



**RESTU
KLEPU MAKMUR**
pt. bank perekonomian rakyat



LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA

PT. BPR RESTU KLEPU MAKMUR - TAHUN 2024

**RESTU
GROUP**
bank perekonomian rakyat



Restu Klepu Makmur BPR



bprrestuklepumakmur



@bprkrm



www.restuklepu.co.id

LEMBAR PERSETUJUAN
LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA
PT. BPR RESTU KLEPU MAKMUR
TAHUN 2024

Laporan penerapan Tata Kelola pada PT. BPR Restu Klepu Makmur mencakup Governance Structure, Governance Process dan Governance Output pada 12 (dua belas) faktor yang dipersyaratkan oleh Otoritas Jasa Keuangan. Penilaian GCG dilakukan dengan metode self-assessment berdasarkan laporan-laporan dan bukti dokumen pendukung lainnya, dengan prinsip dasar GCG (Good Corporate Governance) yaitu Transparansi, Akuntabilitas, Pertanggungjawaban, Independensi dan Kesetaraan.

PT. BPR Restu Klepu Makmur telah membuat kebijakan dan prosedur yang lengkap dan selalu dilakukan proses pengkinian serta disesuaikan dengan peraturan OJK dan peraturan perundang-undangan lainnya yang berlaku. Jumlah, komposisi, kompetensi Dewan Komisaris dan Direksi sesuai dengan persyaratan dan kompleksitas usaha. Penunjukan telah sesuai dengan ketentuan dan melalui RUPS. Pengangkatan Pejabat Eksekutif telah sesuai dengan aturan yang berlaku dan didukung kompetensi yang sesuai dengan tugas dan tanggungjawab serta memiliki pedoman kerja tertulis sebagai landasan kerja. Terdapat pemisahan fungsi yang jelas antara satuan-satuan kerja dengan unit kerja operasional dan unit kerja bisnis, sehingga dapat melaksanakan fungsinya secara independen. Seluruh unit kerja telah memiliki tugas pokok dan fungsi yang jelas dengan memiliki Job Description dan pedoman kerja sesuai dengan struktur organisasi.

Anggota Direksi tidak memiliki hubungan keuangan, hubungan kepengurusan, kepemilikan saham dan/atau hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris, Direksi dan/atau Pemegang Saham Pengendali atau hubungan dengan Bank. Setiap rapat Direksi dihadiri oleh semua Direksi dengan agenda pembahasan terkait dengan Bisnis dan pengembangan usaha, manajemen dan operasional bank serta tindak lanjut rekomendasi dari Dewan Komisaris.

Pusat : Jl. Soekarno-Hatta No.12 Bergas, Kab. Semarang
Telp. (0298) 522 364, Fax. (0298) 521 319.
Cabang : Purworejo (0275) 321 045, Boyolali (0276) 3293 483, Salatiga (0298) 326 975, Tengarani (0298) 610 058
Kas : Simo (0276) 3294 867, Jambu (0298) 5994 070,
Mapagan (024) 692 2219
Website : www.restubpr.com

Solusi Keuangan Anda



Tidak terdapat hubungan keuangan dan/atau hubungan keluarga anggota Dewan Komisaris dengan Pemegang Saham PT. BPR Restu Klepu Makmur. Rapat Dewan Komisaris diselenggarakan minimal setiap 3 (tiga) bulan sekali sebagaimana ketentuan dalam POJK No. 9 tahun 2024, pasal 50 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi BPR.

Pada tahun 2024 tidak terdapat penyimpangan / fraud yang dilakukan oleh Karyawan yang berdampak signifikan pada BPR. Hal ini karena Bank melakukan kroscek dan memberlakukan Whistle Blowing System. Tidak terdapat permasalahan / sengketa hukum yang berakhir pada proses hukum di PT BPR Restu Klepu Makmur. Pada tahun 2024 tidak terdapat transaksi benturan kepentingan dan pemberian dana untuk kegiatan sosial maupun kegiatan politik,

PT. BPR Restu Klepu Makmur telah menerapkan manajemen risiko dan prinsip kehati-hatian dalam penyediaan dana dengan berpedoman pada ketentuan yang mengatur mengenai Batas Maksimum Pemberian Kredit BPR. Bank telah menyusun rencana bisnis yang mencakup rencana strategis jangka panjang dan rencana bisnis tahunan dan menyampaikan rencana bisnis tersebut kepada Otoritas Jasa Keuangan dengan berpedoman pada ketentuan yang mengatur mengenai rencana bisnis BPR. Dalam rangka pelaksanaan transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, PT. BPR Restu Klepu Makmur menyusun dan menyajikan laporan dengan tata cara, jenis dan cakupan sebagaimana diatur dalam ketentuan yang mengatur mengenai transparansi kondisi keuangan BPR. Struktur Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko telah dilakukan pengkinian pada bulan Februari 2024. Target bisnis dari segi NPL tergolong masih tinggi dan belum sesuai dengan RBB, namun berdasarkan analisis terhadap seluruh kriteria /indikator (penilaian), dapat disimpulkan bahwa PT.BPR Restu Klepu Makmur masih menetapkan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan dengan SANGAT BAIK dengan nilai self assessment adalah sebesar 1,19 bobot D, serta dilandasi oleh ketentuan-ketentuan yang ditetapkan oleh regulator.

Demikian Laporan Pelaksanaan Penerapan Tata Kelola ini Kami susun dan Kami sampaikan untuk memenuhi kewajiban Bank dalam hal melaksanakan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 9 tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi BPR dan BPRS dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 12/SEOJK.03/2024 tanggal 18

Pusat : Jl. Soekarno-Hatta No.12 Bergas, Kab. Semarang
Telp. (0298) 522 364, Fax. (0298) 521 319.

Cabang : Purworejo (0275) 321 045, Boyolali (0276) 3293 483, Salatiga (0298) 326 975, Tengarani (0298) 610 058

Kas : Simo (0276) 3294 867, Jambu (0298) 5994 070,
Mapagan (024) 692 2219

Website : www.restubpr.com

Solusi Keuangan Anda



**RESTU
KLEPU MAKMUR**
pt. bank perekonomian rakyat

Oktober 2024 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perekonomian Rakyat, semoga kami senantiasa dapat memberikan yang terbaik untuk Masyarakat Pengguna Jasa Perbankan serta memberikan nilai lebih bagi Konsumen, Karyawan, Pengurus dan Pemegang Saham serta pihak lain yang terkait dengan Bank.

Bergas, 17 Januari 2025

**PT. Bank Perekonomian Rakyat
Restu Klepu Makmur**

Mengetahui,

Suharni, S.E.
Komisaris Utama

Menyetujui,

Darusalam, S.E., M.M.
Direktur Utama

Deden Eko Handoyo S. Kom.
Direktur Kepatuhan

Pusat : Jl. Soekarno-Hatta No.12 Bergas, Kab. Semarang
Telp. (0298) 522 364, Fax. (0298) 521 319.

Cabang : Purworejo (0275) 321 045, Boyolali (0276) 3293 483, Salatiga (0298) 326 975, Tengarani (0298) 610 058

Kas : Simo (0276) 3294 867, Jambu (0298) 5994 070,
Mapagan (024) 692 2219

Website : www.restubpr.com

Solusi Keuangan Anda

DAFTAR ISI

BAB I PENJELASAN UMUM.....	3
BAB II FORMAT LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA BPR.....	4
A. Ringkasan Hasil Penilaian (<i>Self Assessment</i>) atas Penerapan Tata Kelola.....	4
B. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola.....	5
1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi.....	5
2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris	8
3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite	11
C. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris pada BPR	14
1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR	14
2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR.....	14
D. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain	15
1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain.....	15
2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain	15
E. Hubungan Keuangan Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris pada BPR	15
1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR	15
2. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR.....	15
F. Hubungan Keluarga Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris pada BPR	16
1. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR	16
2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR	16
G. Paket/Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS	17
H. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah	17
I. Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris dalam 1 (satu) Tahun.....	17
J. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris.....	17
K. Jumlah Penyimpangan Internal (<i>Internal Fraud</i>).....	18
L. Permasalahan Hukum yang Dihadapi	18
M. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan.....	18
N. Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Lain	18

BAB I

PENJELASAN UMUM

Laporan Pelaksanaan Penerapan Tata Kelola ini dibuat untuk memenuhi kewajiban Bank dalam hal melaksanakan POJK No. 9 Tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkonomian Rakyat dan Bank Perkonomian Rakyat Syariah, dan SEOJK No. 12 Tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkonomian Rakyat. Laporan ini berisi tentang Pelaksanaan Good Corporate Governance atau Penerapan Tata Kelola pada PT. BPR Restu Klepu Makmur yang tercermin dari governance system yang mencakup Governance Structure, Governance Process dan Governance Output pada 12 (dua belas) faktor yang dipersyaratkan oleh Otoritas Jasa Keuangan. Penilaian GCG dilakukan dengan metode self-assessment berdasarkan laporan-laporan dan bukti dokumen pendukung lainnya. Penilaian tersebut merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Penilaian Tingkat Kesehatan Bank dengan menggunakan Pendekatan Risiko (Risk Based Bank Rating/RBBR). Struktur Tata Kelola (Governance Structure) PT. BPR Restu Klepu Makmur telah memiliki Governance Structure yang sangat memadai untuk melaksanakan tata kelola yang baik. Jumlah, komposisi, kompetensi Dewan Komisaris dan Direksi sesuai dengan persyaratan dan kompleksitas usaha. Penunjukan telah sesuai dengan ketentuan dan melalui RUPS. Pelaksanaan dan penerapan Tata Kelola memperhatikan prinsip dasar GCG yaitu transparansi, akuntabilitas, pertanggung jawaban, independensi dan kesetaraan. PT. BPR Restu Klepu Makmur telah membuat kebijakan dan prosedur yang lengkap dan selalu dilakukan proses pengkinian serta disesuaikan dengan peraturan OJK dan peraturan perundang-undangan lainnya yang berlaku, serta disampaikan secara transparan kepada seluruh pegawai baik secara langsung maupun dengan cara mempublikasikan dalam media yang mudah diakses oleh seluruh pegawai. Seluruh unit kerja telah memiliki tugas pokok dan fungsi yang jelas dengan memiliki Job Description dan pedoman kerja sesuai dengan struktur organisasi.

BAB II

TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA

A. RINGKASAN HASIL PENILAIAN (*SELF ASSESSMENT*) ATAS PENERAPAN TATA KELOLA

Alamat	Jl. Soekarno-Hatta no. 12 Bergas
Nomor Telepon	0298 522364
Penjelasan Umum	<p>Laporan Pelaksanaan Penerapan Tata Kelola ini dibuat untuk memenuhi kewajiban Bank dalam hal melaksanakan POJK No. 9 Tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah, dan SEOJK No. 12 Tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perekonomian Rakyat. Laporan ini berisi tentang Pelaksanaan Good Corporate Governance atau Penerapan Tata Kelola pada PT. BPR Restu Klepu Makmur yang tercermin dari governance system yang mencakup Governance Structure, Governance Process dan Governance Output pada 12 (duabelas) faktor yang dipersyaratkan oleh Otoritas Jasa Keuangan. Penilaian GCG dilakukan dengan metode self-assessment berdasarkan laporan-laporan dan bukti dokumen pendukung lainnya. Penilaian tersebut merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Penilaian Tingkat Kesehatan Bank dengan menggunakan Pendekatan Risiko (Risk Based Bank Rating/RBBR). Struktur Tata Kelola (Governance Structure) PT. BPR Restu Klepu Makmur telah memiliki Governance Structure yang sangat memadai untuk melaksanakan tata kelola yang baik. Jumlah, komposisi, kompetensi Dewan Komisaris dan Direksi sesuai dengan persyaratan dan kompleksitas usaha. Penunjukan telah sesuai dengan ketentuan dan melalui RUPS. Pelaksanaan dan penerapan Tata Kelola memperhatikan prinsip dasar GCG yaitu transparansi, akuntabilitas, pertanggung jawaban, independensi dan kesetaraan. PT. BPR Restu Klepu Makmur telah membuat kebijakan dan prosedur yang lengkap dan selalu dilakukan proses pengkinian serta disesuaikan dengan peraturan OJK dan peraturan perundang-undangan lainnya yang berlaku, serta disampaikan secara transparan kepada seluruh pegawai baik secara langsung maupun dengan cara mempublikasikan dalam media yang mudah diakses oleh seluruh pegawai. Seluruh unit kerja telah memiliki tugas pokok dan fungsi yang jelas dengan memiliki Job Description dan pedoman kerja sesuai dengan struktur organisasi.</p>
Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	1 (Sangat Baik)

Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	<p>Berdasarkan analisis terhadap seluruh kriteria atau indikator penilaian, disimpulkan bahwa PT.BPR Restu Klepu Makmur telah menetapkan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan dengan SANGAT BAIK yang dilandasi oleh ketentuan ketentuan yang ditetapkan oleh regulator . Adapun beberapa hal yang akan diperbaiki adalah sebagai berikut : 1. Perlu ditingkatkan Pemantauan dan pelaksanaan Tindak lanjut hasil temuan Audit Intern dan Ekstern. 2. Penanganan Benturan Kepentingan, yaitu Bank sudah mempunyai kebijakan yang mengatur secara khusus mengenai benturan kepentingan namun akan terus dilakukan perbaikan disesuaikan dengan tingkat perkembangan terbaru; 3. Penerapan Fungsi Kepatuhan yaitu Strategi penerapan budaya kepatuhan masih perlu ditingkatkan kepada seluruh jajaran organisasi. 4. Penerapan Fungsi Manajemen Risiko dan Pengendalian Intern yaitu dengan adanya system teknologi informasi terkait penerapan manajemen risiko pada Bank, namun masih perlu adanya beberapa perbaikan-perbaikan. Berdasarkan hal tersebut, self assessment Tata Kelola PT BPR Restu Klepu Makmur mencerminkan bahwa manajemen telah melakukan penerapan Tata Kelola dengan baik dengan nilai self assessment adalah sebesar 1,19 bobot D. Kelemahan dalam penerapan Tata Kelola tersebut, akan dilakukan perbaikan secara tertulis dan berkesinambungan sehingga kelemahan tersebut dapat diatasi dengan baik.</p>
---	---

B. PENGUNGKAPAN PENERAPAN TATA KELOLA

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi
1.	NIK : -
	Nama : Darusalam, S.E, M.M.
	Jabatan : Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab : Tanggung Jawab : 1)Menetapkan tujuan-tujuan serta rencana bisnis dan anggaran yang realistis bagi setiap unit kerja BPR. 2)Memadukan seluruh potensi baik sumber daya manusia maupun sarana dan fasilitas kerja lainnya dalam rangka menunjang kegiatan operasional BPR. 3)Menjamin bahwa integritas dan perilaku seluruh personal BPR tetap berada pada prinsip etika moral perbankan. 4)Bertanggung jawab dan menjamin bahwa pengelolaan Bank dilakukan sesuai dengan ketentuan anggaran dasar dan norma - norma perbankan yang lazim sesuai ketentuan yang berlaku. 5)Mengembangkan kegiatan usaha Bank secara positif dengan perolehan keuntungan yang optimal melalui upaya efisiensi dan efektivitas, perluasan pangsa pasar dan lain-lain. 6)Menjamin terjalinnya komunikasi dan koordinasi yang

		<p>harmonis atas personal intern BPR. 7)Memberi contoh dan teladan yang positif bagi seluruh personal BPR. 8)Membina disiplin kerja, motivasi, moral serta loyalitas seluruh personal BPR dan mengembangkan kemampuan serta pengetahuan melalui program pendidikan atau latihan intern maupun ekstern. 9)Mengatur dan melakukan tindakan yang dipandang perlu dalam rangka melindungi dan menjaga kekayaan Bank. Tugas - Tugas :</p> <p>1)Melaksanakan ketentuan-ketentuan atau peraturan pemerintah dan otoritas moneter. 2)Mentaati peraturan-peraturan yang dibuat dan telah disepakati bersama Dewan Komisaris dan Direksi lainnya. 3)Memelihara hubungan baik dengan para nasabah, pejabat dan instansi pemerintah, OJK dan lembaga keuangan lainnya.</p>
2.	NIK	: -
	Nama	: Sutono, S.H.
	Jabatan	: Direktur Bisnis
	Tugas dan Tanggung Jawab	<p>: Tanggung Jawab : 1)Menetapkan tujuan-tujuan serta rencana kerja dan Anggaran yang realistis bagi setiap unit kerja BPR. 2)Memadukan seluruh potensi, baik sumber daya manusia maupun sarana dan fasilitas kerja lainnya dalam rangka menunjang kegiatan bisnis BPR. 3)Menjamin bahwa integritas dan perilaku seluruh personal BPR tetap berada pada prinsip etika serta moral perbankan. 4)Menjamin bahwa pengelolaan Bank dilakukan sesuai dengan ketentuan anggaran dasar dan norma-norma perbankan yang lazim. 5)Mengembangkan kegiatan usaha Bank secara positif dengan perolehan keuntungan yang optimal melalui upaya efisiensi dan efektivitas, perluasan pangsa pasar dan lain-lain. 6)Menjamin terjalinnya komunikasi dan koordinasi yang harmonis antar personal intern BPR. 7)Memberi contoh dan teladan yang positif bagi seluruh personal BPR. 8)Membina disiplin kerja, motivasi, moral serta loyalitas seluruh personal BPR dan mengembangkan kemampuan serta pengetahuan melalui program pendidikan atau latihan intern maupun ekstern. 9)Mengatur dan melakukan tindakan yang dipandang perlu dalam rangka melindungi dan menjaga kekayaan Bank. Tugas-Tugas :</p> <p>1)Mewakili Direktur Utama memelihara hubungan baik dengan para nasabah, pejabat dan instansi pemerintah, Otoritas Jasa Keuangan, Bank Indonesia, dan lembaga keuangan lainnya.</p>

	NIK	: -
	Nama	: Himawan Hendarto, S.E.
	Jabatan	: Direktur Operasional
	Tugas dan Tanggung Jawab	: Tanggung Jawab : 1)Menetapkan tujuan-tujuan serta rencana kerja dan Anggaran yang realistis bagi setiap unit kerja BPR. 2)Memadukan seluruh potensi, baik sumber daya manusia maupun sarana dan fasilitas kerja lainnya dalam rangka menunjang kegiatan operasional BPR. 3)Menjamin bahwa integritas dan perilaku seluruh personal BPR tetap berada pada prinsip etika serta moral perbankan. 4)Menjamin bahwa pengelolaan Bank dilakukan sesuai dengan ketentuan anggaran dasar dan norma-norma perbankan yang lazim. 5)Mengembangkan kegiatan usaha Bank secara positif dengan perolehan keuntungan yang optimal melalui upaya efisiensi dan efektivitas, perluasan pangsa pasar dan lain-lain. 6)Menjamin terjalinnya komunikasi dan koordinasi yang harmonis antar personal intern BPR. 7)Memberi contoh dan teladan yang positif bagi seluruh personal BPR. 8)Membina disiplin kerja, motivasi, moral serta loyalitas seluruh personal BPR dan mengembangkan kemampuan serta pengetahuan melalui program pendidikan atau latihan intern maupun ekstern. 9)Mengatur dan melakukan tindakan yang dipandang perlu dalam rangka melindungi dan menjaga kekayaan Bank. Tugas-Tugas : 1)Mentaati peraturan yang dibuat dan telah disepakati bersama dengan Dewan Komisaris dan Direktur Utama. 2)Mewakili Direktur Utama memelihara hubungan baik dengan para nasabah, pejabat dan instansi pemerintah, OJK, dan lembaga keuangan lainnya.
	NIK	: -
	Nama	: Deden Eko Handoyo, S.Kom.
	Jabatan	: Direktur Kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab	: Tanggung Jawab : 1)Memastikan tujuan-tujuan serta rencana kerja dan Anggaran yang realistis bagi setiap unit kerja BPR sesuai dengan ketentuan yang berlaku. 2)Memadukan dan menerapkan seluruh potensi, sesuai dengan tata kelola BPR, baik sumber daya manusia maupun sarana dan fasilitas kerja lainnya dalam rangka menunjang kegiatan operasional BPR. 3)Menjamin bahwa integritas dan perilaku seluruh personal BPR tetap berada pada prinsip etika serta moral perbankan serta meminimalisir resiko perbankan. 4)Menjamin bahwa

	<p>pengelolaan Bank dilakukan sesuai dengan ketentuan anggaran dasar dan norma-norma perbankan yang lazim.</p> <p>5) Mengembangkan kegiatan usaha Bank secara positif dengan perolehan keuntungan yang optimal melalui upaya efisiensi dan efektivitas, perluasan pangsa pasar dan lain-lain.</p> <p>6) Menjamin terjalinnya komunikasi dan koordinasi yang harmonis antar personal intern BPR.</p> <p>7) Memberi contoh dan teladan yang positif bagi seluruh personal BPR.</p> <p>8) Membina disiplin kerja, motivasi, moral serta loyalitas seluruh personal BPR dan mengembangkan kemampuan serta pengetahuan melalui program pendidikan atau latihan intern maupun ekstern.</p> <p>9) Mengatur dan melakukan tindakan yang dipandang perlu dalam rangka melindungi dan menjaga kekayaan Bank.</p> <p>Tugas-Tugas :</p> <p>1) Mentaati peraturan-peraturan yang dibuat dan telah disepakati bersama dengan Dewan Komisaris dan Dewan Direksi.</p> <p>2) Memelihara hubungan baik dengan para nasabah, pejabat, dan instansi pemerintah, Bank Indonesia, dan lembaga keuangan lainnya.</p>
	<p>Tindak Lanjut Atas Rekomendasi Dewan Komisaris:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Pengoptimalan penyaluran kredit dalam pencapaian target yang telah ditentukan 2. Upaya dalam penanganan kredit bermasalah 3. Melakukan tindak lanjut hasil temuan OJK, rekomendasi satker kepatuhan dan manrisk, rekomendasi komisaris dan hasil temuan audit SKAI. 4. Pemantauan dan penyelesaian titipan nasabah dan kewajiban lama ada di pos KSD 5. Optimalisasi sistem pembayaran/transaksi melalui VA 6. Memantau dan menjaga rasio BPR dalam posisi sehat. 7. Mengevaluasi tingkat suku bunga dan mengatur komposisi dana pihak ketiga. 8. Mengembangkan wilayah pemasaran.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris
1.	<p>NIK : -</p> <p>Nama : Suharni, S.E</p> <p>Jabatan : Komisaris Utama</p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab : Tanggung Jawab : 1. Menetapkan tujuan serta rencana kerja dan anggaran yang realistis bagi setiap unit kerja BPR bersama dengan Dewan Direksi. 2. Mengikuti perkembangan kegiatan Perseroan dan dalam hal</p>

		<p>Perseroan menunjukkan gejala kemunduran, segera melaporkan kepada RUPS dengan disertai saran mengenai langkah perbaikan yang harus ditempuh. 3. Menjamin bahwa pengelolaan BPR yang dilakukan Dewan Direksi sesuai dengan ketentuan anggaran dasar dan norma-norma perbankan yang lazim. 4. Menjamin terjalinnya komunikasi dan koordinasi yang harmonis antar personal intern BPR di bawah koordinasi Dewan Direksi. 5. Bersama Dewan Direksi mengatur dan melakukan tindakan yang dipandang perlu dalam rangka melindungi dan menjaga asset BPR. Tugas-Tugas :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Melakukan pemanggilan Rapat Dewan Komisaris secara tertulis yang disampaikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris dengan mencantumkan acara, tanggal, waktu dan tempat rapat. 2. Memimpin Rapat Dewan Komisaris. 3. Melakukan pengawasan atas kebijakan pengurusan, jalannya pengurusan BPR oleh Direksi dan memberikan nasihat kepada Direksi, untuk kepentingan BPR dan sesuai dengan maksud dan tujuan BPR 4. Melakukan pengawasan atas pengurusan BPR yang dilakukan oleh Dewan Direksi. 5. Membuat laporan tertulis hasil pengawasan terhadap kinerja Dewan Direksi setiap enam bulan sekali dan menyampaikannya kepada Bank Indonesia tepat sesuai waktu yang telah ditentukan. 6. Mengawasi pelaksanaan pemberian kredit pada batas jumlah tertentu. 7. Dalam hal seluruh Dewan Direksi tidak ada untuk sementara waktu, maka Dewan Komisaris wajib mengurus BPR. 8. Bersama dengan Dewan Direksi memelihara hubungan baik dengan pejabat dan instansi pemerintah, Otoritas Jasa Keuangan Bank Indonesia, dan lembaga keuangan lainnya. 9. Bersama dengan Dewan Direksi membuat rencana kerja BPR.
2.	NIK	: -
	Nama	: Suharta, S.E
	Jabatan	: Komisaris Independen
	Tugas dan Tanggung Jawab	: <p>Tanggung Jawab :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Menjamin dan menjaga bahwa integritas dan perilaku seluruh personal BPR tetap berada pada prinsip, etika serta moral perbankan. 2. Menjamin bahwa pengelolaan BPR yang dilakukan Dewan Direksi sesuai dengan ketentuan anggaran dasar dan norma-norma perbankan yang lazim. 3. Menjamin terjalinnya komunikasi dan koordinasi yang harmonis antar personal intern BPR di bawah koordinasi Dewan Direksi. 4.

		<p>Memberi contoh dan teladan yang positif bagi seluruh personal BPR. 5. Bersama Dewan Direksi mengatur dan melakukan tindakan yang dipandang perlu dalam rangka melindungi dan menjaga asset BPR. Tugas-Tugas : 1. Memahami proses bisnis BPR dan risiko-risiko bisnis, termasuk risiko operasionalnya. 2. Memahami peraturan dan perundang-undangan yang berlaku. 3. Memahami laporan keuangan dan mampu melakukan analisa terhadap laporan keuangan BPR. 4. Memastikan bahwa perusahaan memiliki strategi bisnis yang efektif, termasuk di dalamnya memantau jadwal, anggaran dan efektivitas strategi. 5. Memastikan bahwa perusahaan mengangkat eksekutif dan manajer-manajer profesional. 6. Memastikan bahwa perusahaan memiliki informasi, sistem pengendalian, dan sistem audit yang bekerja secara baik. 7. Memastikan bahwa perusahaan mematuhi hukum dan perundangan yang berlaku maupun nilai-nilai yang diterapkan perusahaan dalam menjalankan operasinya. 8. Memastikan risiko dan potensi krisis selalu diidentifikasi dan dikelola secara baik. 9. Memastikan prinsip-prinsip dan praktik tata kelola perusahaan yang baik (good corporate governance) dipatuhi dan diterapkan secara baik.</p>
3	NIK	: -
	Nama	: Sri Handayani Arifiati
	Jabatan	: Komisaris Independen
	Tugas dan Tanggung Jawab	<p>: Tanggung Jawab : 1. Menjamin dan menjaga bahwa integritas dan perilaku seluruh personal BPR tetap berada pada prinsip, etika serta moral perbankan. 2. Menjamin bahwa pengelolaan BPR yang dilakukan Dewan Direksi sesuai dengan ketentuan anggaran dasar dan norma-norma perbankan yang lazim. 3. Menjamin terjalinnya komunikasi dan koordinasi yang harmonis antar personal intern BPR di bawah koordinasi Dewan Direksi. 4. Memberi contoh dan teladan yang positif bagi seluruh personal BPR. 5. Bersama Dewan Direksi mengatur dan melakukan tindakan yang dipandang perlu dalam rangka melindungi dan menjaga asset BPR. Tugas-Tugas : 1. Memahami proses bisnis BPR dan risiko-risiko bisnis, termasuk risiko operasionalnya. 2. Memahami peraturan dan perundang-undangan yang berlaku. 3. Memahami laporan keuangan dan mampu melakukan analisa terhadap laporan keuangan BPR. 4. Memastikan bahwa</p>

	<p>perusahaan memiliki strategi bisnis yang efektif, termasuk di dalamnya memantau jadwal, anggaran dan efektivitas strategi. 5. Memastikan bahwa perusahaan mengangkat eksekutif dan manajer-manajer professional. 6. Memastikan bahwa perusahaan memiliki informasi, sistem pengendalian, dan sistem audit yang bekerja secara baik. 7. Memastikan bahwa perusahaan mematuhi hukum dan perundangan yang berlaku maupun nilai-nilai yang diterapkan perusahaan dalam menjalankan operasinya. 8. Memastikan risiko dan potensi krisis selalu diidentifikasi dan dikelola secara baik. 9. Memastikan prinsip-prinsip dan praktik tata kelola perusahaan yang baik (good corporate governance) dipatuhi dan diterapkan secara baik.</p>
	<p>Rekomendasi kepada Direksi:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Pengoptimalan penyaluran kredit dalam pencapaian target yang telah ditentukan 2. Upaya dalam penanganan kredit bermasalah 3. Melakukan tindak lanjut hasil temuan OJK, rekomendasi satker kepatuhan dan manrisk, rekomendasi komisaris dan hasil temuan audit SKAI. 4. Pemantauan dan penyelesaian titipan nasabah dan kewajiban lama ada di pos KSD 5. Optimalisasi sistem pembayaran/transaksi melalui VA 6. Memantau dan menjaga rasio BPR dalam posisi sehat. 7. Mengevaluasi tingkat suku bunga dan mengatur komposisi dana pihak ketiga. 8. Mengembangkan wilayah pemasaran.

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite

a. Tugas, Tanggung Jawab, Program Kerja, dan Realisasi Program Kerja Komite

No.	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite
1.	<p>Komite Audit</p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab : Komite membantu tugas dan tanggung jawab dewan komisaris terkait dengan audit internal dan eksternal</p> <p>Program Kerja : 1. Pemantauan berkala terhadap realisasi program kerja SKAI terhadap temuan dari hasil audit SKAI. 2. Melakukan pemantauan terhadap ketaatan Bank terhadap Peraturan yang berhubungan dengan Bank. 3. Memantau dan mengevaluasi laporan keuangan. 4. Memberikan rekomendasi penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik kepada Dewan Komisaris. 5. Memantau dan mengevaluasi kesesuaian pelaksanaan audit oleh Kantor Akuntan Publik. 6. Memantau dan mengevaluasi</p>

	pelaksanaan tindak lanjut Direksi atas hasil temuan audit intern dan ekstern. 7. Memantau dan mengevaluasi serta melaporkan pengaduan nasabah kepada Dewan Komisaris
	Realisasi : 1. Memberikan pendapat berupa saran atau rekomendasi untuk perbaikan atau penyempurnaan melalui meeting komite audit
	Jumlah Rapat : 11
2.	Komite Pemantau Risiko
	Tugas dan Tanggung Jawab : Komite membantu tugas dan tanggung jawab dewan komisaris terkait penerapan manajemen risiko
	Program Kerja : 1. Mengevaluasi dan menganalisa laporan profil risiko BPR secara triwulanan 2. Mengevaluasi dan menganalisa laporan TKS Bank 3. Memantau kecukupan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, pengendalian dan sistem informasi Manajemen Risiko BPR 4. Menyusun rencana kerja tahunan komite pemantau risiko 5. Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris atas pemantauan dan evaluasi yang dilakukan 6. Pelaksanaan analisa dan evaluasi atas usulan RBB 7. Menyusun laporan pertanggung jawaban tugas kepada Dewan Komisaris
	Realisasi : 1. Memberikan pendapat berupa saran atau rekomendasi untuk perbaikan atau penyempurnaan melalui meeting komite pemantau risiko
	Jumlah Rapat : 3
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi
	Tugas dan Tanggung Jawab : -
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -
4.	Komite Manajemen Risiko
	Tugas dan Tanggung Jawab : 1)Menyusun kebijakan dan pedoman penerapan manajemen risiko termasuk rekomendasi mengenai tingkat risiko yang akan diambil dan toleransi risiko dalam menentukan strategi bisnis. 2) Perbaikan dan/atau penyempurnaan pelaksanaan manajemen risiko berdasarkan hasil evaluasi pelaksanaan manajemen risiko. 3) Pertimbangan dan/atau penetapan hal-hal yang terkait dengan keputusan operasional yang menyimpang dari prosedur normal
	Program Kerja : 1. Melakukan review dan memberikan rekomendasi tingkat risiko yang bisa diambil BPR

	Realisasi : 1. Laporan hasil review penerapan manajemen risiko dan rekomendasi
	Jumlah Rapat : 1
5.	Komite Lainnya
	Tugas dan Tanggung Jawab : -
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -

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

No.	NIK	Nama	Keahlian	Komite					Independen
				Komite Audit	Komite Pemantau Risiko	Komite Remunersi dan Nominasi	Komite Manajemen Risiko	Komite Lainnya	Ya/Tdk
1.	-	Sri Handayani Arifiati	Akuntansi Perpajakan dan Keuangan	01 (Jika Menjabat Sebagai Ketua)	00 (Jika Tidak Menjabat)	00 (Jika Tidak Menjabat)	00 (Jika Tidak Menjabat)	00 (Jika Tidak Menjabat)	1 (Ya)
2.	-	Suharta	Perbankan dan Manajemen Risiko	00 (Jika Tidak Menjabat)	01 (Jika Menjabat Sebagai Ketua)	00 (Jika Tidak Menjabat)	00 (Jika Tidak Menjabat)	00 (Jika Tidak Menjabat)	1 (Ya)
3.	-	Nurkhaqu Febriansyah	Audit Akuntansi dan Manajemen Risiko	02 (Jika Menjabat Sebagai Anggota)	02 (Jika Menjabat Sebagai Anggota)	00 (Jika Tidak Menjabat)	00 (Jika Tidak Menjabat)	00 (Jika Tidak Menjabat)	1 (Ya)

C. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI, ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DAN PEMEGANG SAHAM PADA KELOMPOK USAHA BPR

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Kelompok Usaha BPR

No.	NIK	Nama Anggota Direksi	Nama Kelompok Usaha BPR	Persentase Kepemilikan (%)	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Kelompok Usaha BPR

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nama Kelompok Usaha BPR	Persentase Kepemilikan (%)	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

3. Kepemilikan Saham Pemegang Saham pada Kelompok Usaha BPR

No.	NIK	Nama Pemegang Saham	Nama Kelompok Usaha BPR	Persentase Kepemilikan (%)	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
1	-	PT. Yasaniaga Utama Mulia	PT. BPR Restu Artha Makmur, Kota Semarang	50,00	50,00
2	-	PT. Yasaniaga Utama Mulia	PT. BPR Artha Mukti Santosa, Kota Semarang	50,00	50,00
3	-	PT. Yasaniaga Utama Mulia	PT. BPR Restu Artha Abadi, Kab. Sukoharjo	77,60	98,00
4	-	Ratnawati, S.E.	PT. BPR Restu Mranggen Makmur, Kab. Demak	28,00	28,00

D. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA PERUSAHAAN LAIN

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	NIK	Nama Anggota Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
-----	-----	------------------------------	-----------------	----------------------	----------------------------

Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

E. HUBUNGAN KEUANGAN ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA BPR

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No.	NIK	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

2. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

3. Hubungan Keuangan Pemegang Saham pada BPR

No.	NIK	Nama Pemegang Saham	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

F. HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA BPR

1. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	NIK	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

3. Hubungan Keluarga Pemegang Saham pada BPR

No.	NIK	Nama Pemegang Saham	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

G. PAKET/KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAIN 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 Pokok	4	1.260.000.000	3	684.000.000
2	Tunjangan-tunjangan	4	105.000.000	3	25.166.700
3	Tantiem				
4	Kompensasi berbasis saham				
5	Remunerasi lainnya	4	334.500.000	3	86.892.500
	Total Remunerasi		1.699.500.000		796.059.200
	FASILITAS LAIN				
1	Perumahan				
2	Transportasi				
3	Asuransi Kesehatan				
4	Fasilitas lainnya				
	Total Fasilitas Lain		-		-
	Grand Total		1.699.500.000		796.059.200

H. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH

Rasio gaji tertinggi dan gaji terendah dalam perbandingan

No	Keterangan	a/b
1	Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	4,97
2	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,62
3	Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,11
4	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1,83
5	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	3,45

I. PELAKSANAAN RAPAT DEWAN KOMISARIS DALAM 1 (SATU) TAHUN

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik / Materi Pembahasan
	Sesuai Format Tanggal Komputer		
1	28/02/2024	3	Evaluasi Kinerja BPR RKM Triwulan IV Tahun 2023
2	18/04/2024	3	Evaluasi Kinerja BPR RKM Triwulan I Tahun 2024
3	08/07/2024	3	Evaluasi Kinerja BPR RKM Triwulan II Tahun 2024
4	25/10/2024	3	Evaluasi Kinerja BPR RKM Triwulan III Tahun 2024

J. KEHADIRAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

No	NIK	NAMA ANGGOTA DEWAN KOMISARIS	Kehadiran		
			Fisik	Telekonferen	Persen
1	-	Suharni, S.E	4		100,00
2	-	Suharta, S.E	4		100,00
3	-	Sri Handayani Arifiati	4		100,00
4					-
Jumlah Rapat			4		

K. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERNAL (INTERNAL FRAUD)

No	PENYIMPANGAN INTERNAL	JUMLAH KASUS 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
1	Total Fraud	-	-	-	-	1	-	4	-
2	Telah Diselesaikan		-		-		-		-
3	Dalam Proses Penyelesaian	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Belum Diupayakan Penyelesaiannya	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		-		-		-		-

L. PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI

No	URAIAN PERMASALAHAN	JUMLAH KASUS YANG DIHADAPI	
		Perdata	Pidana
1	Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	-	-
2	Dalam Proses Penyelesaian	-	-

M. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

No.	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan			Pengambil Keputusan			Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	NIK	Nama	Jabatan	NIK	Nama	Jabatan			
Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

N. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN LAIN

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
	Format tanggal komputer	Sosial/Politik			
1	22/01/2024	01 (Kegiatan Sosial)	SUMBANGAN PERAYAAN IMLEK	GEREJA KATOLIK KRISTUS RAJA PAROKI UNGARAN	250.000
2	28/03/2024	01 (Kegiatan Sosial)	SUMBANGAN TAKJIL	TPA MASJID KEBON TIMUN	350.000
3	17/05/2024	01 (Kegiatan Sosial)	SUMBANGAN HARI BPR-BPRS NASIONAL	DEWI ANGGRAINI PENGURUS PERBARINDO	3.000.000

4	22/05/2024	01 (Kegiatan Sosial)	SUMBANGAN PERBAIKAN JALAN	RT03 RW05 DESA KIRINGAN BOYOLALI	250.000
5	12/08/2024	01 (Kegiatan Sosial)	SUMBANGAN GEBYAR BUMI SRUWEN	KEPALA DUSUN DESA SRUWEN	250.000
6	03/10/2024	01 (Kegiatan Sosial)	SUMBANGAN PERINGATAN MAULID NABI MUHAMMAD SAW	MASJID NURUL HUDA BALEDONO, PURWOREJO	250.000
7	18/11/2024	01 (Kegiatan Sosial)	PARTISIPASI BULAN DANA PMI 2024	PMI TENGARAN	200.000