



**LAPORAN TATA KELOLA  
PERUMDA BPR KHATULISTIWA PONTIANAK  
TAHUN 2023**

# LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA PERUMDA BPR KHATULISTIWA KOTA PONTIANAK TAHUN 2023

PERSETUJUAN DEWAN PENGAWAS LAPORAN TATA KELOLA PERUMDA BPR  
KHATULISTIWA PONTIANAK TAHUN 2023 disahkan dan ditandatangani oleh :

1. Direktur Utama Perumda BPR Khatulistiwa Pontianak  
Hermansya,SE
2. Plt. Direktur Perumda BPR Khatulistiwa Pontianak  
Mawan Apriadi,SE
3. Ketua Dewan Pengawas Perumda BPR Khatulistiwa Pontianak  
Dr. Muhammad Fahmi, SE.MM.AK.CA
4. Anggota Dewan Pengawas Perumda BPR Khatulistiwa Pontianak  
Ir. Amirullah,MA

Pontianak, April 2024

Perumda BPR Khatulistiwa Pontianak

Direksi



Hermansyah,SE.

Direktur Utama

Mawan Apriadi,SE.

Plt.Direktur

Dewan Pengawas



Dr.M. Fahmi, SE. MM. Ak. CA.

Ketua

Ir. Amirullah, MA

Anggota

## KATA PENGANTAR

Laporan Penerapan Tata Kelola (*good corporate governance*) ini merupakan salah satu dokumen tahunan Perumda BPR Khatulistiwa Pontianak. Laporan ini menggambarkan tingkat kepatuhan BPR terhadap ketentuan-ketentuan yang ada. Sistematika dan materi yang disajikan pada Laporan Penerapan Tata Kelola ini telah diatur melalui Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 4/POJK.03/2015 dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan nomor 5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat. BPR secara berkelanjutan telah menerapkan tata kelola perusahaan yang baik atau *good corporate governance* (GCG).

Demikian Laporan Penerapan Tata Kelola Tahun 2023 ini dibuat. Atas segala perhatian kami ucapkan terima kasih.

Pontianak, April 2024

Perumda BPR Khatulistiwa Pontianak

Direksi



**Hermansyah.**  
Direktur Utama

**Mawan Apriadi, SE.**  
Plt. Direktur

## DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR .....	1
DAFTAR ISI .....	2
I. PENDAHULUAN .....	4
A. <i>Good Corporate Governance (GCG)</i> .....	4
B. Prinsip-Prinsip Utama <i>Good Corporate Governance (GCG)</i> .....	5
C. Penerapan <i>Good Corporate Governance</i> .....	6
D. Visi, Misi dan Budaya Kerja Bank Khatulistiwa .....	7
E. Struktur <i>Good Corporate Governance</i> .....	9
II. TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA.....	11
A. PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DEWAN PENGAWAS .....	11
1. Jumlah dan Komposisi Dewan Pengawas .....	11
2. Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Pengawas.....	12
3. Rekomendasi Dewan Pengawas.....	14
B. PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI.....	14
1. Jumlah dan Komposisi Direksi.....	14
2. Tugas dan Tanggung Jawab Direksi .....	15
3. Tindak Lanjut Direksi Terhadap Rekomendasi Dewan Pengawas ..	16
C. KEPEMILIKAN SAHAM DIREKSI.....	17
D. HUBUNGAN KEUANGAN DAN/ATAU HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI DENGAN DIREKSI LAIN, ANGGOTA DEWAN PENGAWAS, DAN/ATAU PEMILIK MODAL BPR .....	17
E. KEPEMILIKAN SAHAM DEWAN PENGAWAS.....	18

F. HUBUNGAN KEUANGAN DAN/ATAU HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DEWAN PENGAWAS DENGAN DIREKSI, ANGGOTA DEWAN PENGAWAS LAIN, DAN/ATAU PEMILIK MODAL BPR.....	18
G. PAKET KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAIN BAGI DIREKSI DAN DEWAN PENGAWAS .....	18
H. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH.....	19
I. FREKUENSI RAPAT DEWAN PENGAWAS .....	20
J. JUMLAH PENYIMPANGAN (INTERNAL FRAUD) .....	21
K. PERMASALAHAN HUKUM .....	22
L. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN .....	23
M. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN POLITIK.....	23
N. HASIL PENILAIAN (SELF ASSESMENT) .....	26

LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA  
PERUMDA BPR KHATULISTIWA PONTIANAK TAHUN 2023

I. PENDAHULUAN

Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Pasar Kota Pontianak dengan diundangkannya Peraturan Daerah Kota Pontianak nomor 3 tahun 2020 tanggal 7 Februari 2020 telah berubah nama menjadi Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Khatulistiwa Pontianak. Perumda BPR Khatulistiwa Pontianak yang selanjutnya disingkat Bank Khatulistiwa sebagai Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) yang modalnya baik seluruhnya merupakan kekayaan Kota Pontianak. Bank Khatulistiwa melaksanakan kegiatan usahanya secara konvensional yang dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran sebagaimana dimaksud dalam Undang-Undang mengenai perbankan. Bank Khatulistiwa yang mengemban misi sebagai penggerak dan pendorong laju pertumbuhan perekonomian daerah, sangat menjunjung tinggi prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik (*Good Corporate Governance*) dan menyadari pentingnya penerapan prinsip-prinsip tersebut dalam setiap langkah usaha Bank demi kepentingan *stakeholders* seperti para nasabah, pemilik modal serta masyarakat umum, termasuk pegawai serta pihak lainnya.

A. *Good Corporate Governance* (GCG)

*Good Corporate Governance* (GCG) atau yang lebih dikenal dengan tata kelola adalah rangkaian proses, kebiasaan, kebijakan, aturan, yang mempengaruhi pengarahannya, pengelolaan serta pengontrolan agar terpolanya suatu struktur yang mengatur pola hubungan harmonis antara dewan pengawas, direksi, pemegang saham/ pemilik perusahaan dan para stakeholder, tata kelola juga bisa dapat

menciptakan suatu system pengecekan dan perimbangan kewenangan atas pengendalian perusahaan yang dapat membatasi munculnya dua peluang yaitu pengelolaan yang salah dan penyalahgunaan asset perusahaan dengan tata kelola diharapkan perusahaan bisa menentukan tujuannya dan mengukur capaian kinerjanya.

## B. Prinsip-Prinsip Utama *Good Corporate Governance* (GCG)

Pelaksanaan *Good Corporate Governance* pada industri perbankan harus senantiasa berlandaskan pada 5 (lima) prinsip dasar sebagai berikut :

1. **Transparansi (*transparency*)** yaitu keterbukaan dalam mengemukakan informasi yang material dan relevan serta keterbukaan dalam melaksanakan proses pengambilan keputusan;
2. **Akuntabilitas (*accountability*)** yaitu kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggungjawaban organ Bank sehingga pengelolaannya berjalan secara efektif;
3. **Pertanggungjawaban (*responsibility*)** yaitu kesesuaian pengelolaan Bank dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan prinsip pengelolaan Bank yang sehat;
4. **Independensi (*independency*)** yaitu pengelolaan Bank secara profesional tanpa pengaruh/tekanan dari pihak manapun; dan
5. **Kewajaran (*fairness*)** yaitu keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak- hak *stakeholders* yang timbul berdasarkan perjanjian dan aturan perundang-undangan yang berlaku.

Pencantuman prinsip utama *good corporate governance* (GCG) bertujuan untuk mewujudkan keseragaman, kesatuan bahasa, kesamaan pandangan dan kesatuan gerak langkah operasional serta memastikan bahwa seluruh jajaran Bank Khatulistiwa akan selalu berpedoman pada *good corporate governance* (GCG) dalam menjalankan pekerjaannya sehari-hari. Dalam rangka meningkatkan penerapan praktik *good corporate governance* (GCG) secara

menyeluruh di Bank Khatulistiwa seperti yang diisyaratkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK), Bank Khatulistiwa telah merancang dan menyempurnakan pedoman kebijakan serta panduan implementasi *good corporate governance* (GCG) sesuai Otoritas Jasa Keuangan (OJK) yang diatur di dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 4/POJK.03//2015 tanggal 31 Maret 2015 serta Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan (SEOJK) Nomor 5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat.

### C. Penerapan Good Corporate Governance

Penerapan Tata Kelola (*good corporate governance*) wajib diterapkan dalam setiap kegiatan usaha Bank Khatulistiwa pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. Penerapan GCG paling sedikit harus diwujudkan dalam bentuk sebagai berikut :

1. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi;
2. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Pengawas;
3. Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi komite;
4. Penanganan Benturan Kepentingan;
5. Penerapan Fungsi Kepatuhan, Audit Intern dan Audit Ekstern;
6. Penerapan Manajemen Risiko, termasuk sistem pengendalian intern;
7. Batas Maksimum Pemberian Kredit;
8. Rencana Bisnis BPR;
9. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan.

Penilaian terhadap pelaksanaan *good corporate governance* (GCG) yang dikelompokkan dalam suatu *governance system* yaitu :

1. *Governance structure*;
2. *Governance process*; dan
3. *Governance outcome*.

#### D. Visi, Misi dan Budaya Kerja Bank Khatulistiwa

1. Visi

Menjadikan Perumda BPR Bank Khatulistiwa Pontianak sebagai Mitra Usaha Masyarakat yang Terpercaya serta Berperan Aktif Dalam Pengembangan Usaha Kecil dan Menengah di Masyarakat Kota Pontianak

2. Misi

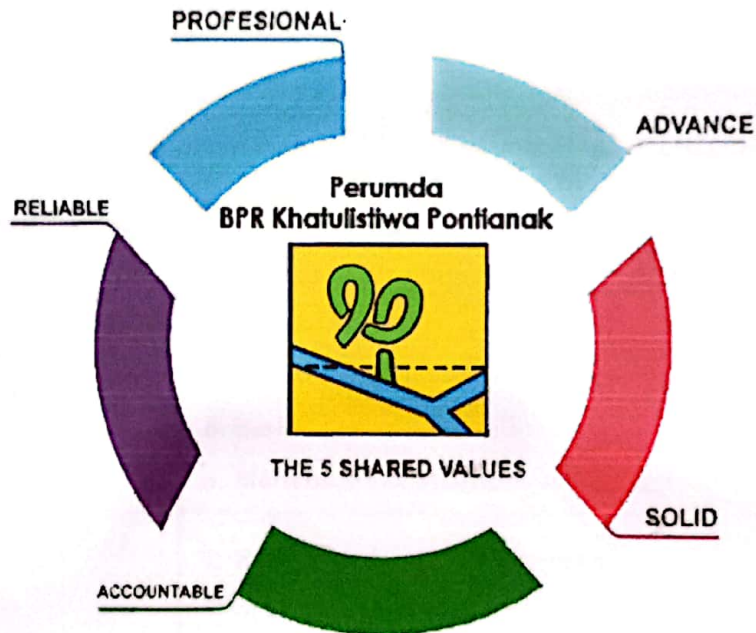
- a. Sebagai intermediasi dengan tugas menghimpun dana dan penyaluran kredit;
- b. Meningkatkan sumber daya manusia (SDM) yang berkualitas dan profesional;
- c. Memberikan kemudahan pelayanan, kenyamanan dan keamanan;
- d. Meningkatkan kontribusi pendapatan asli daerah (PAD);
- e. Meningkatkan kesejahteraan pegawai.

3. Nilai-nilai Budaya Perusahaan Bank Khatulistiwa

Bank Khatulistiwa selalu membuka diri dan pikiran dalam rangka mengembangkan Perusahaan sehingga bisa mengikuti perkembangan dunia perbankan dan bisa bersaing baik dengan sesama Bank Perkreditan Rakyat maupun dengan Bank Umum yang ada di wilayah Kota Pontianak.

Untuk mewujudkan cita-cita tersebut maka Direksi dan seluruh karyawan Bank Khatulistiwa bergerak dengan semangat budaya kerja yang disingkat **"PASAR"**

**BUDAYA KERJA BANK KHATULISTIWA yang disingkat PASAR**



<b>Professional</b>	mengandung maksud kalkulasi resiko, kreatif dan inofatif
<b>Advance</b>	mengandung maksud berfikir dan bertindak kedepan
<b>Solid</b>	mengandung maksud menerima kekurangan dan kelebihan, kompak dan kekeluargaan
<b>Accountable</b>	mengandung maksud keputusan atas data yang valid jujur dan terbuka
<b>Reliable</b>	mengandung maksud bertanggung jawab, berpikir positif, cerdas dan amanah

Dari kelima nilai budaya kerja perusahaan tersebut diatas, dapat dijabarkan dalam 12 (dua belas) perilaku utama yang meliputi :

**PASAR**

Budaya Kerja	Perilaku Utama
<b>Professional</b>	1. Cepat, Tepat, Akurat 2. Kompeten dan bertanggung jawab 3. Memahami dan melaksanakan ketentuan perusahaan
<b>Advance</b>	4. Selalu memberikan solusi yang baik 5. Berkeinginan kuat untuk mengembangkan diri 6. Menyukai perubahan yang positif
<b>Solid</b>	7. Ramah, tulus, kekeluargaan 8. Selalu memberikan pelayanan prima
<b>Accountable</b>	9. Menumbuhkan Transparansi, Kebersamaan, dan Kerjasama yang sehat 10. Menjaga rahasia bank dan perusahaan
<b>Reliable</b>	11. Konsisten, disiplin, dan penuh semangat 12. Menjaga citra bank melalui perilaku terpuji dan menjunjung tinggi etika

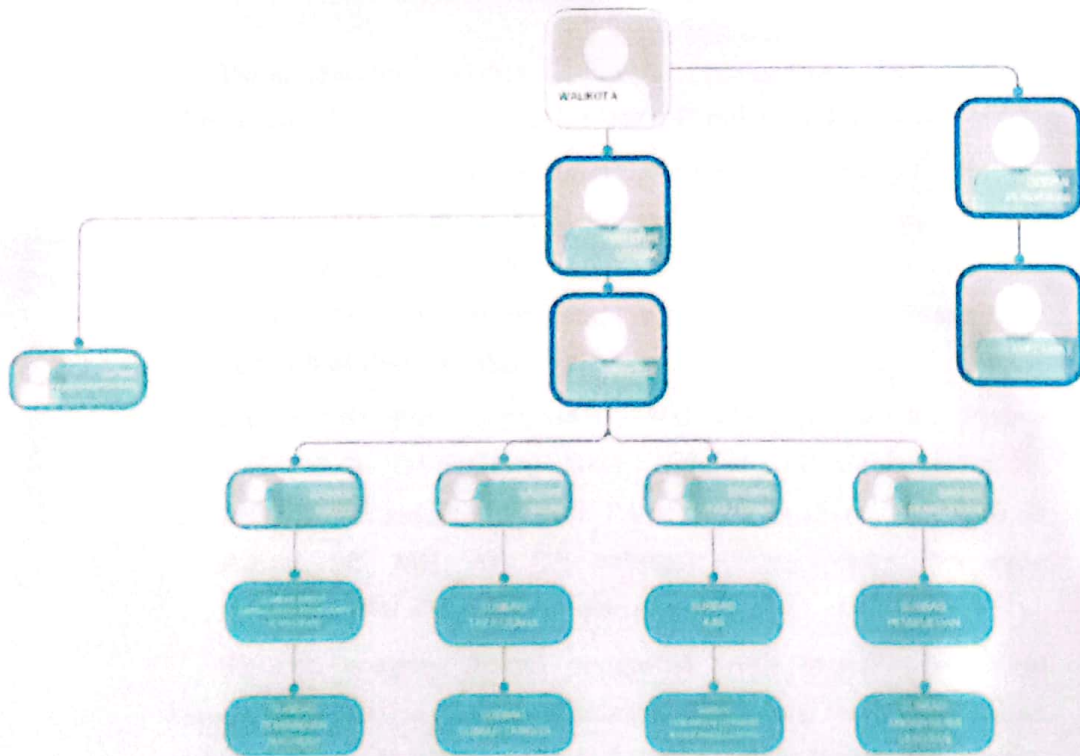
**E. Struktur Good Corporate Governance**

Pelaksanaan *Good Corporate Governance* (GCG) di Bank Khatulistiwa berlandaskan pada komitmen bersama dari seluruh jajaran manajemen dan karyawan untuk tunduk dan patuh pada seluruh peraturan dan perundangan yang berlaku. Hal ini dimulai dari puncak kepengurusan Bank Khatulistiwa yang dilakukan oleh Dewan Pengawas dan Direksi yang independen dan profesional.

Secara umum, kegiatan perbankan dilakukan oleh Dewan Pengawas dan Direksi. Dewan Pengawas mengkaji kebijakan-kebijakan dan melaksanakan pengawasan serta memberikan saran terhadap pengelolaan Bank, sedangkan Direksi memimpin pelaksanaan kebijakan dan pengelolaan sehari-hari.

Struktur Organisasi Bank Khatulistiwa sesuai dengan Surat Keputusan Walikota Pontianak Nomor 21 Tahun 2003 tanggal 30 Mei 2003 sebagai berikut :

STRUKTUR ORGANISASI  
PUD BPR BANK PASAR KOTA PONTIANAK



## II. TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA

### A. PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DEWAN PENGAWAS

#### 1. Jumlah dan Komposisi Dewan Pengawas

Susunan Dewan Pengawas tahun 2023 sebagai berikut :

No	Jabatan	Nama	Masa Jabatan
1	Ketua Dewan Pengawas	Muhammad Fahmi, SE. MM. AK. CA	14/02/2021 14/02/2025
	Anggota Dewan Pengawas	Ir. Amirullah, MA.	15/08/2022 15/08/2026

Pengangkatan kedua dewan pengawas berdasarkan Keputusan Walikota Pontianak selaku Pemilik modal yaitu:

- Sesuai dengan Keputusan Walikota Pontianak Nomor 004/SK.KPM/Tahun 2022 tanggal 15 Agustus 2022 tentang Pengangkatan dan Penetapan Saudara Ir. Amirullah, MA. sebagai Anggota Dewan Pengawas PUD BPR Bank Pasar Kota Pontianak Periode 2022-2026.
- Sesuai dengan Keputusan Walikota Pontianak Nomor 218/EKON-SDA/Tahun 2021 tanggal 14 Februari 2021 tentang Pengangkatan dan Penetapan Saudara Muhammad Fahmi, SE. MM. Ak. CA. sebagai Ketua Dewan Pengawas Perumda BPR Khatulistiwa Pontianak.

Seluruh anggota dewan pengawas telah memiliki sertifikat kompetensi sebagai Dewan Komisaris BPR yang telah diterbitkan oleh Lembaga Sertifikasi Profesi (LSP) LKM Certif dan masih berlaku hingga saat ini.

## 2. Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Pengawas

Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Pengawas dapat dirincikan sebagai berikut:

- a. Melaksanakan pengawasan untuk pengendalian dan pembinaan terhadap cara penyelenggaraan tugas Direksi yang dilakukan secara:
  - periodik sesuai dengan jadwal yang telah ditentukan;
  - sewaktu-waktu apabila dipandang perlu.
- b. Melakukan pengendalian dalam bentuk petunjuk dan pengarahan kepada Direksi dalam pelaksanaan tugas;
- c. Melakukan pembinaan dalam bentuk meningkatkan dan menjaga kelangsungan perusahaan.
- d. Dewan Pengawas wajib memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha perusahaan di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi;
- e. Dewan Pengawas wajib melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi;
- f. Dewan pengawas wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis perusahaan;
- g. Dewan pengawas wajib memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern perusahaan, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Pengawas, Otoritas Jasa Keuangan (OJK), dan/atau otoritas lainnya;
- h. Dewan Pengawas wajib memberitahukan:
  - pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan; dan/atau
  - keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan perusahaan;

kepada OJK paling lambat 10 (sepuluh) hari kerja sejak ditemukannya pelanggaran, keadaan atau perkiraan keadaan dimaksud.

- i. Rapat Dewan Pengawas wajib diselenggarakan minimal 1 (satu) kali dalam 3 (tiga) bulan dan dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Pengawas. Agenda rapat antara lain mengenai:
  - Rencana bisnis perusahaan;
  - Isu-isu strategis perusahaan;
  - Evaluasi/penetapan kebijakan strategis; dan/atau
  - Evaluasi realisasi rencana bisnis perusahaan.
- j. Dewan Pengawas wajib menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara optimal;
- k. Dewan Pengawas wajib memiliki pedoman dan tata tertib kerja.
- l. Tiga bulan sebelum masa jabatan Dewan Pengawas berakhir, Dewan Pengawas dilarang menyetujui kebijakan Direksi yang bersifat strategis.
- m. Pada tahun 2023 Dewan Pengawas telah melakukan pengawasan yaitu :
  - 1) Rapat Evaluasi Tahunan Tahun Buku 2023.
  - 2) Rapat Pemantauan Kinerja Keuangan Bank Khatulistiwa Triwulan I Tahun 2023.
  - 3) Rapat Pembahasan Hasil Audit KAP Tahun Buku 2023 dan Alokasi Penggunaan Laba Tahun 2022.
  - 4) Rapat Pembahasan Perubahan Struktur Organisasi dan Tata Kerja, Tata Kelola BPR Tahun 2023 dan Penyertaan Modal dalam Bentuk Aset Bangunan.
  - 5) Rapat Revisi RBB Tahun 2023.
  - 6) Rapat Pemantauan Kinerja Keuangan Bank Khatulistiwa Triwulan II Tahun 2023
  - 7) Rapat Pemantauan Kinerja Keuangan Bank Pasar Triwulan

III Tahun 2023.

8) Rapat RBB Tahun 2024.

### 3. Rekomendasi Dewan Pengawas

- Bank Khatulistiwa harus merealisasikan mobil kas keliling.
- Perlu adanya perubahan atas Struktur Organisasi dan Tata Kerja Bank Khatulistiwa untuk menyesuaikan perkembangan usaha perbankan saat ini sesuai dengan hasil pemeriksaan dari OJK.
- Bank Khatulistiwa harus mempercepat melakukan peningkatan UMKM dan Kurma harus lebih menangkap pangsa pasar
- Bank Khatulistiwa harus lebih aktif lagi dalam pelaporan terhadap Dewa Pengawas agar Dewan Pengawas bisa memberikan Inovasi
- Bank Khatulistiwa harus mengurangi dana mahal, rasio-rasio tetap selalu dijaga
- Agar Bank Khatulistiwa mengikuti arahan KPM

## B. PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI

### 1. Jumlah dan Komposisi Direksi

Susunan Direksi tahun 2023, sebagai berikut :

No	Jabatan	Nama	Masa Jabatan
1	Direktur Utama	Hermansyah, SE	05/12/2023 - 05/12/2028
2	Plt.Direktur	Mawan Apriadi,SE	05/12/2023

Pengangkatan kedua direksi berdasarkan Keputusan Walikota Pontianak selaku Pemilik modal yaitu:

- Sesuai dengan Keputusan Walikota Pontianak Nomor 008/SK.KPM/Tahun 2023 tanggal 05 Desember 2023 Pengangkatan Saudara Hermansyah,SE sebagai Direktur Utama Perumda BPR Khatulistiwa Kota Pontianak Periode 2023-2028.
- Sesuai dengan Keputusan Walikota Pontianak Nomor 009/SK.KPM/Tahun 2023 tanggal 5 Desember 2023 Pengangkatan Saudara Mawan Apriade,SE sebagai Plt.Direktur Kepatuhan dan Manrisk Perumda BPR Khatulistiwa Pontianak

Seluruh anggota direksi telah memiliki sertifikat kompetensi sebagai Direktur BPR yang telah diterbitkan oleh Lembaga Sertifikasi Profesi (LSP) LKM Certif dan masih berlaku hingga saat ini.

## 2. Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

Tugas dan Tanggung Jawab Direksi dapat dijabarkan sebagai berikut :

- a. Menyusun perencanaan, melakukan koordinasi dan pengawasan seluruh kegiatan operasional perusahaan;
- b. Mengadakan kerja sama dengan pihak lain dalam upaya pengembangan perusahaan.
- c. Direksi bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan perusahaan;
- d. Direksi wajib mengelola perusahaan sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar Perusahaan dan peraturan perundang-undangan;
- e. Direksi wajib menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha perusahaan di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi dengan menunjuk Pejabat Eksekutif

yang melaksanakan:

- Fungsi audit intern;
  - Fungsi manajemen risiko; dan
  - Fungsi kepatuhan.
- f. Direksi wajib menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern perusahaan, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Pengawas, OJK, dan/atau otoritas lainnya;
- g. Direksi wajib memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai, antara lain dengan adanya:
- pemisahan tugas dan tanggung jawab antara satuan atau unit kerja yang menangani pembukuan, operasional, dan kegiatan penunjang operasional; dan
  - penunjukan pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, dan independen terhadap unit kerja lain.
- h. Direksi wajib mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada Pemilik Modal dalam Rapat Pemilik Modal sesuai dengan peraturan perundang-undangan;
- i. Direksi wajib mengungkapkan kebijakan perusahaan yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada pegawai;
- j. Direksi wajib menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Pengawas.
- k. Direksi wajib memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja.

### 3. Tindak Lanjut Direksi Terhadap Rekomendasi Dewan Pengawas

Direksi telah berupaya melaksanakan rekomendasi Dewan Pengawas sebagai berikut :

- Direksi sudah menyusun Struktur Organisasi dan Tata Kerja

sesuai dengan kondisi usaha perbankan saat ini yang sudah beberapa kali dilakukan rapat pembahasan baik bersama Dewan Pengawas maupun Pemerintah Kota Pontianak atas perubahan SOTK dan sudah mengajukan perubahan ini kepada Pemerintah Kota Pontianak melalui Dewan Pengawas.

- Direksi sudah melakukan peningkatan UMKM dan Kurma harus lebih menangkap pangsa pasar dengan melakukan ots ke lapangan/pasar dan melakukan promosi-promosi baik media sosial maupun langsung.
- Direksi melaunching Mobil kas keliling dan sudah dijalankan setiap hari oleh petugas terkait.

### C. KEPEMILIKAN SAHAM DIREKSI

Nama Anggota Direksi	Kepemilikan Saham	
	Bank Khatulistiwa	Perusahaan Lain
Drs. Agus Subardi, SE. MM.	nihil	nihil
Hermansyah, SE.	nihil	nihil

### D. HUBUNGAN KEUANGAN DAN/ATAU HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI DENGAN DIREKSI LAIN, ANGGOTA DEWAN PENGAWAS, DAN/ATAU PEMILIK MODAL BPR

- Seluruh Direksi tidak memiliki hubungan keuangan dengan anggota Direksi lainnya, anggota Dewan Pengawas dan Pemilik Modal.
- Seluruh Direksi tidak memiliki hubungan keluarga dengan anggota Direksi lainnya, anggota Dewan Pengawas dan Pemilik Modal.

#### E. KEPEMILIKAN SAHAM DEWAN PENGAWAS

Nama Anggota Dewan Komisaris	Kepemilikan Saham		
	Bank Khatulistiwa	BPR Lain	Perusahaan Lain
Muhammad Fahmi, SE. MM. Ak. CA.	nihil	nihil	nihil
Ir. Amirullah, MA.	nihil	nihil	nihil

#### F. HUBUNGAN KEUANGAN DAN/ATAU HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DEWAN PENGAWAS DENGAN DIREKSI, ANGGOTA DEWAN PENGAWAS LAIN, DAN/ATAU PEMILIK MODAL BPR

- Seluruh Dewan Pengawas tidak memiliki hubungan keuangan dengan anggota Direksi, anggota Dewan Pengawas lainnya dan Pemilik Modal.
- Seluruh Dewan Pengawas tidak memiliki hubungan keluarga dengan anggota Direksi, anggota Dewan Pengawas lainnya dan Pemilik Modal.

#### G. PAKET KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAIN BAGI DIREKSI DAN DEWAN PENGAWAS

Kebijakan pemberian gaji, tunjangan dan fasilitas bagi Direksi dan Dewan Pengawas termasuk bonus, tantiem dan fasilitas lainnya ditetapkan dalam Peraturan Daerah nomor 4 tahun 2015 tentang PUD BRP Bank Pasar Kota Pontianak atas Penggunaan Laba Tahun Buku 2019 dan Peraturan Daerah nomor 3 tahun 2020 tentang Perumda BPR Khatulistiwa Pontianak yang ditunjang dengan Surat Keputusan Direksi Perumda BPR Khatulistiwa Pontianak yang berlaku.

NO	Jenis Remunerasi dan Fasilitas lainnya	Jumlah Diterima dalam 1 tahun	
		DEWAN PENGAWAS	
		Orang	Ribuan (Rp)
1	a. Keseluruhan Gaji Tahun 2022		
	Januari s.d November	2	236,568
	Desember	2	21,506
	b. THR	2	90,319
	c. Tantiem (dihitung dr laba yg diperoleh)	2	22,066
	<b>TOTAL</b>		<b>370,459</b>

NO	Jenis Remunerasi dan Fasilitas lainnya	Jumlah Diterima dalam 1 tahun	
		DIREKSI	
		Orang	Ribuan (Rp)
1	a. Keseluruhan Gaji Tahun 2020		
	Januari s.d Desember	2	258,074
	b. THR	2	90,319
	c. Tunjangan	2	911,322
	d. Tantiem (dihitung dr laba yg diperoleh)	2	22,066
	<b>TOTAL</b>		<b>1,281,781</b>
2	Fasilitas lain yg diterima tidak dalam bentuk uang		
	a. Dapat dimiliki		
	- Pakaian Dinas	2	1,330,000
	<b>TOTAL</b>		<b>2,611,781</b>

#### H. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH

Yang dimaksud dengan gaji adalah hak pegawai yang diterima dan dinyatakan dalam bentuk uang sebagai imbalan dari BPR kepada pegawai yang ditetapkan dan dibayarkan menurut suatu perjanjian kerja, kesepakatan, atau perundang-undangan, termasuk tunjangan bagi pegawai dan keluarganya atas suatu pekerjaan dan/atau jasa yang telah dilakukannya.

Rasio gaji tertinggi dan terendah, dalam skala perbandingan sebaga berikut:

Keterangan	Gaji (Ribuan Rp)		Rasio
	X	Y	
Rasio gaji Pegawai yang tertinggi dan terendah	4,579	2,751	1.66 : 1.00
Rasio gaji Direksi yang tertinggi dan terendah	12,231	6,251	1.96 : 1.00
Rasio gaji Dewan Pengawas yang tertinggi dan terendah	8,970	7,176	1.25 : 1.00
Rasio gaji Direksi tertinggi dan Dewan Pengawas tertinggi	12,231	8,970	1.36 : 1.00
Rasio gaji Direksi yang tertinggi dan Pegawai tertinggi	12,231	4,579	2.67 : 1.00

### I. FREKUENSI RAPAT DEWAN PENGAWAS

No	Topik Rapat	Tanggal	Peserta Rapat
1	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rapat pembahasan kinerja pertanggungjawaban Direktur Utama</li> <li>Laporan Tahunan</li> <li>Pembagian Laba Tahun 2022</li> </ul>	23 Maret 2023	<ul style="list-style-type: none"> <li>Seluruh Dewan Pengawas</li> <li>Seluruh Direksi</li> <li>Seluruh Pejabat Eksekutif</li> <li>Bagian Ekon</li> </ul>
2	Rapat Persiapan Monev	13 Juni 2023	<ul style="list-style-type: none"> <li>Seluruh Dewan Pengawas</li> <li>Seluruh Direksi</li> <li>Seluruh Pejabat Eksekutif</li> </ul>
3	Rapat Kerja Gabungan dengan DPRD dan Pemkot	21 Juni 2023	<ul style="list-style-type: none"> <li>Seluruh Direksi</li> <li>Seluruh Pejabat Eksekutif</li> <li>Anggota DPRD Kota</li> </ul>
4	Rapata Dewas terkait Kinerja BPR	02 Agustus 2023	<ul style="list-style-type: none"> <li>Seluruh Dewan Pengawas</li> <li>Seluruh Direksi</li> <li>Seluruh Pejabat Eksekutif</li> </ul>
5	Rapat Perubahan RKA	14 September 2023	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ketua Dewan Pengawas</li> <li>Seluruh Direksi</li> <li>Seluruh Pejabat Eksekutif</li> <li>KPM</li> </ul>
6	Kinerja Bank Khatulistiwa Triwulan II Tahun 2023	05 September 2023	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ketua Dewan Pengawas</li> <li>Seluruh Direksi</li> <li>Seluruh Pejabat Eksekutif</li> <li>KPM</li> </ul>

7	• Rapat RBB tahun 2024 pertama	30 Oktober 2023	• Seluruh Direksi • Seluruh Pejabat Eksekutif
8	• Rapat RBB/RKA 2024 Kedua	3 November 2023	• Seluruh Dewan Pengawas • Seluruh Direksi • Seluruh Pejabat Eksekutif
9	• Rapat Kinerja Oktober 2023 • Rapat RKA 2024	06 November 2023	• Seluruh Dewan Pengawas • Seluruh Direksi • Seluruh Pejabat Eksekutif
10	• Rapat pembahasan RKA 2024	05 Desember 2023	• KPM Pemkot • Seluruh Dewan Pengawas • Seluruh Direksi • Seluruh Pejabat Eksekutif

Di tahun 2023, dewan pengawas sudah mengadakan (delapan) kali rapat yang dihadiri oleh seluruh anggota dewan pengawas, seluruh anggota direksi dan seluruh pejabat eksekutif untuk membahas evaluasi kinerja Bank Khatulistiwa.

Nama Anggota Dewan Pengawas	Jumlah Kehadiran	Persentase Kehadiran
Muhammad Fahmi, SE. MM. Ak. CA.	8	100%
Ir. Amirullah, MA.	7	85%
<b>Total rapat per tahun</b>	<b>8</b>	

#### J. JUMLAH PENYIMPANGAN (INTERNAL FRAUD)

Yang dimaksud dengan penyimpangan (*internal fraud*) adalah *fraud* yang dilakukan oleh anggota Direksi, anggota Dewan Pengawas, pegawai tetap, pegawai tidak tetap (*honorar*), dan/atau tenaga kerja alih daya (*outsourcing*). Adapun pengertian *fraud* yang mengacu pada ketentuan mengenai penerapan strategi anti *fraud* bagi Bank Umum.

Yang Jumlah penyimpangan internal Bank Khatulistiwa yang terjadi selama tahun 2023 :



Internal Fraud dalam 1 tahun	Jumlah kasus yang dilakukan oleh							
	Direksi		Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Total Fraud	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah Diselesaikan	-	-	-	-	-	-	-	-
Dalam proses penyelesaian internal BPR	-	-	-	-	-	-	-	-
Belum diupayakan penyelesaiannya	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah ditindaklanjuti melalui proses hukum	-	-	-	-	-	-	-	-

Di tahun 2023 dan tahun sebelumnya tidak terdapat internal fraud yang dilakukan oleh anggota Direksi, anggota Dewan Pengawas, pegawai tetap, dan/atau pegawai tidak tetap (honorar).

#### K. PERMASALAHAN HUKUM

Permasalahan hukum yang dihadapi Bank Khatulistiwa di tahun 203 yaitu :

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

Ket : tidak terdapat permasalahan hukum baik perdata maupun pidana yang dihadapi Bank Khatulistiwa di tahun 2023.

#### L. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

Tabel berikut ini menunjukkan transaksi yang mengandung benturan kepentingan di tahun 2023 :

No	Nama dan Jabatan Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan	Nama dan Jabatan Pengambil Keputusan	Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Juta Rupiah)	Keterangan
-	-	-	-	-	-

Keterangan : tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan di tahun 2023.

#### M. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN POLITIK

Sebagai bentuk tanggung jawab sosial perusahaan, di tahun 2023 Bank Khatulistiwa telah menyalurkan dana bantuan/sumbangan sebesar Rp.69.482.500,- (*enam puluh Sembilan juta empat ratus delapan puluh dua ribu lima ratus rupiah*) dana untuk kegiatan sosial yang tersebar di berbagai aktifitas.

Adapun kegiatan- kegiatan yang telah dilakukan, antara lain meliputi :

No	Jenis Kegiatan	Nominal (Rp)
1	Bantuan Kegiatan hari Ibu ke 49 tahun 2023	2.000.000
2	Suport sponsorship imlek dan cap go meh 2023	2.000.000
3	bantuan dana ic ecpo dan scholarship talks seminar 2023	1.000.000
4	bantuan dana cap go meh 2023	2.500.000
5	bantuan kegiatan gerakan infak sedekah baznas kota pontianak 2023	1.000.000
6	batuan untuk lintas komunitas bersatu partisipasi lomba busana muslim	2.500.000
7	bantuan kadin sponsor agenda kegiatan titik kulminasi	2.500.000
8	sumbangan meriam karbit as shofwah nurul hidayah	500.000
9	bantuan dan dies natalis ke 25 reuni akbar manajemen untan	5.000.000
10	bantuan untuk panitia asuhan syarif hidayatullah dan panitia meriam karbit ikran	1.000.000
11	bantuan pembelian nasi kotak buka puasa bersama di masjid sabiul jannah komp perumnas II pontianak	1.500.000
12	partisipasi acara west borneo cat championship 2023 di pcc	1.000.000
13	biaya partisipasi hari BPR-BPRS	2.000.000

	nasional	
14	bantuan support sponsorship tiket pontianak musik fest	5.000.000
15	bantuan kegiatan event futsal spt cup seri I 2023 se Kalbar	1.000.000
16	bantuan LPTQ tahun 2023	5.000.000
17	bantuan dana pawai akbar PHBI	2.000.000
18	Bantuan peringatan milad pau pkk sekota Pontianak yang ke 17	3.000.000
19	bantuan Hut RI Kel Bangka Belitung	1.000.000
20	bantuan HUT RI sungai raya dalam	1.000.000
21	Sumbangan Kue nampan Ukhtari pramuka	757.500
22	Bantuan Gebyar UMKM jajanan tempo doloe kota Pontianak di tugu Khatulistiwa dan alun-alun Kapuas tahun 2023	5.000.000
23	bantuan doorprize hari olahraga nasional ke 40	3.000.000
24	bantuan Hut TNI ke 78	1.000.000
25	Bantuan peringatan maulid Nabi Muhammad SAW 1445 untuk pasar rakyat tradisonal flamboyan	1.000.000
26	bantuan HUT Kota Pontianak 252 untuk SDN 08 Ponsel	1.000.000
27	bantuan untuk pengurus pordasi dalam rangka kejuaraan daerah memanah	5.000.000
28	bantuan dana kegiatan school fest adicita mulia	500.000
29	bantuan untuk pontianak food fest 2023	2.000.000
30	bantuan pendidikan kue nampan dan	2.025.000

	nasi kuning dalam rangka hari jadi kota pontianak	
31	bantuan doorprize untuk jalan santai memperingati hari korpri	4.200.000
32	bantuan kegiatan maulid Rasul Majelis babunisa linnajatiddarain	1.000.000
33	bantuan kegiatan maulid Nabi Muhammad SAW Majelis Taklim Shalawat As Shofwah	500.000
		69.482.500

#### **HASIL PENILAIAN (SELF ASSESMENT)**

Memenuhi ketentuan pasal 77 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat, Bank Khatulistiwa melakukan *self assessment* untuk periode yang berakhir pada 31 Desember 2023. Kertas kerja dan kesimpulan *self assessment* dilampirkan dalam laporan ini.

Berikut adalah ringkasasn hasil perhitungan nilai komposit *self assessment* untuk periode tahun 2023 :

No	Faktor yang dinilai	Bobot (B)	Peringkat	Nilai
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	20%	1,59	0,32
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	15%	1,67	0,25
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite (bagi BPR yang memiliki modal inti paling sedikit Rp80.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah)	0%	0.00	-
4	Penanganan Benturan Kepentingan	10%	2,00	0,20
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	10%	2,08	0,20
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	10%	2,20	0,22
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern (bagi BPR dengan total aset paling sedikit Rp10.000.000.000,00 (sepuluh milyar rupiah)	2,5%	2,00	0,05
8	Penerapan Manajemen Risiko, Termasuk Sistem Pengendalian Intern <sup>*)</sup>	10%	2,50	0.25
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	7,5%	3,20	0,24
10	Rencana Bisnis BPR	7,5%	1,80	0,13
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	7,5%	1,90	0,14
	Nilai Komposit	100%		2,0
	Peringkat Komposit		Baik	

\*) diperhitungkan sesuai pentahapan sebagaimana dimaksud dalam ketentuan yang mengatur mengenai manajemen risiko BPR. Dengan demikian, total penyebut sebelum pentahapan manajemen risiko adalah 2.00.