

**LAPORAN PELAKSANAAN
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)
PUD BPR BANK KARANGANYAR
TAHUN 2023**



**JL Lawu Timur No.135 Karanganyar
TELEPON: (0271) 495489**



BAB I

PENJELASAN UMUM

Sebagai Lembaga kepercayaan BPR merupakan salah satu jenis bank yang merupakan lembaga kepercayaan dan dalam kegiatan usahanya terbatas pada menghimpun dana dalam bentuk tabungan dan deposito dari masyarakat serta menyalurkannya dalam bentuk kredit kepada masyarakat. Sebagai lembaga kepercayaan, BPR memiliki konsekuensi yang berat agar dana yang dipercayakan masyarakat kepada BPR dapat dijaga dan dikelola dengan baik sehingga kepercayaan masyarakat tetap tinggi dan bertumbuh.

Untuk itu, dalam rangka meningkatkan kinerja BPR, melindungi pemangku kepentingan (stakeholders), dan meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan serta nilai-nilai etika yang berlaku umum pada perbankan, maka Otoritas Jasa Keuangan mewajibkan BPR untuk menerapkan tata kelola dan melaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan pada setiap tahunnya,

PUD BPR Bank Karanganyar berkomitmen dalam mengelola BPR senantiasa menerapkan tata kelola yang baik, oleh karena itu hal-hal yang berkaitan dalam penyempurnaan pelaksanaan tata kelola akan dilakukan terus menerus dan berkesinambungan, untuk itu dalam melakukan pengelolaan, PUD BPR Bank Karanganyar menerapkan prinsip dalam pelaksanaan Tata Kelola yang baik (GCG) sesuai dengan ketentuan, antara lain sebagai berikut: Keterbukaan (Transparency), Akuntabilitas (Accountability), Tanggung Jawab (Responsibility), Independensi (Independency), Kewajaran (Fairness).

Dengan mengutamakan Good Corporate Governance (GCG) dan pengelolaan risiko yang baik, Bank diharapkan dapat terhindar dari permasalahan struktural yang berdampak pada kinerja bank yang akan dapat menyebabkan terganggunya kelangsungan usaha bank bahkan dapat dicabut ijin usahanya. Hal ini disadari bahwa setiap keputusan bisnis dapat menimbulkan risiko, untuk itu Bank harus mengelola

risiko melalui pengawasan yang efektif dan pengendalian internal yang merupakan bagian dari pelaksanaan prinsip – prinsip GCG.



BAB II

TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA BPR

A. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi		
1.	Nama	:	Wisnu Wardana, SE, MM
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	1. Direksi bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR. 2. Direksi wajib mengelola Bank sesuai dengan kewenangan, tugas dan tanggung jawabnya sebagaimana diatur dalam Peraturan Daerah, Peraturan Bupati, Pedoman dan Tata Tertib Kerja Direksi ini dan Peraturan Perundang-undangan yang berlaku. 3. Direksi wajib menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya. 4. Direksi menyusun dan menyampaikan rencana kerja tahunan dan anggaran PUD BPR Bank Karanganyar kepada KPM melalui Dewan Pengawas meliputi bidang organisasi, perencanaan, perkreditan, keuangan, kepegawaian, umum dan pengawasan untuk mendapatkan pengesahan. 5. Direksi wajib melaksanakan prinsip-prinsip Tata Kelola BPR dalam setiap kegiatan usaha Bank pada seluruh tingkatan atau jenjang Organisasi Bank. 6. Anggota Direksi menghadiri semua rapat Direksi dan rapat rutin kerja yang relevan pada bidangnya. 7. Direksi wajib mengembangkan budaya manajemen risiko pada seluruh jenjang Organisasi. 8. Direksi wajib memastikan BPR memiliki kebijakan dan Prosedur APU dan PPT dan mengawasi penerapannya sesuai dengan kebijakan dan prosedur yang berlaku.		
2.	Nama	:	Deni Susilo, SH
	Jabatan	:	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	1. Direksi bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR. 2. Direksi wajib mengelola Bank sesuai dengan kewenangan, tugas dan tanggung jawabnya sebagaimana diatur dalam Peraturan Daerah, Peraturan Bupati, Pedoman dan Tata Tertib Kerja Direksi ini dan Peraturan Perundang-undangan yang berlaku. 3. Direksi wajib menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya. 4. Direksi menyusun dan menyampaikan rencana kerja tahunan dan anggaran PUD BPR Bank Karanganyar kepada KPM melalui Dewan Pengawas meliputi bidang organisasi, perencanaan, perkreditan, keuangan, kepegawaian, umum dan pengawasan untuk mendapatkan pengesahan. 5. Direksi wajib melaksanakan prinsip-prinsip Tata Kelola BPR dalam setiap kegiatan usaha Bank pada seluruh tingkatan atau jenjang Organisasi Bank. 6. Anggota Direksi menghadiri semua rapat Direksi dan rapat rutin kerja yang relevan pada bidangnya.		



7. Direksi wajib mengembangkan budaya manajemen risiko pada seluruh jenjang Organisasi.
8. Direksi wajib memastikan BPR memiliki kebijakan dan Prosedur APU dan PPT dan mengawasi penerapannya sesuai dengan kebijakan dan prosedur yang berlaku.
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :
Terdapat Rapat Direksi dengan Dewan Pengawas (terdokumen)
Penjelasan Lebih Lanjut :
Nihil

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris		
1.	Nama	:	Zulfikar Hadidh, SH
	Jabatan	:	Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	1. Dewan Pengawas melakukan pengawasan terhadap PUD BPR Bank Karanganyar dan mengawasi, memberi nasihat kepada Direksi dalam menjalankan pengurusan Bank. 2. Dewan Pengawas melakukan pengawasan kedalam tanpa mengurangi pengawasan luar serta melakukan secara periodik sesuai dengan jadwal yang telah ditentukan dan sewaktu-waktu bila dipandang perlu. 3. Dewan Pengawas wajib memastikan terselenggaranya pelaksanaan Good Corporate Governance dalam setiap kegiatan usaha BPR pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. 4. Dewan' Pengawas wajib memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti hasil temuan Satuan Kerja Audit dan rekomendasi dari Dlvisi Audit Internal, Auditor Eksternal, hasil pengawasan otoritas Jasa Keuangan dan/atau hasil pengawasan otoritas lain. 5. Dewan Pengawas menyetujui/menolak memberikan rekomendasi penghapusbukuan (write off) maupun penghapustagihan atas piutang yang diajukan oleh Direksi apabila melebihi kewenangannya. 6. Anggota Dewan Pengawas melaksanakan tugas serta mempunyai fungsi, sebagai berikut : Penyusunan tata cara pengawasan dan pengelolaan PUD.BPR Bank Karanganyar, Pelaksanaan dan pengawasan atas pengurusan PUD. BPR Bank Karanganyar, Pembinaan dan pengembangan PUD.BPR Bank Karanganyar. 7. Dewan Pengawas dalam melakanakan kewajiban, tugas, tanggung jawab dan wewenangnnya, wajib memperhatikan Peraturan Daerah, Pedoman dan Tata Tertib Kerja Dewan Pengawas, serta peraturan perundang-undangan yang berlaku.		
2.	Nama	:	Bambang Sutarmanto, S.Sos, MM
	Jabatan	:	Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	1. Dewan Pengawas melakukan pengawasan terhadap PUD BPR Bank Karanganyar dan mengawasi, memberi nasihat kepada Direksi dalam menjalankan pengurusan Bank. 2. Dewan Pengawas melakukan pengawasan kedalam tanpa mengurangi pengawasan luar serta melakukan secara periodik sesuai dengan jadwal yang telah ditentukan dan sewaktu-waktu bila dipandang perlu. 3. Dewan Pengawas wajib memastikan terselenggaranya pelaksanaan Good Corporate Governance dalam setiap kegiatan usaha BPR pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. 4. Dewan' Pengawas wajib memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti hasil temuan Satuan Kerja Audit dan rekomendasi dari Dlvisi Audit Internal, Auditor Eksternal,		



hasil pengawasan otoritas Jasa Keuangan dan/atau hasil pengawasan otoritas lain.

5. Dewan Pengawas menyetujui/menolak memberikan rekomendasi penghapusbukuan (write off) maupun penghapustagihan atas piutang yang diajukan oleh Direksi apabila melebihi kewenangannya.

6. Anggota Dewan Pengawas melaksanakan tugas serta mempunyai fungsi, sebagai berikut : Penyusunan tata cara pengawasan dan pengelolaan PUD.BPR Bank Karanganyar, Pelaksanaan dan pengawasan atas pengelolaan PUD. BPR Bank Karanganyar, Pembinaan dan pengembangan PUD.BPR Bank Karanganyar.

7. Dewan Pengawas dalam melaksanakan kewajiban, tugas, tanggung jawab dan wewenangnya, wajib memperhatikan Peraturan Daerah, Pedoman dan Tata Tertib Kerja Dewan Pengawas, serta peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Rekomendasi Kepada Direksi :

Mengadakan Rapat Dewan Pengawas dengan Direksi (Terdokumen)

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	
Bank tidak memiliki komite audit, komite pemantauan risiko dan komite remunerasi & nominasi	

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		:	Nihil	



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			
Nihil			

B. Kepemilikan Saham Direksi

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Wisnu Wardana, SE, MM	Rp0	0%
2.	Deni Susilo, SH	Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Anggota Direksi tidak memiliki saham			

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Wisnu Wardana, SE, MM	-	-	0%
2.	Deni Susilo, SH	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Direksi tidak memiliki saham di perusahaan lain				



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

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Wisnu Wardana, SE, MM	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Deni Susilo, SH	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Direksi tidak memiliki hubungan keuangan dengan Anggota Direksi, Anggota Dewan Pengawas dan Pemegang Saham				

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Wisnu Wardana, SE, MM	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Deni Susilo, SH	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga dengan Anggota Direksi, Anggota Dewan Pengawas dan Pemegang Saham				

D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Zulfikar Hadidh, SH	Rp0	0%
2.	Bambang Sutarmanto, S.Sos, MM	Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Anggota Direksi tidak memiliki saham			



2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Zulfikar Hadidh, SH	-	-	0%
2.	Bambang Sutarmanto, S.Sos, MM	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Direksi 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

1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Zulfikar Hadidh, SH	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Bambang Sutarmanto, S.Sos, MM	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Dewan Pengawas tidak memiliki hubungan keuangan dengan Anggota Direksi, Anggota Dewan Pengawas 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.	Zulfikar Hadidh, SH	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Bambang Sutarmanto, S.Sos, MM	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Dewan Pengawas tidak memiliki hubungan keluarga dengan Anggota Direksi, Anggota Dewan Pengawas dan 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	2	Rp205.532.880	2	Rp20.395.211
2.	Tunjangan	2	Rp416.502.854	2	Rp204.141.490
3.	Tantiem	2	Rp52.126.010	2	Rp20.250.477
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0	0	Rp0
5.	Remunerasi Lainnya	2	Rp469.027.416	2	Rp96.005.038
Total			Rp1.143.189.160		Rp340.792.216
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Penghasilan Anggota Direksi dan Anggota Dewan Pengawas Periode Tahun 2023					

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	Tidak ada	Tidak ada
3.	Asuransi Kesehatan	Tidak ada	Tidak ada
4.	Fasilitas Lainnya	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Nilai			



G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	2.13 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.25 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.25 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1.25 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	2.5 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
Rasio gaji berdasarkan gaji yang diterima tahun 2022	

H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	07 Maret 2023	9	Pembahasan Rencana AYDA atau AYDA Lelang melalui KPKLN Surakarta
2.	17 Maret 2023	12	pembahasan Isu - Isu Strategi BPR
3.	27 Maret 2023	120	Pembinaan Dewas Kepada Seluruh Pegawai dan Ulang Tahun PUD BPR Bank Karanganyar
4.	05 Juni 2023	4	Pembahasan Hasil Evaluasi Terhadap Pelaksanaan Pemberian Jasa Audit AP & KAP
5.	21 Juli 2023	12	Pembinaan Dewas dan pembahasan Masa Jabatan Direksi PUD BPR Bank Karanganyar Periode 2018 - 2023 serta Evaluasi RBB 2023
6.	25 September 2023	4	Pedoman Organisasi dan Tata Kerja PUD BPR Bank Karanganyar
7.	08 Desember 2023	13	Pembahasan RBB Tahun 2024
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
Dewan Pengwas sudah mengadakan rapat dalam 1 tahun membahas tindak lanjut perusahaan, isu-isu strategis tetapi dan pembinaan karyawan/ti serta ada sebagian rapat yang tidak ternotulen			



2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	Zulfikar Hadidh, SH	7	0	100%
2.	Bambang Sutarmanto, S.Sos, MM	7	0	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Kehadiran rapat Dewan Pengawas tertotulen dan mengisi daftar hadir				

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 Sebelum nya	Tahun Laporan	Tahun Sebelum nya	Tahun Laporan	Tahun Sebelum nya	Tahun Laporan	Tahun Sebelum nya	Tahun Laporan
Total Fraud	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah Diselesaikan		0		0		0		0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0	0	0	0	0	0	0
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		0		0		0		0
Penjelasan Lebih Lanjut :								
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.					
2.					
3.					
Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik					
Nihil					



BAB III

HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM

PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

A. Hasil Self Assessment

Nama BPR : PUD BPR BANK KARANGANYAR
Alamat : JL Lawu Timur No.135 Karanganyar
Nomor Telepon : (0271) 495489
Posisi Laporan : Desember 2023
Modal Inti : Rp28.631.022.348
Total Aset : Rp280.626.669.334

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PUD BPR BANK KARANGANYAR Tahun 2023, disampaikan hal-hal berikut:

- Nilai komposit GCG sebesar 2 dengan predikat Baik (2)
- Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

No.	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	1.43	0.286
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.51	0.227
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0.00	0.000
4	Penanganan Benturan Kepentingan	3.00	0.300
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	2.32	0.232
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	2.53	0.253
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1.50	0.038
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	2.23	0.223
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	1.95	0.146
10	Rencana Bisnis BPR	1.94	0.146
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	2.25	0.169
Nilai Komposit			2.000
Predikat Komposit			Baik



B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri

Berikut ringkasan hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola periode tanggal 31 Desember 2023 sebagai berikut:

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 1.43)

Kelebihan : Anggota Direksi sudah dipenuhi, tidak menjabat dilembaga lain atau parpol, sesama anggota direksi tidak memiliki hubungan keluarga, lulus uji kemampuan dan kepatuhan serta telah melalui RUPS, bertempat tinggal sama dengan bank beroperasi, menindaklanjuti temuan audit, Anggota Direksi tidak menggunakan BPR untuk kepentingan pribadi, tata tertib Direksi sudah dibuatkan.

Kelemahan : tercermin dari $NPL < 5\%$ belum tercapai, kemampuan analisa kredit belum optimal, Kredit dengan kol DPK cukup tinggi, Kredit relaksasi cukup tinggi dan Rasio LAR tinggi

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1.51)

Kelebihan : Anggota Dewan tidak melebihi Anggota Direksi, lulus uji kemampuan dan kepatuhan serta persetujuan RUPS, Anggota Dewan Pengawas tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda serta tinggal di kabupaten yang sama Bank peroperasional, Anggota Dewan Pengawas tidak menggunakan BPR untuk kepentingan pribadi, tata tertib Dewan sudah dibuatkan.

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite (Nilai S + P + H : 0)

Komite Audit dan Komite Pemantau Resiko belum dibentuk karena Bank memiliki modal inti kurang dari 50 Milyar.

4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 3)

Tidak ada kaitan benturan kepentingan.

5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 2.32)

Kelebihan : Bank sudah menunjuk Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan dan PE Kepatuhan serta sudah menerapkan sesuai regulasi POJK dan SEOJK atau peraturan yang lainnya.

Kelemahan : sudah mereviu tetapi belum semuanya serta belum terdokumentasi atau tertulis. PE kepatuhan belum mensosialisai regulasi secara kontinyu.

6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 2.53)

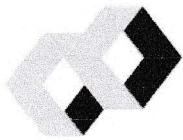
Kelebihan : Bank sudah membentuk SKAI serta mengikuti pelatihan aspek hukum BPR dan strategi audit.

Kelemahan : SKAI sudah menerapkan fungsi audit inter tetapi belum semuanya.

7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 1.5)

Kelebihan : Penunjukan KAP yang terdaftar OJK sudah memperoleh persetujuan RUPS dan rekomendasi Dewas

8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 2.23)



PUD BPR BANK KARANGANYAR

JL Lawu Timur No.135 Karanganyar

Telepon: (0271) 495489

Website: www.bankkaranganyar.co.id. Email: info@bankkaranganyar.coi.id

Kelebihan : BPR telah menerapkan Manajemen Risiko sesuai dengan ketentuan dan telah menilai hasil penerapan Manajemen Risiko dalam bentuk Profil Risiko sebagai umpan balik untuk perbaikan kualitas pengendalian internal kontrol. Laporan Profil Risiko dimaksud juga telah disampaikan ke OJK 2 (dua) kali dalam 1 tahun

Kelemahan : Dalam penerapan manajemen resiko belum optimal dilakukan

9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 1.95)

Proses pemberian kredit sesuai dengan BMPK, Bank tidak melanggar BMPK serta memiliki kebijakan perihal ketentuan BMPK

10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 1.94)

Kelebihan : RBB sudah disusun oleh Direksi dan disetujui Dewan Pengawas, serta sudah dilaporkan lewat aplikasi APOLLO.

Kelemahan : Dalam penerapan manajemen resiko belum optimal dilakukan

11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 2.25)

Bank sudah menyusun laporan Keuangan Tahunan dan Laporan Publikasi sudah ditandatangani Direksi dan sesuai dengan regulasi POJK dan SEOJK

C. Kesimpulan Umum

Berdasarkan analisis terhadap seluruh kriteria atau indikator penilaian Penerapan Tata Kelola, disimpulkan bahwa:

Nilai komposit GCG sebesar 2 dengan predikat Baik (2)

Karanganyar, 29 Januari 2024

PUD BPR BANK KARANGANYAR

Deni Susilo, SH
Direktur YMF Kepatuhan



Wisnu Wardana, SE, MM
Direktur Utama

Zulfikar Hadidh, SH
Ketua Dewan Pengawas