

LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA

**PT. BPR RESTU KLEPU MAKMUR - TAHUN
2025**

**LEMBAR PERSETUJUAN
LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA
PT. BPR RESTU KLEPU MAKMUR
TAHUN 2025**

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. Meskipun Jumlah dan komposisi Dewan Komisaris belum sesuai ketentuan OJK, namun Jumlah dan Komposisi Direksi sudah sesuai dengan persyaratan OJK 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, Tengeran (0298) 610 058

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

Website : www.restubpr.com

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 2025 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 2025 tidak terdapat transaksi benturan kepentingan yang berdampak signifikan 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. Terdapat kekosongan Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko pada Tahun 2025. 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 BAIK dengan nilai komposit adalah peringkat 2, serta dilandasi oleh ketentuan-ketentuan yang ditetapkan oleh regulator.

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

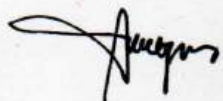
Website : www.restubpr.com

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 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, 28 April 2026

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

Mengetahui,

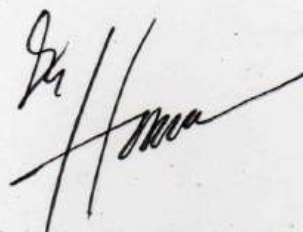


Suharni, S.E.
Komisaris Utama

Menyetujui,


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

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, Tengeran (0298) 610 058

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

Website : www.restubpr.com

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	10
C. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris pada BPR	13
1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR	13
2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR.....	13
D. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain	14
1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain.....	14
2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain	14
E. Hubungan Keuangan Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris pada BPR	14
1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR	14
2. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR.....	14
F. Hubungan Keluarga Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris pada BPR	15
1. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR	15
2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR	15
G. Paket/Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS	16
H. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah	16
I. Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris dalam 1 (satu) Tahun.....	16
J. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris	17
K. Jumlah Penyimpangan Internal (<i>Internal Fraud</i>).....	17
L. Permasalahan Hukum yang Dihadapi	17
M. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan.....	17
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 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 (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 (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.</p>
Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	2 (Baik)

Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	BPR telah melakukan penerapan tata kelola yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip tata kelola. Dalam hal terdapat kelemahan penerapan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen BPR namun secara garis besar BPR tetap harus memenuhi kelengkapan struktur organisasi serta memperhatikan target Rencana Bisnis dengan pelaksanaan fungsi audit intern secara optimal.
---	---

B. PENGUNGKAPAN PENERAPAN TATA KELOLA

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi
1.	<p>NIK : -</p> <p>Nama : Darusalam, S.E, M.M.</p> <p>Jabatan : Direktur Utama</p> <p>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 terjalannya komunikasi dan koordinasi yang 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 : 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</p>

		hubungan baik dengan para nasabah, pejabat dan instansi pemerintah, OJK dan lembaga keuangan lainnya.
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 : 1)Mewakili Direktur Utama memelihara hubungan baik dengan para nasabah, pejabat dan instansi pemerintah, Otoritas Jasa Keuangan, Bank Indonesia, dan lembaga keuangan lainnya.</p>
3	NIK	: -
	Nama	: Himawan Hendarto, S.E.
	Jabatan	: Direktur Operasional
	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 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</p>

	<p>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 terjalannya 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) 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.</p>
4	<p>NIK : -</p> <p>Nama : Deden Eko Handoyo, S.Kom.</p> <p>Jabatan : Direktur Kepatuhan</p> <p>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 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 terjalannya 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.</p>

	<p>9) Mengatur dan melakukan tindakan yang dipandang perlu dalam rangka melindungi dan menjaga kekayaan Bank. Tugas-Tugas : 1) Mentaati peraturan-peraturan yang dibuat dan telah disepakati bersama dengan Dewan Komisaris dan Dewan Direksi. 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. Hasil temuan OJK, audit intern, dan rekomendasi Dewan Komisaris dipantau pemenuhannya oleh Direksi. 2. Direksi telah menyiapkan tools untuk meningkatkan produktivitas AO serta menerapkan program referal melalui program KSM. 3. Direksi telah menyusun rencana pelatihan oleh HR untuk peningkatan kompetensi SDM bisnis. 4. FPD telah terpantau secara realtime oleh seluruh pemangku kebijakan melalui dashboard. 5. Evaluasi BWMK telah dirancang dengan menggunakan indikator FPD. 	

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 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 : 1. Melakukan pemanggilan Rapat Dewan Komisaris secara tertulis yang disampaikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris dengan mencantumkan acara, tanggal, waktu dan tempat</p>

		<p>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.</p>
2	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 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,</p>

	<p>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. Direksi memantau dan menindaklanjuti komitmen hasil temuan OJK, Audit Intern, Ekstern maupun Dewan Komisaris. 2. Direksi melakukan analisa akar masalah perbaikan proses dan keterampilan penataan ulang target dan monitoring. 3. Biaya pendidikan difokuskan untuk peningkatan kompetensi SDM khususnya bisnis. 4. Direksi terus melakukan pemantauan terhadap FPD sebagai tindakan preventif perbaikan kualitas. 5. Direksi meninjau kembali batas kewenangan cabang. 	

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 pelaksanaan tindak lanjut Direksi atas hasil temuan audit intern dan ekstern. 7. Memantau dan mengevaluasi serta melaporkan pengaduan nasabah kepada Dewan Komisaris</p> <p>Realisasi : 1. Memberikan pendapat berupa saran atau rekomendasi untuk perbaikan atau penyempurnaan melalui meeting komite audit</p>

	Jumlah Rapat : 2
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 : 1
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.	-	Deden Eko Handoyo, S.Kom.		00 (Jika Tidak Menjabat)	00 (Jika Tidak Menjabat)	00 (Jika Tidak Menjabat)	01 (Jika Menjabat Sebagai Ketua)	00 (Jika Tidak Menjabat)	1 (Ya)
2.	-	Sutono, S.H.		00 (Jika Tidak Menjabat)	00 (Jika Tidak Menjabat)	00 (Jika Tidak Menjabat)	02 (Jika Menjabat Sebagai Anggota)	00 (Jika Tidak Menjabat)	1 (Ya)
3.	-	Himawan Hendarto, S.E.		00 (Jika Tidak Menjabat)	00 (Jika Tidak Menjabat)	00 (Jika Tidak Menjabat)	02 (Jika Menjabat Sebagai Anggota)	00 (Jika Tidak Menjabat)	1 (Ya)
4.	-	Eko Wahyono		00 (Jika Tidak Menjabat)	00 (Jika Tidak Menjabat)	00 (Jika Tidak Menjabat)	02 (Jika Menjabat Sebagai Anggota)	00 (Jika Tidak Menjabat)	1 (Ya)
5.	-	Endro Kurniawan		00 (Jika Tidak Menjabat)	00 (Jika Tidak Menjabat)	00 (Jika Tidak Menjabat)	02 (Jika Menjabat Sebagai Anggota)	00 (Jika Tidak Menjabat)	1 (Ya)
6.	-	Kukuh Joko Wahyudi		00 (Jika Tidak Menjabat)	00 (Jika Tidak Menjabat)	00 (Jika Tidak Menjabat)	02 (Jika Menjabat Sebagai Anggota)	00 (Jika Tidak Menjabat)	1 (Ya)
7.	-	Yoki Kristanto		00 (Jika Tidak Menjabat)	00 (Jika Tidak Menjabat)	00 (Jika Tidak Menjabat)	02 (Jika Menjabat Sebagai Anggota)	00 (Jika Tidak Menjabat)	1 (Ya)
8.	-	Agung Setyawan		00 (Jika Tidak Menjabat)	00 (Jika Tidak Menjabat)	00 (Jika Tidak Menjabat)	02 (Jika Menjabat Sebagai Anggota)	00 (Jika Tidak Menjabat)	1 (Ya)
9.	-	Ayu Marantika		00 (Jika Tidak Menjabat)	00 (Jika Tidak Menjabat)	00 (Jika Tidak Menjabat)	02 (Jika Menjabat Sebagai Anggota)	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	77.60
4	-	Ratnawati, S.E.	PT. BPR Restu Artha Makmur, Kota Semarang	50.00	50.00
5	-	Ratnawati, S.E.	PT. BPR Restu Artha Abadi, Kab. Sukoharjo	3.46	3.45
6	-	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

PAKET REMUNERASI					
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	116,000,000	3	40,000,000
	Total Remunerasi		1,481,000,000		749,166,700
	FASILITAS LAIN				
1	Perumahan				
2	Transportasi				
3	Asuransi Kesehatan				
4	Fasilitas lainnya				
	Total Fasilitas Lain		-		-
	Grand Total		1,481,000,000		749,166,700

H. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH

Rasio gaji tertinggi dan gaji terendah dalam perbandingan

RASIO GAJI TERTINGGI TERHADAP GAJI TERENDAH		
No	Keterangan	a/b
1	Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	4.80
2	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.58
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)	1.82
5	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	3.05

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

PELAKSANAAN RAPAT DEWAN KOMISARIS				
No	Tanggal Rapat		Jumlah Peserta	Topik / Materi Pembahasan
	Sesuai Format Tanggal Komputer	Format Apolo		
1	20/02/2025	20250220	3	Evaluasi Kinerja BPR RKM Triwulan IV Tahun 2024
2	14/05/2025	20250514	3	Evaluasi Kinerja BPR RKM Triwulan I Tahun 2025
3	10/06/2025	20250610	3	Evaluasi Kinerja BPR RKM Triwulan I Tahun 2025
4	08/08/2025	20250808	3	Evaluasi Kinerja BPR RKM Triwulan II Tahun 2025
5	27/11/2025	20251127	2	Evaluasi Kinerja BPR RKM Triwulan III Tahun 2025

J. KEHADIRAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

KEHADIRAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DALAM RAPAT					
No	NIK	NAMA ANGGOTA DEWAN KOMISARIS	Kehadiran		
			Fisik	Telekonferen	Persen
1	3374114908680004	Suharni, S.E	5		100.00
2	3308204709680003	Sri Handayani Arifiati	5		100.00
3					-
4					-
5					-
Jumlah Rapat			5		
Penjelasan lebih lanjut kehadiran rapat					

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	-	-	-	-	-	-	-	-
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 Juta Rupiah	KETERANGAN
	NAMA	JABATAN	NIK	NAMA	JABATAN	NIK			
1	Ir. Santoso Soegiarto, M.M.	Pemegang Saham		Darusalam, S.E., M.M.	Direktur Utama		Sewa Gedung Kantor P	3308	Sewa Gedung Pembanc
2	Meliana Sugiarto	Keluarga Pemegang Saham		Darusalam, S.E., M.M.	Direktur Utama		Sewa Gedung Kantor P	240	Sewa Gedung Pembanc
3	Kevin Adi Rasanto	Putra Pemegang Saham		Darusalam, S.E., M.M.	Direktur Utama		Sewa Gedung Kantor P	240	Sewa Gedung Pembanc
4	Ratnawati, S.E	Pemegang Saham		Darusalam, S.E., M.M.	Direktur Utama		Sewa Kendaraan Inven	19	Sewa Kendaraan Pemb
5	Kevin Adi Rasanto	Putra Pemegang Saham		Darusalam, S.E., M.M.	Direktur Utama		Sewa Kendaraan Inven	75	Sewa Kendaraan Pemb

N. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN LAIN

No	Tanggal Pelaksanaan		Jenis Kegiatan	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
	Format tanggal komputer	Format Apolo				
1	07/01/2025	20250107	01 (Kegiatan Sosial)	PARTISIPASI KEGIATAN TOURNAMENT E-SPORT VOL.2 K	BEM UBY 2024-2025	200,000
2	23/01/2025	20250123	01 (Kegiatan Sosial)	ACARA MERTI DESA BALEDONO, PURWOREJO TAHUN 20	DESA BALEDONO, PURWOREJO	250,000
3	20/03/2025	20250320	01 (Kegiatan Sosial)	50 PAK TAKJIL TPA MASJID BAITUL BAROKAH, KEBONTIN	MASJID BAITUL BAROKAH, KEBONTIMUN BOY	468,000
4	20/05/2025	20250520	01 (Kegiatan Sosial)	SUMBANGAN PEMBANGUNAN MASJID AL-AMIN	MASJID AL-AMIN	500,000
5	21/07/2025	20250721	01 (Kegiatan Sosial)	SUMBANGAN ACARA HAUL BERSAMA DAN PENGAJIAN	PONDOK PESANTREN ITTICHADUT THOLIBIN	250,000
6	28/07/2025	20250728	01 (Kegiatan Sosial)	HUT KEMERDEKAAN RI KE-80 LINGKUNGAN RW 07 KELU	KELURAHAN BALEDONO PURWOREJO	250,000
7	30/07/2025	20250730	01 (Kegiatan Sosial)	SUMBANGAN PERINGATAN HUT RI KE-80 KECAMATAN T	KECAMATAN TENGARAN	200,000
8	30/07/2025	20250730	01 (Kegiatan Sosial)	SUMBANGAN ACARA MERTI DUSUN RW 03 NGIMBUN, K	DUSUN RW 03 NGIMBUN, KARANGJATI	250,000
9	01/08/2025	20250801	01 (Kegiatan Sosial)	PARTISIPASI HUT RI KE-80 KODIM 0708/PURWOREJO	KODIM 0708/PURWOREJO	450,000
10	14/11/2025	20251114	01 (Kegiatan Sosial)	SUMBANGAN BULAN DANA PMI KABUPATEN PURWORE	PMI KABUPATEN PURWOREJO	300,000