PT. BPR
BANK DAERAH
KARANGANYAR (PERSERODA)
Melayani Sepenuh Hati
Jl Lawu Kompleks Perkantoran Cangakan Karanganyar Telp. (0271) 495147, 495159, Fax. (0271) 495790 Kode Pos 57712

Karanganyar, 18 April 2021

Nomor : 210/BD/IV/2022
Lampiran : 1 Berkas
Perihal : **Pengantar Laporan Tata Kelola Perusahaan Tahun 2021 PT. BPR Bank Daerah Karanganyar (Perseroda)**

Kepada :
Yth. Ketua Umum Perbarindo
Rumah Perbarindo Komplek Patra II NO. 46
Jl. Jend. Ahmad Yani - Bypass, RT.15/RW.3,
Cempaka Putih – Jakarta Pusat 10510
Di-
JAKARTA

Dengan hormat,

Bersama ini kami sampaikan Laporan Tata Kelola Perusahaan Tahun 2021 PT. BPR Bank Daerah Karanganyar (Perseroda). Berikut kami lampirkan berkas Laporan Tata Kelola Perusahaan Tahun 2021 PT. BPR Bank Daerah Karanganyar (Perseroda).

Demikian atas perhatiannya dan kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

PT. BPR BANK DAERAH KARANGANYAR (Perseroda)
Direksi,

HARYONO, SE., MM
Direktur Utama

PT. BPR
BANK DAERAH
KARANGANYAR (PERSERODA)
Melayani Sepenuh Hati
Jl Lawu Kompleks Perkantoran Cangakan Karanganyar Telp. (0271) 495147, 495159, Fax. (0271) 495790 Kode Pos 57712

Karanganyar, 18 April 2022

Nomor : 211/BD/IV/2021
Lampiran : 1 Berkas
Perihal : **Pengantar Laporan Tata Kelola Perusahaan Tahun 2021 PT. BPR Bank Daerah Karanganyar (Perseroda)**

Kepada Yth :
Kepala Otoritas Jasa Keuangan (OJK)
Jl. Slamet Riyadi No. 316 Sriwedari
Di-
SURAKARTA

Dengan hormat,

Bersama ini kami sampaikan Laporan Tata Kelola Perusahaan Tahun 2021 PT. BPR Bank Daerah Karanganyar (Perseroda). Berikut kami lampirkan berkas Laporan Tata Kelola Perusahaan Tahun 2021 PT. BPR Bank Daerah Karanganyar (Perseroda).

Demikian atas perhatiannya dan kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

PT. BPR BANK DAERAH KARANGANYAR (Perseroda)
Direksi,

HARYONO, SE., MM
Direktur Utama

OTORITAS JASA KEUANGAN

208684

22 APR 21 14:17

TANDA TERIMA PENGIRIMAN SURAT/LAPORAN/DOKUMEN LAIN KEPADA OTORITAS JASA KEUANGAN SOLO

Sudah terima dari : PT BPR BD karanganyar.
211/BD/IV/2021

Uraian Dokumen : Lap tata kelola th 2021

Jumlah : 1 (satu) Bendel

Jenis Dokumen : Asli/Tembusan/Copy

Sifat Dokumen : Biasa/Rahasia

Ditujukan Kepada : ka OJK Solo

Surakarta 21/04/22

Yang menerima,

Lindiara.

Yang menyerahkan,

Ari

No. Agenda Unit Kearsipan :

Diteruskan ke Unit Pengolah Tgl :

Yang Menerima

Yang Menyerahkan

Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Pelapor

PT BPR Bank Daerah Karanganyar (Perseroda)

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

495417-1-TKBPRKA-R-A-20211231-010201-600668-13042022103107

Periode Data

2021

User ID Petugas Pelaporan

indri@bankdaerah.com

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2022-04-13 10:31:07

Tanda Bukti Kirim merupakan tanda bukti yang sah dalam proses pengiriman laporan. Pastikan bahwa angka yang tertera pada Jumlah Form Laporan Diterima OJK telah lengkap dan sesuai dengan ketentuan pelaporan terkait.

LAPORAN PELAKSANAAN PENERAPAN TATA KELOLA (GCG) PT BPR BANK DAERAH KARANGANYAR (PERSERODA) TAHUN 2021

JALAN LAWU KOMPLEK PERKANTORAN
CANGAKAN KARANGANYAR SOLO
JAWA TENGAH
TELEPON: 0271 495147, 495159

BAB I
PENJELASAN UMUM

Seiring dengan meluasnya pelayanan dan peningkatan volume usaha PT. BPR Bank Daerah Karanganyar (Perseroda) maka semakin meningkatkan risiko BPR, sehingga mendorong kebutuhan terhadap penerapan Tata Kelola oleh Bank Perkreditan Rakyat. Dalam rangka meningkatkan kinerja BPR, melindungi para pemangku kepentingan (stakeholders) yakni seluruh pihak yang memiliki kepentingan secara langsung atau tidak langsung terhadap kegiatan usaha BPR, dan meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan, serta nilai-nilai etika yang berlaku umum pada Perbankan, maka berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat (berlaku mulai diundangkan pada tanggal 1 April 2015) dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 24 / SEOJK.03/2020 tentang Perubahan atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/ SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat, maka BPR secara berkelanjutan telah menerapkan Tata Kelola perusahaan yang baik atau Good Corporate Governance (GCG).

PT. BPR Bank Daerah Karanganyar (Perseroda) menyadari bahwa penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik atau Good Corporate Governance (GCG) merupakan suatu keharusan demi menjaga kelangsungan usaha perusahaan dalam jangka panjang dan memaksimalkan nilai-nilai perusahaan.

Laporan yang disajikan ini adalah Laporan Pelaksanaan Good Corporate Governance (GCG) Tahun 2021 disusun berdasarkan hasil penilaian sendiri (self assessment) terhadap pelaksanaan Tata Kelola yang disajikan dalam kertas kerja tersendiri dan sebagai bagian yang tidak terpisahkan dari laporan ini.

Hasil penilaian sendiri (self assessment) pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR Bank Daerah Karanganyar (Perseroda) tahun 2021 memperoleh nilai komposit 2,02 dengan predikat “BAIK”

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	:	Haryono, SE.,MM
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	Direksi bertugas : i.Melaksanakan manajeman (Perseroda) meliputi : a.Menyusun Perencanaan b.Pengurusan / Pengelolaan; dan c.Pengawasan Kegiatan Operasional ii.Menetapkan kebijakan untuk melaksanakan pengurusan dan pengelolaan Perseroda berdasarkan kebijaksanaan umum yang ditetapkan oleh Dewan Komisaris; iii.Menyusun dan menyampaikan Rencana Kerja Tahunan dan Anggaran Perseroda kepada Rapat Umum Pemegang Saham melalui Dewan Komisaris yang meliputi aturan di bidang organisasi, perencanaan, perkreditan, keuangan, kepegawaian, umum dan pengawasan untuk mendapatkan pengesahan; iv.Menyusun dan menyampaikan laporan perhitungan hasil usaha dan kegiatan Perseroda; v.Menyusun dan Menyampaikan Laporan Tahunan yang terdiri atas Neraca dan Laporan Laba Rugi kepada Rapat Umum Pemegang Saham melalui Dewan Komisaris untuk mendapatkan pengesahan; dan vi. Melaksanakan tugas lain sesuai ketentuan peraturan perundang – undangan. Direksi berwenang : i.Mengurus kekayaan Perseroda; ii.Mengangkat dan memberhentikan pegawai berdasarkan peraturan kepegawaian Perseroda iii.Menetapkan susunan Organisasi dan Tata kerja Perseroda dengan persetujuan Dewan Komisaris; iv.Mewakili Perseroda di dalam dan di luar pengadilan; v.Apabila dipandang perlu menunjuk seorang kuasa atau lebih untuk melakukan perbuatan hukum tertentu mewakili Perseroda; vi. Membuka kantor Cabang atau Kantor Kas atas persetujuan Rapat Umum Pemegang Saham melalui Dewan Komisaris dan sesuai ketentuan peraturan perundang -undangan; vii.Membeli, menjual atau dengan cara lain mendapatkan atau melepaskan hak atas asset milik Perseroda yang merupakan hasil pengelolaan Perseroda berdasarkan persetujuan Rapat Umum Pemegang Saham atas pertimbangan Dewan Komisaris sesuai ketentuan peraturan perundang- undangan; viii.Menetapkan biaya perjalanan dinas Dewan Komisaris dan Direksi serta pegawai Perseroda; ix. Menetapkan pengelolaan kepegawaian Perseroda; dan x. Melaksanakan wewenang lain sesuai ketentuan peraturan perundang-undangan.		

2.	Nama	:	Aris Budi Waluyo, SE
	Jabatan	:	Direktur
	Tugas dan Tanggung Jawab :		

Direksi bertugas :
i.Melaksanakan manajeman (Perseroda) meliputi :
a.Menyusun Perencanaan b.Pengurusan /
Pengelolaan; dan c.Pengawasan Kegiatan
Operasional
ii.Menetapkan kebijakan untuk melaksanakan pengurusan dan pengelolaan Perseroda berdasarkan kebijaksanaan umum yang ditetapkan oleh Dewan Komisaris;
iii.Menyusun dan menyampaikan Rencana Kerja Tahunan dan Anggaran Perseroda kepada Rapat Umum Pemegang Saham melalui Dewan Komisaris yang meliputi aturan di bidang organisasi, perencanaan, perkreditan, keuangan, kepegawaian, umum dan pengawasan untuk mendapatkan pengesahan;
iv.Menyusun dan menyampaikan laporan perhitungan hasil usaha dan kegiatan Perseroda;
v.Menyusun dan Menyampaikan Laporan Tahunan yang terdiri atas Neraca dan Laporan Laba Rugi kepada Rapat Umum Pemegang Saham melalui Dewan Komisaris untuk mendapatkan pengesahan; dan
vi. Melaksanakan tugas lain sesuai ketentuan peraturan perundang – undangan. vii.Direksi dalam mengurus Perseroda melaksanakan petunjuk yang diberikan oleh Rapat Umum Pemegang Saham sepanjang tidak bertentangan dengan peraturan Perundang – undangan dan/atau Anggaran Dasar ini.

Direktur Bisnis berwenang :
i.Mengurus kekayaan Perseroda;
ii.Mewakili Perseroda di dalam dan di luar pengadilan;
iii.Membuka kantor Cabang atau Kantor Kas atas persetujuan Rapat Umum Pemegang Saham melalui Dewan Komisaris dan sesuai ketentuan peraturan perundang -undangan; iv.Membeli, menjual atau dengan cara lain mendapatkan atau melepaskan hak atas asset milik Perseroda yang merupakan hasil pengelolaan Perseroda berdasarkan persetujuan Rapat Umum Pemegang Saham atas pertimbangan Dewan Komisaris sesuai ketentuan peraturan perundang- undangan;
v.Menetapkan pengelolaan kepegawaian Perseroda; dan
vi. Melaksanakan wewenang lain sesuai ketentuan peraturan perundang-undangan; vii.Melaporkan secara berkala kepada Dewan Komisaris yang disertai dengan Langkah – Langkah perbaikan yang sedang dan / akan dilakukan.

3.	Nama	:	Arianto Pramudjadi S.Sos
	Jabatan	:	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab :		

Tugas dan Tanggung Jawab
1)menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundangundangan lain dalam rangka pelaksanaan prinsip kehati-hatian termasuk memberikan pendapat yang berbeda (dissenting opinion) apabila terdapat kebijakan dan/ atau keputusan yang menyimpang dari peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau peraturan perundang-undangan lain; 2)Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan perundangundangan;
3) Memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan dan otoritas lain;
4) Memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja terkait mengenai peraturan Otoritas Jasa Keuangan terkini dan peraturan

	perundang-undangan lain yang relevan; 5) Melaporkan kepada anggota Direksi lainnya dan Dewan Komisaris secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh pegawai BPR; 6) Melapor kepada Dewan Komisaris secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh Direksi BPR; 7) Wajib mencegah Direksi BPR untuk tidak menetapkan kebijakan dan/ atau keputusan yang menyimpang dari peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang- undangan lain. Direktur Umum dan Kepatuhan berwenang : i.merumuskan strategi guna mendorong terciptanya budaya kepatuhan dalam organisasi ii.mengusulkan kebijakan kepatuhan atau prinsip-prinsip kepatuhan yang akan ditetapkan oleh direksi.; iii.menetapkan sistem dan prosedur kepatuhan yang akan digunakan untuk menyusun ketentuan dan pedoman internal organisasi; iv.memastikan bahwa seluruh kebijakan serta kegiatan usaha yang dilakukan bank maupun organisasi telah sesuai dengan ketentuan Otoritas dan peraturan perundang undangan yang berlaku; v.meminimalkan risiko kepatuhan pada bank dan organisasi. Terakhir, melakukan tugas- tugas lainnya yang terkait dengan fungsi kepatuhan
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :	
1. Direksi berkomitmen melaksanakan dan menindaklanjuti apa yang direkomendasikan Dekom 2. Direksi akan menindaklanjuti hasil temuan pemeriksaan SKAI maksimal akhir tahun 2021. 2. Direksi siap melaksanakan evaluasi kinerja karyawan sesuai bidang yang ada dibawahnya kepemimpinannya dan menjalankan pengawasan, pembinaan serta memberikan reward dan punishment kepada karyawan.	
Penjelasan Lebih Lanjut :	
Nihil	

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris		
1.	Nama	:	Drs. Sumarno, MSi
	Jabatan	:	Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	Tugas dan Tanggung Jawab: 1)Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi 2)Dewan Komisaris wajib memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. 3) Dewan Komisaris wajib melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi. 4) Dalam melaksanakan pengawasan, Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR. 5) Dalam melaksanakan pengawasan, Dewan Komisaris dilarang ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional BPR, kecuali terkait dengan: a. penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR; dan b. hal- hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundang-undangan. 6) Pengambilan keputusan oleh Dewan Komisaris sebagaimana merupakan bagian dari tugas pengawasan sehingga tetap menjadi tanggung jawab Direksi atas pelaksanaan tugas kepengurusan BPR. 7) Dewan Komisaris wajib memastikan bahwa Direksi 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. 8)Dewan Komisaris wajib memberitahukan: a. pelanggaran peraturan perundang- undangan di bidang keuangan dan perbankan; dan/ atau b. keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR; kepada Otoritas Jasa Keuangan paling lambat 10 (sepuluh) hari kerja sejak ditemukannya pelanggaran, keadaan atau perkiraan keadaan dimaksud.
Rekomendasi Kepada Direksi :
1. Dalam menjalankan operasional perbankan, khususnya dalam penyaluran kredit dan penghimpunan dana tetap memperhatikan dan berpedoman pada prinsip kehati-hatian sesuai dengan ketentuan yang berlaku. 2. Tindak tegas para pelaku pelanggaran sehingga tercipta budaya kerja yang kondusif dan memberikan efek jera bagi karyawan lain untuk tidak melakukan pelanggaran yang sama. 3. Melaks. pemantauan dan pengawasan, serta memastikan pelaksanaan APU PPT dan GCG telah dijalankan sesuai peraturan perundangan yang berlaku. 4. Evaluasi kembali penerapan kepatuhan dan manajemen risiko untuk memastikan bank benar-benar mempunyai sistem pengendalian intern yang kuat 5. Meningkatkan sosialisasi dan promosi secara intensif melalui berbagai media promosi baik off line maupun on line untuk produk tabungan, deposito, maupun kredit secara efektif dan efisien. 6. Meningkatkan pembinaan dan edukasi literasi keuangan kepada masyarakat umum, pelajar dan UMKM. 7. Memperluas penyaluran kredit kepada masyarakat, khususnya pada sektor UMKM dan para pedagang pasar untuk lebih ditingkatkan, serta melakukan pendekatan ke sentra industri dan bekerjasama dengan instansi terkait. 8. Selektif dalam melakukan Penempatan Pada Bank Lain untuk mengantisipasi terjadinya idle fund dan tetap lakukan penempatan sesuai ketentuan. 9. Mengoptimalkan penagihan kredit non performing secara intensif berkoordinasi dengan pihak- pihak terkait. Lakukan hapus buku terhadap kredit bermasalah khususnya yang tergolong macet dan sudah tidak mempunyai kemampuan bayar dan sesuai dengan ketentuan yang berlaku. 10. Tingkatkan kompetensi karyawan dengan menyelenggarakan program pendidikan/ pelatihan bagi pegawai, khususnya pelaksanaan APU PPT terbaru, GCG 12. Segera perbaiki aturan bank yang belum sesuai dengan kondisi terkini dan perjelas job desk masing-masing SDM. 13. Lakukan rotasi dan mutasi terhadap SDM yang sudah lama mengampu bagiannya.
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	
PT. BPR Bank Daerah Karanganyar (Perseroda) belum ada kewajiban untuk membuat Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko karena modal inti BPR dibawah Rp. 80 Milyard	

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

No.	Nama	Keahlian	Jabatan di Komite	Pihak Independen
1.			(Komite Audit)	
			(Komite Pemantau Resiko)	
			(Komite Remunerasi)	
2.			(Komite Audit)	
			(Komite Pemantau Resiko)	
			(Komite Remunerasi)	
3.			(Komite Audit)	
			(Komite Pemantau Resiko)	
			(Komite Remunerasi)	

Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite	:	PT. BPR Bank Daerah Karanganyar (Perseroda) belum ada kewajiban untuk membuat Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko karena modal inti BPR dibawah Rp. 80 Milyard

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			
PT. BPR Bank Daerah Karanganyar (Perseroda) belum ada kewajiban untuk membuat Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko karena modal inti BPR dibawah Rp. 80 Milyard			

B. Kepemilikan Saham Direksi

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Haryono, SE.,MM	Rp0,00	0%
2.	Aris Budi Waluyo, SE	Rp0,00	0%
3.	Arianto Pramudjadi S.Sos	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Anggota Direksi tidak memiliki saham pada BPR lain			

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Haryono, SE.,MM	-	-	0%
2.	Aris Budi Waluyo, SE	-	-	0%
3.	Arianto Pramudjadi S.Sos	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Direksi tidak memiliki Saham pada 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.	Haryono, SE.,MM	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Aris Budi Waluyo, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	Arianto Pramudjadi S.Sos	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Direksi (Baik Direktur Utama, Direktur Bisnis dan Direktur Umum dan Kepatuhan) tidak memiliki hubungan Keuangan pada anggota Direksi pada BPR lain				

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Haryono, SE.,MM	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Aris Budi Waluyo, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	Arianto Pramudjadi S.Sos	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Direksi (Baik Direktur Utama, Direktur Bisnis dan Direktur Umum dan Kepatuhan) tidak memiliki hubungan Keluarga pada anggota Direksi pada BPR lain				

D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Drs. Sumarno, MSi	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Tidak ada kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR			

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Drs. Sumarno, MSi	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki saham pada anggota Dewan Komisaris pada BPR 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.	Drs. Sumarno, MSi	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki Hubungan Keuangan pada anggota Dewan Komisaris pada BPR lain				

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Drs. Sumarno, MSi	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki Hubungan Keluarga pada anggota Dewan Komisaris pada BPR lain .				

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	Rp232.295.538,00	2	Rp332.155.362,00
2.	Tunjangan	2	Rp1.436.960.327,00	0	Rp0,00
3.	Tantiem	3	Rp157.855.937,00	2	Rp36.833.052,00
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0,00	0	Rp0,00
5.	Remunerasi Lainnya	0	Rp0,00	0	Rp0,00
Total			Rp1.827.111.802,00		Rp368.988.414,00

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	Toyota Innova Venturer 2.4 Diesel AT (Dirut) , Toyota Innova Tipe V 2.4 Diesel AT (Direktur Bisnis), Toyota Innova Tipe G MT (Dir. Umum dan Kepatuhan (3)	Tidak ada
3.	Asuransi Kesehatan	BPJS Kesehatan (3)	Tidak ada
4.	Fasilitas Lainnya	1.Samsung Note 10 (Dirut), Samsung Galaxy S 22 Ultra (Direktur Bisnis), 3. Samsung Galaxy S 21 Ultra (Direktur Umum dan Kepatuhan) (3)	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Sudah disesuaikan dengan data yang ada di PT BPR Bank Daerah Karanganyar (Perseroda)			

G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	5 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.43 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.43 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	3.01 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	6.83 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
- Bpk Timotius Suryadi, S.Sos, Msi tidak menjabat kembali sebagai anggota Dewan Komisaris sejak tanggal 25 Juni 2021, sehingga untuk Tunjangan dan tantiem Anggota Dewan Komisaris an. Timotius Suryadi, S.Sos, Msi terhitung hanya dari Bulan Januari sampai dengan Juni 2021.	

H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	15 Januari 2021	5	Rapat Dekom & Direksi, (pembahasan Kinerja Keuangan Tahun 2020)
2.	14 April 2021	13	Rapat Dekom, Direksi & Kepala Bagian (Pembahasan Hasil pemeriksaan OJK Tahun 2021)
3.	26 April 2021	3	Rapat Triwulan 1 Dekom (Perkembangan RBB, Issue-issue, Evaluasi/penetapan kebijakan strategis, evaluasi pencapaian realisasi RBB Triwulan I Tahun 2021)
4.	24 Juni 2021	6	Rapat Dekom & Direksi, (pembahasan Perubahan RBB Tahun 2021)
5.	30 Juli 2021	2	Rapat Triwulan 2 Dekom (Perkembangan RBB, Issue-issue, Evaluasi/penetapan kebijakan strategis, evaluasi pencapaian realisasi RBB Triwulan 2 Tahun 2021)
6.	06 September 2021	14	Rapat Dekom, Direksi & Kepala Bagian (Pembahasan Audit Teknologi Informasi dengan PT. Pilar Teknotama Sinergi/ PITSI)
7.	07 September 2021	14	Rapat Dekom, Direksi & Kepala Bagian

			(Pembahasan Penjaminan Kredit dari Asuransi Jamkrida Jateng)
8.	06 Oktober 2021	3	Rapat Triwulan 3 Dekom (Perkembangan RBB, Issue-issue, Evaluasi/penetapan kebijakan strategis, evaluasi pencapaian realisasi RBB Triwulan 3 Tahun 2021)
9.	08 November 2021	14	Rapat Dekom, Direksi & Kepala Bagian (Pembahasan temuan audit TI dari PITSI)
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
Dewan Komisaris telah melaksanakan rapat sebanyak 9 kali dalam setahun.			

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	Drs. Sumarno, MSi	9	0	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Frekuensi Kehadiran Ketua Dewan Komisaris pada BPR selama 1 tahun sebanyak 9 kali (fisik)				

I. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)

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

Pada Tahun 2021 PT BPR Bank Daerah Karanganyar (Perseroda) terdapat penyimpangan Internal yang dilakukan oleh 2 (dua) orang Karyawan namun kasus tersebut telah diselesaikan pada tanggal 26 Mei 2021 dan yang bersangkutan telah mengundurkan diri dari PT BPR Bank Daerah Karanganyar (Perseroda).
dan karyawan yang ke 2.selesai pada tanggal 25 November 2021 dan yang bersangkutan telah mengundurkan diri dari PT BPR Bank Daerah Karanganyar (Perseroda).

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

Permasalahan Hukum baik secara perdata ataupun pidana yang dihadapi PT. BPR Bank Daerah Karanganyar (Perseroda) selama tahun 2021 tidak ada.

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 :

Benturan kepentingan adalah keadaan dimana terdapat konflik antara kepentingan ekonomis Bank dan kepentingan ekonomis pribadi pemegang saham, anggota Dewan Komisaris dan Direksi serta karyawan Bank. Dalam menjalankan tugas dan kewajibannya, anggota Dewan Komisaris, Direksi dan Karyawan harus mendahulukan kepentingan ekonomis bank diatas kepentingan ekonomis pribadi, keluarga dan pihak lainnya. Pada tahun 2021 PT. BPR Bank Daerah Karanganyar (Perseroda) tidak terjadi benturan kepentingan.

L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.	08 Januari 2021	Sosial	Pemberian 75 Dus Nasi Jumat berkah untuk Ponpes Ilyas Tegalarum	Ponpes Ilyas Tegalarum	Rp1.500.000,00
2.	15 Januari 2021	Sosial	Jumat Berkah Pemberian 50 Dus Nasi Kotak kepada Tukang Becak	Tukang Becak	Rp1.000.000,00
3.	22 Januari 2021	Sosial	Bantuan untuk pembangunan mushola Koramil 14 Sangen Jatipuro	Koramil 14 Sangen Jatipuro	Rp1.000.000,00
4.	22 Januari 2021	Sosial	Kegiatan Sosial pemberian 50 dus nasi untuk Ponpes Iyas Tegalarum	Ponpes Ilyas Tegalarum	Rp1.000.000,00
5.	25 Januari 2021	Sosial	Sumbangan bulan dana PMI , 1 buah Motor Yamaha Nmax	PMI	Rp29.700.000,00
6.	29 Januari 2021	Sosial	Kegiatan berbagi 50 dus nasi untuk Ponpes Iyas Tegalarum Karanganyar	Ponpes Ilyas Tegalarum	Rp1.000.000,00

7.	05 Februari 2021	Sosial	Bantuan kegiatan Jumat berkah sebanyak 50 dus nasi untuk Ponpes Iyas Tegalarum Karanganyar	Ponpes Iyas Tegalarum Karanganyar	Rp1.000.000,00
8.	15 Februari 2021	Sosial	Kegiatan sosial dengan Pemberian 75 Dus Nasi Kotak untuk Tukang Becak	Tukang Becak	Rp1.500.000,00
9.	19 Februari 2021	Sosial	Jumjat berbagi 50 dus nasi untuk Ponpes Iyas Tegalarum Karanganyar	Ponpes Iyas Tegalarum Karanganyar	Rp1.000.000,00
10.	26 Februari 2021	Sosial	Pemberian 50 Dus Nasi Kotak untuk Kaum Dhuafa	Tukang Becak	Rp1.000.000,00
11.	05 Maret 2021	Sosial	Kegiatan di hari Jumat dengan membagikan 50 Dus Nasi Kotak untuk Tukang Becak	Tukang Becak	Rp1.000.000,00
12.	12 Maret 2021	Sosial	Kegiatan Rutin BDK dengan pemberian 75 dus nasi untuk Ponpes Iyas Tegalarum Karanganyar	Ponpes Iyas Tegalarum Karanganyar	Rp1.500.000,00
13.	19 Maret 2021	Sosial	Bantuan program Peduli Prestasi Olahraga Tennis th 2021 (Coorporate Social Responsibility)	Ketua Harian I (PELTI) Bpk Habib	Rp20.000.000,00
14.	23 Maret 2021	Sosial	Kegiatan sosial BDK dengan pemberian 50 Dus Nasi Kotak	Tukang Becak	Rp1.000.000,00
15.	26 Maret 2021	Sosial	pemberian 50 Dus Nasi Kotak BDK kepada Tukang Becak	Tukang Becak	Rp750.000,00
16.	14 April 2021	Sosial	Kegiatan Rutin BDK di hari jumat dnegan pemberian 75 dus nasi untuk Ponpes Iyas Tegalarum Karanganyar	Ponpes Iyas Tegalarum Karanganyar	Rp1.500.000,00
17.	22 April 2021	Sosial	Bantuan Dana Pembangunan Masjid Desa Mojodoyong	Ketua Takhmir Masjid Desa Mojodoyong	Rp1.000.000,00

18.	28 April 2021	Sosial	Bantuan dana pendidikan perkumpulan senyum jumat berkah (csr) kabupaten karanganyar	Panitia Perkumpulan Senyum Jumat Berkah	Rp1.000.000,00
19.	07 Mei 2021	Sosial	Jumat berbagi 50 Nasi Dus	Kaum Dhuafa	Rp1.000.000,00
20.	21 Mei 2021	Sosial	Jumat berbagi kepada sesama dengan pemberian 75 nasi dus untuk Ponpes Iyas Tegalarum Karanganyar	Ponpes Iyas Tegalarum Karanganyar	Rp1.500.000,00
21.	24 Mei 2021	Sosial	Bantuan Partisipasi Wakaf Rumah Tahfidz Uc Perbarindo	Perbarindo	Rp300.000,00
22.	25 Mei 2021	Sosial	Bantuan Dana Pembangunan dan Pemeliharaan Masjid Al Firdaus Jumantono Kra	Ketua Takhmir Masjid Al Firdaus Jumantono Kra	Rp500.000,00
23.	04 Juni 2021	Sosial	BDK berbagi dengan sesama dengan pemberian 50 nasi kotak	Kaum Dhuafa	Rp1.000.000,00
24.	11 Juni 2021	Sosial	Pembagian Jumat berkah kepada kaum dhuafa sebanyak 50 dus nasi kotak	Kaum Dhuafa	Rp1.000.000,00
25.	16 Juni 2021	Sosial	Bantuan csr untuk kegiatan penyemprotan pencegahan virus covid-19 kecamatan Jatiyoso	Kantor Kecamatan Jatiyoso	Rp1.000.000,00
26.	18 Juni 2021	Sosial	BDK berbagi 50 dus nasi kotak	Kaum Dhuafa	Rp1.000.000,00
27.	25 Juni 2021	Sosial	Kegiatan SOsial BDK 50 dus nasi kotak	Kaum Dhuafa	Rp900.000,00
28.	06 Juli 2021	Sosial	Bantuan csr pembangunan masjid Al ukuwah kelurahan Plesungan Gondangrejo Karanganyar	Ketua Takhmir Masjid Al Ukuwah Kelurahan Plesungan Gondangrejo Karanganyar	Rp500.000,00

29.	09 Juli 2021	Sosial	50 Dus Nasi Kotak kepada kaum Dhuafa di Hari Jumat	Kaum Dhuafa	Rp1.000.000,00
30.	16 Juli 2021	Sosial	Kegiatan Sosial Rutin dengan pemberian 50 Dus Nasi Kotak	Kaum Dhuafa	Rp1.000.000,00
31.	19 Juli 2021	Sosial	Hewan qurban 10 kambing di kecamatan karanganyar (csr)	Kantor Kecamatan Karanganyar	Rp22.300.000,00
32.	23 Juli 2021	Sosial	Jumat berkah, pemberian 50 Dus Nasi Kotak	Kaum Dhuafa	Rp1.000.000,00
33.	30 Juli 2021	Sosial	Kegiatan Rutin BDK pemberian 60 Dus Nasi Kotak kepada Kaum Dhuafa	Kaum Dhuafa	Rp900.000,00
34.	06 Agustus 2021	Sosial	Rutin di Jumat berkah BDK 50 Dus Nasi Kotak	Kaum Dhuafa	Rp1.000.000,00
35.	12 Agustus 2021	Sosial	bantuan 40 paket sembako untuk kegiatan sosial (csr)	Kaum Dhuafa	Rp5.200.000,00
36.	13 Agustus 2021	Sosial	Kegiatan Sosial dengan membagikan 50 Dus Nasi Kotak	Kaum Dhuafa	Rp1.000.000,00
37.	18 Agustus 2021	Sosial	Bantuan kegiatan turnamen sepakbola trofeo kemerdekaan (csr)	Panitia Turnamen Sepakbola Trofeo Kemerdekaan	Rp1.000.000,00
38.	20 Agustus 2021	Sosial	Bantuan sponsorship road show republik ketoprak solo raya surakarta (csr)	Panitia road show republik ketoprak solo raya surakarta	Rp500.000,00
39.	23 Agustus 2021	Sosial	50 Dus Nasi Kotak untuk Tukang Parkir	Kaum Dhuafa	Rp1.000.000,00
40.	26 Agustus 2021	Sosial	bantuan dana pembangunan tempat sampah lingkungan badran mulyo lalung karanganyar (csr)	Panitia pembangunan tempat sampah badran mulyo lalung karanganyar (csr)	Rp2.500.000,00
41.	27 Agustus 2021	Sosial	Kegiatan Rutin BDK di Jumat Berkah dengan	Kaum Dhuafa	Rp900.000,00

			membagikan 60 Dus Nasi Kotak		
42.	30 Agustus 2021	Sosial	Bantuan dana kegiatan bersih dusun bulukerto sewurejo mojogedang (csr)	Dusun Bulukerto Sewurejo Mojogedang	Rp1.500.000,00
43.	03 September 2021	Sosial	Pemberian 50 Dus Nasi Kotak kepada kaum dhuafa untuk kegiatan Sosial Jumat Berkah	Kaum Dhuafa	Rp1.000.000,00
44.	10 September 2021	Sosial	50 Dus Nasi Kotak untuk kegiatan BDK di hari Jumat	Kaum Dhuafa	Rp1.000.000,00
45.	20 September 2021	Sosial	Kegiatan Rutin Jumat berkah pemberian 50 Dus Nasi Kotak	Kaum Dhuafa	Rp1.000.000,00
46.	24 September 2021	Sosial	Rutin setiap jumat dengan pembagian 60 Dus Nasi Kotak	Kaum Dhuafa	Rp780.000,00
47.	01 Oktober 2021	Sosial	Kegiatan Sosial BDK pemberian 50 Dus Nasi ayam untuk Tukang Becak di lingkungan Kab Karanganyar	Kaum Dhuafa	Rp1.000.000,00
48.	08 Oktober 2021	Sosial	Jumat berkah rutin dengan pemberian 50 Dus Nasi Kotak	Kaum Dhuafa	Rp1.000.000,00
49.	15 Oktober 2021	Sosial	Kegiatan Rutin Sosial dengan pemberian 50 Dus Nasi Kotak	Kaum Dhuafa	Rp1.000.000,00
50.	18 Oktober 2021	Sosial	Bantuan jersey sepakbola dalam rangka kegiatan pembinaan olahraga (csr)	Panitia Pertandingan Sepak bola	Rp3.300.000,00
51.	22 Oktober 2021	Sosial	Kegiatan Jumat Berkah BDK dengan pemberian 50 Dus Nasi Kotak	Kaum Dhuafa	Rp1.000.000,00
52.	22 Oktober 2021	Sosial	Dana bantuan pembangunan masjid dusun ngemplak Rt 03 Rw 02 desa jatiyoso kecamatan jatiyoso	Ketua Takhmir masjid Dusun Ngemplak Jatiyoso	Rp250.000,00
53.	29 Oktober 2021	Sosial	pemberian 60 Dus	Kaum Dhuafa	Rp900.000,00

			Nasi Kotak untuk Kegiatan Sosial		
54.	03 November 2021	Sosial	Bantuan dana Badan Koordinasi Lembaga Pendidikan AL Quran (BADKO LPQ) Kab .Karanganyar	Lembaga Pendidikan AL Quran (BADKO LPQ) Kab .Karanganya r	Rp7.000.000,00
55.	08 November 2021	Sosial	Dalam Rangka Jumat Berkah dengan pemberian 50 Dus Nasi Kotak	Kaum Dhuafa	Rp1.000.000,00
56.	15 November 2021	Sosial	Kegiatan Sosial pemberian 50 Dus Nasi Kotak kepada Kaum Dhuafa	Kaum Dhuafa	Rp1.000.000,00
57.	17 November 2021	Sosial	Uang Pembinaan dan Piala 6 Pcs Kegiatan Pameran Produk Pertanian dan UMKM Peringkatan HUT Kab Kra ke 104 tahun 2021	Panitia Hari Jadi Kab Kra	Rp3.510.000,00
58.	22 November 2021	Sosial	Kegiatan Sosial rutin dengan pemberian 50 Dus Nasi Kotak	Kaum Dhuafa	Rp1.000.000,00
59.	29 November 2021	Sosial	Jumat berkah, pemberian 100 Dus Nasi Kotak	Kaum Dhuafa	Rp700.000,00
60.	30 November 2021	Sosial	Bantuan Kegiatan Tasyakuran Peringatan Hari Jadi Kabuparen Karanganyar ke 104	Panitia Hari Jadi Kab Kra ke 104	Rp2.000.000,00
61.	30 November 2021	Sosial	Lighting treatment dan 3 psc Net Tenis Stadion RM Said Kabupaten Karanganyar	Dinas Pariwisata Kab Kra	Rp15.078.000,00
62.	03 Desember 2021	Sosial	Jumat berkah BDK dengan pemberian 50 Dus Nasi ayam	Kaum Dhuafa	Rp1.000.000,00
63.	07 Desember 2021	Sosial	Bantuan Peduli Bencana Erupsi Gunung Semeru	PERBAMID A PEDULI	Rp3.000.000,00
64.	14 Desember 2021	Sosial	Kegiatan Rutin Sosial BDK dengan pemberian 50 Dus Nasi	Kaum Dhuafa	Rp1.000.000,00

65.	20 Desember 2021	Sosial	50 Dus Nasi untuk Kegiatan Sosial BDK	Kaum Dhuafa	Rp1.000.000,00
66.	24 Desember 2021	Sosial	Kegiatan Sosial di Hari Jumat dengan pemberian 50 Dus Nasi	Kaum Dhuafa	Rp1.000.000,00
67.	30 Desember 2021	Sosial	Pemberian 60 Dus Nasi di hari Jumat Berbagi	Kaum Dhuafa	Rp720.000,00

Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

Terhadap kegiatan/ aktivitas politik, PT. BPR Bank Daerah Karanganyar (Perseroda) tidak pernah terlibat dalam kegiatan politik termasuk juga dalam hal pendanaan/ membiayai kegiatan/ aktivitas politik

BAB III
HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPANTATA KELOLA

A. Hasil Self Assessment

Nama BPR : PT BPR BANK DAERAH KARANGANYAR (PERSERODA) Alamat : JALAN LAWU KOMPLEK PERKANTORAN CANGAKAN KARANGANYAR SOLO JAWA TENGAH
Nomor Telepon : 0271 495147, 495159
Posisi Laporan : Desember 2021 Modal Inti : Rp61.466.347.792,00
Total Aset : Rp477.061.751.705,11

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT BPR BANK DAERAH KARANGANYAR (PERSERODA) Desember 2021, disampaikan hal-hal berikut:

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

No.	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	1.87	0.374
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	2.11	0.317
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0.00	0.000
4	Penanganan Benturan Kepentingan	2.50	0.250
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	1.93	0.193
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	2.28	0.228
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1.00	0.025
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	2.28	0.228
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	1.80	0.135
10	Rencana Bisnis BPR	2.10	0.158
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	1.55	0.116
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 2021 sebagai berikut:

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 1.87)

Jumlah anggota Direksi PT BPR Bank Daerah Karanganyar (Perseroda) sudah 3 orang, terdiri dari Direktur Utama, Direktur Bisnis dam Direktur Umum dan Kepatuhan, sudah sesuai ketentuan yaitu bahwa BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) Jumlah anggota Direksi paling sedikit 3 (tiga) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 2.11)

Jumlah anggota Dewan Komisaris hanya 1, sesuai modal inti yang seharusnya 3, Bank belum melakukan RUPS utk menunjuk/ mengangkat komisaris Independent, karena Sesuai dengan ketentuan Untuk BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) dan kurang dari Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah), paling sedikit memiliki satu anggota Dewan Komisaris yang merupakan Komisaris Independen.

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

PT BPR Bank Daerah Karanganyar (Perseroda) Tidak Menerapkan Komite

4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 2.5)

PT BPR Bank Daerah Karanganyar (Perseroda) telah memiliki Kebijakan penanganan benturan kepentingan dan telah dilaksanakan dengan baik.

5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 1.93)

PT BPR Bank Daerah Karanganyar (Perseroda) telah memiliki Direktur YMF Kepatuhan dan Pejabat Eksekutif Kepatuhan yang berfungsi untuk melakukan serangkaian tindakan atau langkah- langkah yang bersifat pencegahan untuk memastikan bahwa kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan oleh BPR telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang- undangan lainnya.

6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 2.28)

Satuan Kerja Audit Intern di PT BPR Bank Daerah Karanganyar (Perseroda) telah melaksanakan penerapan fungsi audit intern dan independen
terhadap satuan kerja operasional serta telah menyampaikan Laporan Hasil Audit kepada internal dan kewajiban pelaporan ke pihak eksternal (OJK)

7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 1)

PT BPR Bank Daerah Karanganyar (Perseroda) telah menugaskan Audit Eksternal sesuai dengan ketentuan dan hasil Audit Eksternal

dimaksud telah menggambarkan permasalahan yang dihadapi oleh BPR.

8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 2.28)

PT BPR Bank Daerah Karanganyar (Perseroda) telah menerapkan Manajemen Risiko sesuai dengan ketentuan dan telah menilai hasil
penerapan Manajemen Risiko dalam bentuk Profl Risiko sebagai umpan balik untuk perbaikan kualitas pengendalian internal kontrol.
Laporan Profl Risiko dimaksud juga telah disampaikan ke OJK 2 (dua) kali dalam setahun.

9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 1.8)

PT BPR Bank Daerah Karanganyar (Perseroda) telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis mengenai BMPK dan telah
melaksanakannya secara disiplin. BPR Go Digital dalam menjalankan Operasional selalu berhati- hati agar tidak melanggar ketentuan BMPK.

10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 2.1)

Rencana Bisnis Bank PT BPR Bank Daerah Karanganyar (Perseroda) telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris dan disampaikan kepada OJK sesuai ketentuan.

11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 1.55)

Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan PT BPR Bank Daerah Karanganyar (Perseroda) telah didukung oleh sistem
pelaporan keuangan dan non keuangan, PT BPR Bank Daerah Karanganyar (Perseroda) juga telah menyusun Laporan Keuangan
Publikasi setiap triwulan

C. Kesimpulan Umum

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

PT BPR Bank Daerah Karanganyar (Perseroda) secara umum dlm penerapan GCG BAIK, dimana hal ini tercermin dr pemenuhan prinsip-prinsip GCG yaitu: TARIF.
Jumlah Direksi PT BPR Bank Daerah Karanganyar (Perseroda), sudah sesuai dengan modal inti paling sedikit Rp. 50 Milyar, dengan Anggota Direksi 3 orang, yang salah satu anggota Direksi membawahkan fungsi Kepatuhan dengan syarat tidak membawahkan bidang operasional penghimpunan dan penyaluran dana dan mampu bekerja secara independen, strategi penurunan NPL. Sesuai dgn POJK No. 04/ POJK.03/2015 dan SEOJK No. 05/ SEOJK.03/2016 ttg Penerapan Tata Kelola bg BPR, BDK telah melaksanakan Self Assessment pelaksanaan Tata Kelola dgn hasil sebagai berikut :
A. Struktur Tata Kelola : Susunan Dewas, Direksi dan penunjukan PE sdh sesuai dgn POJK No. 04/ POJK.03/2015 ttg Penerapan Tata Kelola bagi BPR, 2. Seluruh angt Dekom & Direksi telah lulus fit and proper test, 3. Seluruh angt Dekom & Direksi tdk saling memiliki hub Keuangan, Kepengurusn, Kepemilikan dan hub keluarga sampai derajat ke-2 dgn sesama angt Dewas, Direksi & PSP, 4. BDK mpy pedoman & ketentuan yg mengatur kebijakan perkreditan, Standart Fungsi Audit Internal dan pedoman pelaksanaan disetiap unit kerja.
B. Proses Tata Kelola; 1. Dekom telah melakukan pengawasan scr proaktif, memberikan masukan, nasihat & arahan kpd Direksi walaupun belum signifikan terkait dgn prinsip kehati2an serta Pelaksn kebijakan strategi bank; 2. Dekom tdk mencampuri keputusan Direksi yg berkaitan dgn kegiatan

operasional, kecuali penyediaan dana kpd pihak terkait sbgmana ketentuan yg mengatur mengenai BMPK; 3. Dekom telah memastikan bhw Direksi sdh menindaklanjuti hasil pemeriksaan dr OJK.
C. Hasil Tata Kelola; 1. Pencapaian RBB s/ d Desember 2021; Asset Rp.477.061.751.705 , Laba sebelum pajak Rp. 6.604.405.297 ,KYD Rp. 433.429.009.796 , DPK Rp. 377.056.170.176, CAR=28,66% ,LDR=93,87% ,NPL Gross=0,44% ,NPL Netto 0,38 % , BOPO= 88,48 % ,ROA=1,35%

Karanganyar, 11 April 2022

PT BPR BANK DAERAH KARANGANYAR (PERSERODA)

Menyetujui

DEWAN KOMISARIS
PT. BPR
BANK DAERAH
KARANGANYAR
PERSERODA

Drs. Sumarno, Msi
Komisaris Independen

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK DAERAH
KARANGANYAR
PERSERODA

Haryono, SE.,MM
Direktur Utama

PT BPR BANK DAERAH KARANGANYAR (PERSERODA)
JALAN LAWU KOMPLEK PERKANTORAN
CANGAKAN KARANGANYAR SOLO
JAWA TENGAH
Telepon: 0271 495147, 495159

LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENANDATANGANAN LAPORAN TATA KELOLA

Dengan ini kami menyatakan bahwa:

Laporan Penerapan Tata Kelola
PT BPR BANK DAERAH KARANGANYAR (PERSERODA) Tahun 2021

Telah disusun sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sebagai berikut:

1. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 4/ POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat tanggal 31 Maret 2015
2. Surat Edaran OJK (SEOJK) Nomor 24 / SEOJK.03/2020 tentang Perubahan atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/ SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat tanggal 14 Desember 2020
3. Surat Edaran OJK (SEOJK) No. 5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat tanggal 10 Maret 2016

Demikian Laporan ini dibuat yang menjadi gambaran umum penerapan Tata Kelola PT BPR BANK DAERAH KARANGANYAR (PERSERODA) selama tahun 2021. Penerapan Tata Kelola BPR yang baik diharapkan dapat mendorong kinerja perusahaan, melindungi kepentingan pemangku kepentingan (stakeholders) dan meningkatkan kepatuhan terhadap ketentuan perundang- undangan serta nilai- nilai etika yang berlaku umum di industri Bank Perkreditan Rakyat (BPR).

Karanganyar, 11 April 2022

PT BPR BANK DAERAH KARANGANYAR (PERSERODA)

Menyetujui

Drs. Sumarno, Msi	**Haryono, SE.,MM**
Komisaris Independen	Direktur Utama