaluasi bulanan kepada Dewan Komisaris yang dilaporkan setiap Bulan.</li><li>c. Komite Pemantau Risiko melakukan Evaluasi Laporan terhadap tindak lanjut pemenuhan opini SKMR dan SKK pada pemberian kredit dan pemantauan terhadap pemberian/ pencairan kredit bulan Desember 2023.</li><li>d. Komite Pemantau Risiko membuat Laporan Kunjungan dan Pembinaan di Kantor Cabang serta memberikan rekomendasi kepada bank.</li><li>e. Komite Pemantau Risiko membuat Laporan manajemen risiko bulan februari yang meliputi TKS BPR dan Indikator Keuangan serta Risiko Inheren Kredit serta Laporan Profil Risiko.</li><li>f. Komite Pemantau Risiko membuat Laporan IRA (Individual Risk Assesment)</li></ul>



**PT BPR BKK PURWODADI (PERSERO)**  
**JL. SISWAMIHARJA NO 40 PURWODADI GROBOGAN**

Telepon: 0292421491

Website: [www.bankbkkpurwodadi.co.id](http://www.bankbkkpurwodadi.co.id), Email: [bpr\\_bkk\\_purwodadi@yahoo.co.id](mailto:bpr_bkk_purwodadi@yahoo.co.id)

			dan Evaluasi Laporan Penilaian Kredit 3 Pilar g. Komite Pemantau risiko melakukan evaluasi terhadap pedoman manajemen risiko dan pedoman Produk Personal Loan (Kredit Pegawai). h. Pada 28 Maret 2024, Komite melaksanakan rapat dengan Dewan Komisaris dengan pembahasan hasil pembinaan di Kantor Cabang, hasil evaluasi komite dan tindak lanjut pemeriksaan OJK. i. Pada 11 Juli 2024, Komite melaksanakan rapat dengan Dewan Komisaris dengan pembahasan tindak lanjut pemeriksaan OJK dan evaluasi pencapaian bulan juni 2024. j. Pada 19 September 2024, Komite melaksanakan rapat dengan Dewan Komisaris dengan pembahasan rencana pemindahan kantor cabang kedungjati. k. Selain rapat dengan Komisaris, komite melakukan rapat dengan Satuan Kerja. Pada 25 Juli 2024, komite melaksanakan rapat dengan Satuan Kerja Kepatuhan dengan pembahasan Pedoman Produk Personal Loan, Manajemen Risiko. l. Pada 08 Agustus 2024, komite melaksanakan rapat dengan Divisi Marketing sebagai upaya pemantauan penanganan dan progres Kredit Bermasalah. m. Pada 04 Desember 2024, komite melaksanakan rapat dengan Divisi SDM dan Umum dengan pembahasan terkait Penghapusan Inventaris.
	Jumlah Rapat	:	6
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi		
	Program	:	Tidak ada
	Realisasi	:	Tidak ada
	Jumlah Rapat	:	0
	Penjelasan Lebih Lanjut		
	Nihil		



**PT BPR BKK PURWODADI (PERSERO)**  
**JL. SISWAMIHARJA NO 40 PURWODADI GROBOGAN**

Telepon: 0292421491

Website: [www.bankbkkpurwodadi.co.id](http://www.bankbkkpurwodadi.co.id), Email: [bpr\\_bkk\\_purwodadi@yahoo.co.id](mailto:bpr_bkk_purwodadi@yahoo.co.id)

## B. Kepemilikan Saham Direksi

### 1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Anita Fitriani Yusuf, SE	Rp0	0%
2.	Widi Raharjo, SE	Rp0	0%
3.	Imam Budiyanto,SE	Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Direksi tidak memiliki saham pada BPR			

### 2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Anita Fitriani Yusuf, SE	-	-	0%
2.	Widi Raharjo, SE	-	-	0%
3.	Imam Budiyanto,SE	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Direksi tidak memiliki saham pada perusahaan lain.				



**PT BPR BKK PURWODADI (PERSERO)**  
**JL. SISWAMIHARJA NO 40 PURWODADI GROBOGAN**

Telepon: 0292421491

Website: [www.bankbkkpurwodadi.co.id](http://www.bankbkkpurwodadi.co.id), Email: [bpr\\_bkk\\_purwodadi@yahoo.co.id](mailto:bpr_bkk_purwodadi@yahoo.co.id)

**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.	Anita Fitriani Yusuf, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Widi Raharjo, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	Imam Budiyanto,SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut :

Direksi tidak memiliki hubungan keuangan dengan Direksi lain, Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham.

**2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR**

No.	Nama Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Anita Fitriani Yusuf, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Widi Raharjo, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	Imam Budiyanto,SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut :

Direksi tidak memiliki hubungan keluarga dengan Direksi lain, Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham



**PT BPR BKK PURWODADI (PERSERO)**  
**JL. SISWAMIHARJA NO 40 PURWODADI GROBOGAN**

Telepon: 0292421491

Website: www.bankbkkpurwodadi.co.id, Email: bpr\_bkk\_purwodadi@yahoo.co.id

## D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

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

No.	Nama Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Jarot Mulyawan, SE, M.Si, Akt	Rp0	0%
2.	Pradana Setyawan, S.Pt,MP	Rp0	0%
3.	H.Sutarjo, SE.MM	Rp0	0%

Penjelasan Lebih Lanjut :

Anggota Dewan Komisaris Tidak Memiliki Saham Pada BPR

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

No.	Nama Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Jarot Mulyawan, SE, M.Si, Akt	-	-	0%
2.	Pradana Setyawan, S.Pt,MP	-	-	0%
3.	H.Sutarjo, SE.MM	-	-	0%

Penjelasan Lebih Lanjut :

Anggota Dewan Komisaris Tidak Memiliki Saham 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



**PT BPR BKK PURWODADI (PERSERO)**  
JL. SISWAMIHARJA NO 40 PURWODADI GROBOGAN

Telepon: 0292421491

Website: www.bankbkkpurwodadi.co.id, Email: bpr\_bkk\_purwodadi@yahoo.co.id

## 1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Jarot Mulyawan, SE, M.Si, Akt	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Pradana Setyawan, S.Pt,MP	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	H.Sutarjo, SE.MM	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keuangan dengan Dewan Komisaris lain, Direksi, dan Pemegang Saham				

## 2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Jarot Mulyawan, SE, M.Si, Akt	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Pradana Setyawan, S.Pt,MP	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	H.Sutarjo, SE.MM	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga dengan Dewan Komisaris lain, Direksi, Pemegang Saham.				

## 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	3	Rp321.360.000	3	Rp1.064.472.000
2.	Tunjangan	3	Rp2.339.844.000	0	Rp0
3.	Tantiem	3	Rp1.181.363.455	30	Rp427.108.326
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0	0	Rp0
5.	Remunerasi Lainnya	0	Rp0	0	Rp0
Total			Rp3.842.567.455		Rp1.491.580.326
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Nihil					



**PT BKK PURWODADI (PERSERO)**  
JL. SISWAMIHARJA NO 40 PURWODADI GROBOGAN

Telepon: 0292421491

Website: [www.bankbkkpurwodadi.co.id](http://www.bankbkkpurwodadi.co.id), Email: [bpr\\_bkk\\_purwodadi@yahoo.co.id](mailto:bpr_bkk_purwodadi@yahoo.co.id)

## 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	Tidak ada	Tidak ada
2.	Transportasi	Mobil Dinas (3)	Tidak ada
3.	Asuransi Kesehatan	BPJS (3)	BPJS (3)
4.	Fasilitas Lainnya	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Nihil			

## G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	17 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	3 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	2 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
Nihil	

## H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

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

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	25 Januari 2024	3	1. Pembahasan RBB Tahun 2024 2. Tindak Lanjut Pemeriksaan OJK Tahun 2023 3. Pembahasan hasil seleksi Anggota Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko
2.	25 Januari 2024	5	Seleksi calon anggota komite dibawah Dewan Komisaris



PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA)  
JL. SISWAMIHARJA NO 40 PURWODADI GROBOGAN

Telepon: 0292421491

Website: [www.bankbkkpurwodadi.co.id](http://www.bankbkkpurwodadi.co.id), Email: bpr\_bkk\_purwodadi@yahoo.co.id

3.	17 Februari 2024	12	Rapat Pembahasan Tindak Lanjut Risalah OJK
4.	28 Maret 2024	7	1. Penyampaian hasil pembinaan ke Kantor Cabang 2. Evaluasi rencana kerja Komite 3. Evaluasi Kinerja PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda)
5.	05 April 2024	6	Pembahasan Masa Jabatan Anggota Komite
6.	27 April 2024	11	Pembahasan Temuan Kunjungan ke Kantor Cabang
7.	08 Juni 2024	32	1. Rencana Perubahan RBB Tahun 2024 2. Rapat Koordinasi Pengurus 3. Evaluasi Kinerja Kantor Cabang PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda)
8.	08 Juni 2024	6	Rapat Koordinasi Pengurus
9.	10 Juni 2024	3	Penilaian Komite di bawah Dewan Komisaris
10.	05 Juli 2024	3	Evaluasi Kinerja Komite dan Honorarium Komite
11.	11 Juli 2024	8	Rapat Dewan Komisaris dengan Komite
12.	12 Juli 2024	8	1. Realisasi Keuangan TW II Tahun 2024 2. Pengelolaan DPK 3. Evaluasi Pelaksanaan Absensi 4. Risiko Penyalahgunaan Keuangan Pegawai 5. Pemberian Sanksi kepada Pelaku Fraud 6. Pemberian Sanksi kepada PE
13.	30 Agustus 2024	7	Pembahasan Pemberhentian dan Pengangkatan Manajer SKAI
14.	19 September 2024	6	Rapat Dewan Komisaris dengan Komite
15.	05 Oktober 2024	6	1. Penghapusan Aktiva tetap dan Inventaris tahun 2024 2. Rekomendasi Dewan Komisaris kepada Direksi 3. Penanganan Kredit Bermasalah 4. Pembahasan Pengangkatan Pegawai Kontrak menjadi Capeg 5. Pelaksanaan Audit TI 6. Kebersihan Kantor
16.	11 November 2024	13	1. Pembahasan RBB Tahun 2025 2. Strategi Pengembangan Bank 3. Penghapusan Aktiva tetap dan Inventaris tahun 2024 4. Rencana Relokasi Kantor Cabang Kedungjati 5. Profil Risiko Triwulan III 6. Kebersihan Kantor
17.	11 November 2024	3	Rapat Dewan Komisaris Penetapan RBB Tahun 2025
18.	09 Desember 2024	7	1. Evaluasi RBB Triwulan IV 2. Pengawasan Terhadap Debitur 3. Pengawasan Pelaksanaan APU PPT
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
Nihil			



## 2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	Jarot Mulyawan, SE, M.Si, Akt	9	8	94.44%
2.	Pradana Setyawan, S.Pt,MP	11	7	100%
3.	H.Sutarjo, SE.MM	12	6	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Nihil				

## 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	2	2	0	0
Telah Diselesaikan		0		0		2		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 :								
Sampai dengan tutup tahun 2024 tidak terdapat penyimpangan yang dilakukan oleh anggota Direksi maupun anggota Dewan Komisaris. Sedangkan jumlah internal fraud yang dilakukan oleh pegawai tetap pada tahun 2024 adalah sebanyak 2 kasus dan telah dilakukan penyelesaian dengan dilakukan pengembalian sejumlah uang yang telah digunakan dan dilakukan pemutusan hubungan kerja (PHK). Untuk jumlah internal fraud yang ditindaklanjuti melalui proses hukum adalah Nihil.								



## 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		
Nihil.		

## 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 :							
Nihil							

## L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.	04 Januari 2024	Sosial	Pembangunan Mushola Al Hidayat 04/05 Kalongan	Pengurus Mushola Al Hidayah	Rp1.000.000
2.	12 Januari 2024	Sosial	Bantuan sembako korban bencana puting beliung	Korban puting beliung desa Sedadi	Rp2.146.000
3.	29 Januari 2024	Sosial	Baksos Kodim 07/17 Tahun 2024	Kodim	Rp6.275.000
4.	01 Februari 2024	Sosial	Pembangunan masjid Baitul Muttaqin Dsn Krikilan	Pengurus Masjid Baitul Muttaqin	Rp500.000
5.	15 Februari 2024	Sosial	Dana Pendidikan Darus Sholah	Kusaini	Rp2.500.000
6.	15 Februari 2024	Sosial	Bantuan Korban Bencana Banjir	Korban Banjir dikecamatan	Rp59.547.000



				kedungjati, gubug, grobogan & Purwodadi	
7.	16 Februari 2024	Sosial	Bantuan rumah roboh Desa Teguhan	Tawiyem	Rp1.000.000
8.	17 Februari 2024	Sosial	Sarpras TPQ Al Hamdulillah Kec. Gabus	Pengurus Tpq Alhamdulillah	Rp1.000.000
9.	19 Februari 2024	Sosial	300 Paket sembako hari jadi ke-298	BAPEDA Kab Grobogan	Rp60.000.000
10.	23 Februari 2024	Sosial	Revitalisasi tugu depan pasar Kec. Klambu	Sriyanti (Kepala Desa Klambu)	Rp4.961.000
11.	26 Februari 2024	Sosial	Pembangunan Masjid Darussalam Ds. Kropak Wirosari	Panitia Pembangunan Masjid Darussalam	Rp1.000.000
12.	05 Maret 2024	Sosial	CSR mesin overdeck bagi penyandang disabilitas	Sri Andani	Rp5.500.000
13.	22 Maret 2024	Sosial	CSR kebakaran warung tri suwarni	Tri Suwarni	Rp1.000.000
14.	27 Maret 2024	Sosial	200 peket sembako pasar murah	Warga Masyarakat Kab Grobogan	Rp30.000.000
15.	28 Maret 2024	Sosial	bantuan korban banjir	Korban banjir dikecamatan Brati, Klambu, Grobogan, Tawangharjo & Purwodadi	Rp14.600.000
16.	28 Maret 2024	Sosial	pembangunan masjid al muttaqin danyang	Panitia Pembangunan Masjid Al Muttaqin	Rp3.000.000
17.	29 Maret 2024	Sosial	santunan yatim piatu 1445 H	Majelis Ta'lim Jabalul Khoir	Rp3.000.000
18.	29 Maret 2024	Sosial	bantuan bingkisan tarawih keliling	Masjid Safinatul Muttaqin Dsn Doplang Ds Genuksuran	Rp5.379.500
19.	02 April 2024	Sosial	Zakat Fitrah Difabel Kab Grobogan	Forum Tim Pendamping Difabel Grobogan	Rp2.000.000
20.	05 April 2024	Sosial	Dana Pendidikan Panti Asuhan Darus Sholah Bl Maret 2024	Kusaini	Rp2.500.000



PT BPR BKK PURWODADI (PERSERO)  
JL. SISWAMIHARJA NO 40 PURWODADI GROBOGAN

Telepon: 0292421491

Website: [www.bankbkkpurwodadi.co.id](http://www.bankbkkpurwodadi.co.id), Email: [bpr\\_bkk\\_purwodadi@yahoo.co.id](mailto:bpr_bkk_purwodadi@yahoo.co.id)

21.	05 April 2024	Sosial	Santunan Yatim Piatu Yayasan Hajjah Al Madinah	Yayasan Hajjah Al Madinah	Rp3.000.000
22.	17 April 2024	Sosial	Dana Pendidikan Panti Asuhan Darus Sholah Bl April 2024	Kusaini	Rp2.500.000
23.	18 April 2024	Sosial	Santunan Panti Asuhan Muhammadiyah Gubug	Pengurus Panti Asuhan Muhammadiyah Gubug	Rp2.000.000
24.	27 April 2024	Sosial	Pembangunan Gedung MWC NU Geyer	MWC NU Geyer	Rp2.500.000
25.	02 Mei 2024	Sosial	Camping Pemuda GKJ Se Klasis Purwodadi Th 2024	GKJ Purwodadi	Rp2.000.000
26.	04 Mei 2024	Sosial	Bagi Takjil Bulan Ramadhan	Warga Masyarakat Purwodadi	Rp18.000.000
27.	04 Mei 2024	Sosial	Bantuan Buka Puasa Petugas Pos Pengamanan Libur Lebaran	Penjaga Pos Pengamanan Libur Lebaran	Rp19.970.000
28.	04 Mei 2024	Sosial	Santunan Anak Yatim Dan Buka Bersama 1445 H	Anak Yatim Piatu	Rp13.050.000
29.	10 Mei 2024	Sosial	Peninggian Jalan RT 01 RW 06 Desa Gubug (Program Penanggulangan Bajir)	Desa Gubug Rt 01 Rw 06	Rp3.000.000
30.	10 Mei 2024	Sosial	Lomba Desa Tahun 2024 Desa Prigi Kec Kedungjati	Desa Prigi	Rp2.500.000
31.	14 Mei 2024	Sosial	Baksos Lembaga Investigasi Negara DPC Kab Grobogan	Lembaga Investigasi Negara	Rp1.000.000
32.	14 Mei 2024	Sosial	Sedekah Bumi Th 2024 Desa Ngembak	Desa Ngembak	Rp2.000.000
33.	16 Mei 2024	Sosial	Dana Pendidikan Anak Asuh Panti Asuhan Darus Sholah bulan Mei 2024	Kusaini	Rp2.500.000
34.	17 Mei 2024	Sosial	Pembangunan Masjid Baitul Fatah Desa Karangrejo	Panitia Pembangunan Masjid Baitul Fatah	Rp1.000.000
35.	17 Mei 2024	Sosial	Pembangunan	Panitia	Rp2.000.000



PT BPR BKK PURWODADI (PERSERO)  
JL. SISWAMIHARJA NO 40 PURWODADI GROBOGAN

Telepon: 0292421491

Website: www.bankbkkpurwodadi.co.id, Email: bpr\_bkk\_purwodadi@yahoo.co.id

			Masjid Jami' Al Muslimin Dsn Clepat Ds Tunggak Toroh	Pembangunan Masjid Jami' Al Muslimin	
36.	22 Mei 2024	Sosial	Bantuan Pengecatan Pagar Tugu Depan Pasar Klambu	Desa Klambu	Rp1.291.000
37.	24 Mei 2024	Sosial	Literasi Keuangan Di Desa Tegalsumur	Warga Desa Tegalsumur	Rp3.079.000
38.	30 Mei 2024	Sosial	Bencana Rumah Roboh Bp Sutik Muryono	Sutik Muryono	Rp1.000.000
39.	30 Mei 2024	Sosial	Bencana Rumah Roboh Bp Ahmad Sayuti	Ahmad Sayuti	Rp1.000.000
40.	06 Juni 2024	Sosial	Bencana Rumah Roboh Ibu Ngatiyem Ds Rejosari Grobogan	Ngatiyem	Rp2.000.000
41.	14 Juni 2024	Sosial	2 unit RTLH Penanggulangan Kemiskinan Ekstrem di Jateng	2 Warga Ds Lajer Penawangan	Rp40.000.000
42.	19 Juni 2024	Sosial	Dana Pendidikan Anak Asuh Panti Asuhan Darus Sholah bulan Juni 2024	Kusaini	Rp2.500.000
43.	22 Juni 2024	Sosial	Pembagian Hewan Kurban 1 Ekor Sapi & 17 Kambing	Warga Sekitar Kantor Pusat & 17 Kantor Cabang BKK	Rp89.879.000
44.	28 Juni 2024	Sosial	Kegiatan Kormi Kab Grobogan th 2024	Kormi Kab Grobogan	Rp2.000.000
45.	29 Juni 2024	Sosial	Deklarasi Lima Pillar Sanitasi Berbasis Masyarakat Kec wirosari	Kec Wirosari	Rp3.000.000
46.	08 Juli 2024	Sosial	kebakaran 9 rumah warga Dologan Ketro	9 Warga Dologan	Rp18.000.000
47.	09 Juli 2024	Sosial	Kebakaran Rumah Bapak Kasman Lebak	Kasman	Rp5.000.000
48.	10 Juli 2024	Sosial	Santunan Anak Yatim Mushola Nurul Hidayah Ds Ngembak	Desa Ngembak	Rp1.000.000
49.	13 Juli 2024	Sosial	Pembangunan	Ponpes	Rp2.000.000



PT BPR BKK PURWODADI (PERSERO)  
JL. SISWAMIHARJA NO 40 PURWODADI GROBOGAN

Telepon: 0292421491

Website: www.bankbkkpurwodadi.co.id, Email: bpr\_bkk\_purwodadi@yahoo.co.id

			Koperasi Ponpes Fadluhulloh Gubug	Fadlyhulloh	
50.	15 Juli 2024	Sosial	Pengajian Haul Mayayikh Pesantren Darut Taqwa	Pesantren Darut Taqwa	Rp500.000
51.	15 Juli 2024	Sosial	Santunan Yatim Piatu Ds Ngraji	Desa Ngraji	Rp1.000.000
52.	15 Juli 2024	Sosial	Pengajian umum 10 Muharram 1446 Ds Plosoguwi	Desa Plosoguwi	Rp1.000.000
53.	16 Juli 2024	Sosial	Dana pendidikan Anak Panti Asuhan Darus Sholah bulan Juli 2024	Kusaini	Rp2.500.000
54.	23 Juli 2024	Sosial	Pengajian Umum Haul desa Putatsari Grobogan	Desa Putatsari	Rp1.000.000
55.	24 Juli 2024	Sosial	Santunan Anak Yatim Piatu Bulan Muharram 1446 H	100 anak yatim piatu	Rp39.275.000
56.	27 Juli 2024	Sosial	Literasi Keuangan Bersama OJK	kelompok tani hutan	Rp75.260.000
57.	31 Juli 2024	Sosial	Subsidi Beras & Minyak Goreng Acara Expo Dinas Koperasi	Warga Masyarakat Kab Grobogan	Rp3.803.675
58.	05 Agustus 2024	Sosial	Pembangunan Pos Kampling 01/11 Desa Sumberjosari	ds sumberjosari RT 01 RW 11	Rp1.000.000
59.	15 Agustus 2024	Sosial	Dana Pendidikan Anak Asuh Panti Asuhan Darus Sholah	Kusaini	Rp2.500.000
60.	20 Agustus 2024	Sosial	Jamuan Makan untuk Penghuni Lapas Kelas IIB Purwodadi	Deny Fajariyanto	Rp7.500.000
61.	26 Agustus 2024	Sosial	Ngembak Bersholawat Dusun Tanjungan Ngembak	Dusun Tunjungan Ngembak	Rp1.000.000
62.	31 Agustus 2024	Sosial	Paket Sembako Kepada Masyarakat Terdampak Bencana Kab Grobogan	Warga Masyarakat Kab Grobogan	Rp169.737.500
63.	31 Agustus 2024	Sosial	Sembako Gerakan Pangan Murah	Warga Masyarakat Kab Grobogan	Rp18.000.000
64.	17 September	Sosial	Dana Pendidikan	Kusaini	Rp2.500.000



PT BPR BKK PURWODADI (PERSERO)  
JL. SISWAMIHARJA NO 40 PURWODADI GROBOGAN

Telepon: 0292421491

Website: www.bankbkkpurwodadi.co.id, Email: bpr\_bkk\_purwodadi@yahoo.co.id

	2024		Anak Asuh Panti Asuhan Darus Sholah bln September 2024		
65.	18 September 2024	Sosial	CSR Kebakaran rumah Bp Zainuri Ds Purwo Lebengjumuk	Zainuri	Rp1.000.000
66.	24 September 2024	Sosial	CSR Kalongan Bersholawat	Warga Kelurahan Kalongan	Rp1.000.000
67.	25 September 2024	Sosial	CSR Kebakaran rumah Bp Eko Febrianto Kepoh Tambirejo	Eko Febrianto	Rp1.000.000
68.	25 September 2024	Sosial	CSR Kebakaran Rumah Bp Suwondo Kepoh Tambirejo	Suwondo	Rp1.000.000
69.	30 September 2024	Sosial	CSR Air Bersih untuk Desa Geyer	Desa Geyer	Rp480.000
70.	05 Oktober 2024	Sosial	Bantuan Pompa Sibel Duwun Watusong Desa Sedayu Grobogan	Desa Sedayu	Rp10.000.000
71.	15 Oktober 2024	Sosial	Dana Pendidikan Anak Asuh Panti Asuhan Darus Sholah bln Oktober 2024	Kusaini	Rp2.500.000
72.	22 Oktober 2024	Sosial	Pelaksaan Torch Relay Peparnas th 2024	Atlet Difabel	Rp15.500.000
73.	24 Oktober 2024	Sosial	Csr Kebakaran Rumah Bp Gudianto Grobogan	Gudianto	Rp1.000.000
74.	24 Oktober 2024	Sosial	CSR Kebakaran 5 rumah Desa Bringin Kec Godong	5 warga desa Bringin	Rp5.000.000
75.	26 Oktober 2024	Sosial	CSR Haul Ngroto Jamaah Al Khidmah	Jamaah Al Khidmah	Rp1.000.000
76.	15 November 2024	Sosial	CSR Pembangunan Masjid Besar Baiturrohaman Tawangharjo	Panitia pembangunan masjid baiturrohman	Rp1.000.000
77.	16 November 2024	Sosial	Dana Pendidikan Anak Asuh Panti Asuhan Darus Sholah bln November 2024	Kusaini	Rp2.500.000
78.	30 November 2024	Sosial	CSR Kebakaran Rumah Bapak Rohadi	Rohadi	Rp1.000.000



PT BPR BKK PURWODADI (PERSERO)  
JL. SISWAMIHARJA NO 40 PURWODADI GROBOGAN

Telepon: 0292421491

Website: www.bankbkkpurwodadi.co.id, Email: bpr\_bkk\_purwodadi@yahoo.co.id

79.	09 Desember 2024	Sosial	CSR Paket Kebakaran Pasar Gubug	Pedagang Pasar Gubug	Rp13.881.000
80.	11 Desember 2024	Sosial	CSR RTLH Kodim 07/17 Grobogan 2024	Kodim	Rp10.000.000
81.	14 Desember 2024	Sosial	Dana Pendidikan Anak Asuh Panti Asuhan Darus Sholah bln Desember 2024	Kusaini	Rp2.500.000
82.	14 Desember 2024	Sosial	200 Paket Sembako untuk penyandang Disabilitas	Warga Disabilitas	Rp50.000.000
83.	18 Desember 2024	Sosial	CSR Kebakaran 2 rumah Desa Dorolegi Kec Godong	2 Warga Ds Dorolegi	Rp2.000.000
84.	18 Desember 2024	Sosial	CSR 1 Unit AC Untuk Gereja Isa Al Masih	Jemaat Gereja Isa Al Masih	Rp2.950.000
85.	18 Desember 2024	Sosial	CSR 1 Unit AC Untuk Masjid Al Hidayah	Suwito	Rp2.950.000
86.	27 Desember 2024	Sosial	CSR Pembuatan Gerobak Sampah Pasar Umum Grobogan	Pasar Umum Grobogan	Rp8.000.000
87.	28 Desember 2024	Sosial	CSR Pembuatan Sumur Bor Di Lapas Purwodadi	Deny Fajariyanto	Rp81.004.500
88.	30 Desember 2024	Sosial	CSR Alat Pertanian Koperasi Binaan BPR BKK Purwodadi	Koperasi Produsen Bangun Jaya Sentosa & Koperasi Produsen Putro Nuswantoro Makmur	Rp60.100.000

Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

Nihil



PT BPR BKK PURWODADI (PERSERO)  
JL. SISWAMIHARJA NO 40 PURWODADI GROBOGAN

Telepon: 0292421491

Website: [www.bankbkkpurwodadi.co.id](http://www.bankbkkpurwodadi.co.id), Email: [bpr\\_bkk\\_purwodadi@yahoo.co.id](mailto:bpr_bkk_purwodadi@yahoo.co.id)

Purwodadi, 13 Januari 2024

**PT BPR BKK PURWODADI (PERSERO)**

Disetujui oleh



Jarot Mulyawan, SE, M.Si, Akt  
Komisaris Utama

Anita Fitriani Yusuf, SE  
Direktur Utama