

LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA  
PT BPR KARTASURA SARIBUMI  
PERIODE JANUARI S.D. DESEMBER 2017

Sehubungan dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 4/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 tentang PENERAPAN TATA KELOLA BAGI BANK PERKREDITAN RAKYAT dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 5/SE OJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 tentang PENERAPAN TATA KELOLA BAGI BANK PERKREDITAN RAKYAT, maka PT BPR Kartasura Saribumi pada tahun 2018 merealisasikan pembuatan Laporan untuk periode 01 Januari sampai dengan Desember 2017 dengan mengacu pada prinsip-prinsip keterbukaan (*transparency*), akuntabilitas (*accountability*), pertanggungjawaban (*responsibility*), independensi (*independency*), dan kewajaran (*fairness*) dengan penjelasan bahwa :

- a. Keterbukaan (*transparency*) yaitu keterbukaan dalam mengemukakan informasi yang material dan relevan serta keterbukaan dalam proses pengambilan keputusan.
- b. Akuntabilitas (*accountability*) yaitu kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggungjawaban organ BPR sehingga pengelolaannya berjalan secara efektif.
- c. Pertanggungjawaban (*responsibility*) yaitu kesesuaian pengelolaan BPR dengan peraturan perundang-undangan dan prinsip-prinsip pengelolaan BPR yang sehat.
- d. Independensi (*independency*) yaitu pengelolaan BPR secara profesional tanpa pengaruh atau tekanan dari pihak manapun.
- e. Kewajaran (*fairness*) yaitu keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak-hak pemangku kepentingan (*stakeholders*) yang timbul berdasarkan perjanjian dan peraturan perundang - undangan.

Laporan Penerapan Tata Kelola tersajikan sebagai berikut :

**I. POKOK-POKOK ISI LAPORAN**

Mengacu pada Psl 75 POJK No.4/2015 dan SE OJK No. 5/2015 tentang Penerapan Tata kelola, pokok-pokok isi laporan disusun sebagai berikut:

- a. Ruang lingkup Tata Kelola adalah penilaian faktor-faktor yang meliputi :
  1. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi;
  2. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris;
  3. Pelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi komite;



4. Penanganan benturan kepentingan;
5. Penerapan fungsi kepatuhan, audit intern, dan audit ekstern;
6. Penerapan manajemen risiko, termasuk sistem pengendalian intern;
7. Batas maksimum pemberian kredit;
8. Rencana bisnis BPR;
9. Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan.

Selain itu hasil penilaian (self assesment) atas penerapan Tata Kelola BPR yang akan disajikan dalam Kertas Kerja tersendiri dan sebagai bagian yang tidak terpisahkan dalam Laporan ini.

- b. Kepemilikan saham anggota Direksi serta hubungan keuangan dan/atau hubungan keluarga anggota Direksi dengan anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi lain dan/atau pemegang saham BPR
- c. Kepemilikan saham anggota Dewan Komisaris serta hubungan keuangan dan/atau hubungan keluarga anggota Dewan Komisaris dengan anggota Dewan Komisaris lain, anggota Direksi dan/atau pemegang saham BPR.
- d. Paket/kebijakan remunerasi dan fasilitas lain bagi Direksi dan Dewan
- e. Rasio gaji tertinggi dan gaji terendah;
- f. Frekuensi rapat Dewan Komisaris.
- g. Jumlah penyimpangan intern yang terjadi dan upaya penyelesaian oleh BPR;
- h. Jumlah permasalahan hukum dan upaya penyelesaian oleh BPR;
- i. Transaksi yang mengandung benturan kepentingan; dan
- j. Pemberian dana untuk kegiatan sosial dan kegiatan politik, baik nominal maupun penerima dana.

## II. URAIAN DARI POKOK-POKOK LAPORAN

### a. Ruang lingkup Tata Kelola

#### 1. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi :

##### a. Jumlah dan komposisi anggota Direksi :

- Jumlah anggota Direksi 3 orang :

1. Slamet Supomo, SH sebagai Direktur Utama
2. Drs. Kuwat Arif Mulyanto sebagai Direktur Pemasaran
3. Drs. Nyoto Basuki sebagai Direktur Umum / YMF Kepatuhan



Masing-masing diangkat sesuai dengan surat persetujuan

1. Slamet Supomo, SH persetujuan dari OJK no S-252/KO.42/2015 tanggal 15-12-2015 dan RUPS no 4 tanggal 04-12-2015
2. Drs. Kuwat Arif Mulyanto persetujuan dari OJK no S-199/KO.032/2017 tanggal 17-02-2017 dan RUPS no 3 tanggal 03-02-2017
3. Drs. Nyoto Basuki persetujuan dari OJK no S-199/KO.032/2017 tanggal 17-02-2017 dan RUPS no 3 tanggal 03-02-2017.

b. Tindak lanjut rekomendasi Dewan Komisaris;

Direktur Utama, Direktur Pemasaran dan Direktur Umum telah menjalankan tugas operasional BPR dengan baik, secara umum telah menindaklanjuti rekomendasi Dewan Komisaris, sebagaimana surat rekomendasi berikut :

1. Surat No 001/DEKOM/BPR/KSB/I.2017 tanggal 13 Januari 2017 perihal Pengesahan Rencana Kerja dan Anggaran PT. BPR Kartasura Saribumi Tahun Anggaran 2017
2. Surat No 011/DEKOM/BPR/KSB/VI.2017 tanggal 06 Juni 2017 perihal wewenang memutus biaya .
3. Surat No 014/DEKOM/BPR/KSB/XII.2017 tanggal 12 Desember 2017 perihal Pengesahan Rencana Bisnis PT. BPR Kartasura Saribumi Tahun 2018.
4. Surat No 015/DEKOM/BPR/KSB/XII.2017 tanggal 29 Desember 2017 perihal Persetujuan penghapusan kredit sebesar Rp 848.726.989

c. Pelaksanaan Operasional

Direksi telah melaksanakan/merealisasikan Rencana Kerja dan Anggaran Tahunan, secara umum dapat mencapai target target pencapaian laba tercapai 52,95%. Target penurunan tercapai sebesar NPL 3,92 %. Biaya efisien tercermin dari rasio BOPO 78,77 %.

d. BMPK

Tidak terdapat pelanggaran BMPK

e. Tata Kelola, Fungsi Kepatuhan dan Manajamen Risiko

Direksi telah menerapkan Tata Kelola, Fungsi Kepatuhan dan manajemen Risiko sesuai ketentuan, ketentuan mengenai kebijakan, pelaksanaan dan laporan-laporan telah dilaksanakan. Hasil penilaian self assessment dengan nilai dan peringkat komposit **1,21** (Sangat Baik).



f. Transparansi Kondisi keuangan dan non keuangan

Direksi telah membuat Laporan Keuangan Tahunan yang diperiksa oleh Kantor Akuntan Publik yang tercatat di OJK dan telah disetujui RUPS.

2. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris :

a. Jumlah dan komposisi anggota Dewan Komisaris :

1. Edy Sukamto, SE sebagai Komisaris Utama
2. Khanafi, SH sebagai Komisaris

Masing-masing Lulus Fit and Proper Tes Ojk dengan surat No S-410/KO.421/2015 tanggal 18-05-2015 dan RUPS No 03 tanggal 06-05-2015

b. Tidak lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris Kepada Direksi

Rekomendasi Dewan Komisaris sudah ditindaklanjuti

Surat-surat rekomendasi sebagai berikut :

1. Surat No 001/DEKOM/BPR/KSB/I.2017 tanggal 13 Januari 2017 perihal Pengesahan Rencana Kerja dan Biaya PT. BPR Kartasura Saribumi tahun 2017.
2. Surat No 011/DEKOM/BPR/KSB/VI.2017 tanggal 06 Juni 2017 perihal Wewenang memutus Biaya.
3. Surat No 014/DEKOM/BPR/KSB/XII.2017 tanggal 12 Desember 2017 perihal pengesahan rencana bisnis PT. BPR Kartasura Saribumi tahun 2018.
4. Surat No 015/DEKOM/BPR/KSB/XII.2017 tanggal 29 Desember 2017 perihal penghapusan kredit macet.

iii. Fungsi Pengawasan Dewan Komisaris

Dewan Komisaris menjalankan fungsi pengawasan dengan kegiatan :

1. Kehadiran di kantor BPR minimal seminggu dua kali setiap hari Selasa dan Jumat
2. Menyelenggarakan rapat minimal 4 kali dalam 1 tahun. Rapat telah diselenggarakan sebanyak .(4 kali), rincian pada butir Risalah rapat **II.(f)** No1 tgl 02 Januari 2017 s.d. No 4 tanggal 10 Oktober 2017
3. Mengawasi dan memberikan saran-saran kepada Direksi, dengan pengawasan langsung (OTS) dan tidak langsung (memeriksa berkas-berkas)
4. Menyetujui pembuatan pedoman-pedoman kerja a.l. pedoman kerja mengenai :
  - i. Peraturan Perusahaan PT. BPR Kartasura Saribumi SK no 003/SK/DIR/I.2017 tanggal 04.01.2017

- ii. Pedoman Suku Bunga Antar Kantor No 013/SK/DIR/Pst/III.2017 tgl 13.03.2017
- iii. Pedoman Pengadaan Barang dan Jasa PT. BPR Kartasura Saribumi no 020/KPTS/DIR/PST/V.2017 Tanggal 02.05.2017
- iv. Penanggung Jawab APU dan PPT di kantor Pusat dan Kantor Cabang No 027/KPTS/DIR/KSB/V,2017 tanggal 29.05.2017.
- v. Struktur Organisasi PT BPR Kartasura Saribumi no 028/KPTS/DIR/KSB/V.2017 Tanggal 29.05.2017
- vi. Pedoman tentang Penerapan Tata Kelola good Corporate Governance PT. BPR Kartasura Saribumi No 043/DIR/Pst/VIII.2017 tanggal 11.08.2017.
- vii. Suku Bunga Administrasi dan Simpanan no 111/SK/DIR/PST/IX.2017 tanggal 20.09.2017
- viii. Pedoman Penerapan Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme PT. BPR Kartasura Saribumi no 112/DIR/PST/IX.2017 tanggal 20.09.2017
- ix. Pedomana Kredit Konsumtif nomer 113/DIR/PST/IX.2017 tanggal 25.09.2017
- x. Pedoman Kredit Konsumtif Pentap nomer 114/DIR/PST/IX.2017 tanggal 25.09.2017
- xi. Job Manual pengurus dan seluruh jajaran PT. BPR Kartasura Saribumi nomer 116 /DIR/PST/IX.2017 tanggal 30.09.2017
- xii. Pedoman Standart pelaksanaan fungsi Kepatuhan PT. BPR Kartasura Saribumi nomer 117/DIR/PST/IX.2017 tanggal 30.09.2017
- xiii. Pedoman Standart prosedur dan operasi Sistem Layanan Informasi Keuangan (SLIK) PT. BPR Kartasura Saribumi no 118/ DIR/PST/X.2017 tanggal 03.10.2017.
- xiv. Kredit Konsumtif Pentap nomer 127/DIR/PST/XI.2017 tanggal 28.11.2017.
- xv. Tabungan Simpanan Pelajar (SimPel) nomer 128/DIR/PST/XI.2017 tanggal 30.11.2017.
- xvi. Standart Operasi dan Prosedur Manajement Resiko BPR nomer 131A/DIR/PST/XII.2017 tanggal 20.12.2017.



xvii. Standart Prosedur dan Operasi Penyelenggaraan Teknologi Informasi (TI) PT. BPR Kartasura Saribumi Nomer 136 /DIR/PST/XII.2017 tanggal 29.12.2017.

xviii. Pedoman Penghapus Bukuan Kredit dengan Kolektibilitas Macet nomer 140/DIR/PST/XII.2017 tanggal 30.12.2017.

5. Mengawasi dan mengevaluasi Kebijakan antara lain kebijakan mengenai Tata Kelola, Fungsi Kepatuhan dan Manajemen Risiko. Dokumen-dokumen kegiatan tersebut antara lain Memo kepada Direksi:

i. No 001/DEKOM/BPR/KSB/I.2017 tanggal 13 Januari 2017

ii. No 011/DEKOM/BPR/KSB/VI.2017 tanggal 06 Juni 2017

iii. No 014/DEKOM/BPR/KSB/XII.2017 tanggal 12 Desember 2017

iv. No 015/DEKOM/BPR/KSB/XII.2017 tanggal 29 Desember 2017

b. Kepemilikan saham anggota Direksi serta hubungan keuangan dan/atau hubungan keluarga anggota Direksi dengan anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi lain dan/atau pemegang saham BPR.

#### **Susunan Pengurus dan Pemegang Saham**

Susunan pengurus yang tercatat dalam administrasi Bank adalah sebagai berikut:

#### **PENGURUS**

<b>JABATAN</b>	<b>NAMA</b>
Komisaris Utama	Edi Sukamto, SE
Komisaris	Khanafi, SH
Direktur Utama	Slamet Supomo, SH
Direktur Pemasaran	Drs. Kuwat Arif Mulyanto
Direktur Umum/YMF Kepatuhan	Drs. Nyoto Basuki

**PEMEGANG SAHAM**

1 = Rp1.000

PEMEGANG SAHAM	KEPEMILIKAN SAHAM	
	Nominal	%
1. DANA PENSIUN BPD JATENG	17.813.000	65,97 %
2. KOPERASI YAKEKAR BPD JATENG	3.500.000	12,96 %
3. YAYASAN KESEJAHTERAAN BPD JATENG	3.280.000	12,16 %
4. YAYASAN PERUMAHAN BPD JATENG	1.607.000	5,95 %
5. YAYASAN PENDIDIKAN BPD JATENG	800.000	2,96 %
TOTAL	27.000.000	100 %

Daftar Kepemilikan Saham Direksi dan hubungan keluarga/keuangan di PT BPR

Kartasura Saribumi

Direksi	Kepemilikan Saham (%)	Hubungan keluarga/keuangan
Slamet Supomo, SH/ Direktur Utama	Nihil	Nihil
Kuwat Arif M/ Direktur Pemasaran	Nihil	Nihil
Nyoto Basuki/ Direktur YMF Kepatuhan	Nihil	Nihil

Daftar Kepemilikan Saham Direksi dan hubungan keluarga/keuangan di BPR lain

Direksi	Kepemilikan Saham	Hubungan keluarga/keuangan
Slamet Supomo, SH/ Direktur Utama	Nihil	Nihil
Kuwat Arif M/ Direktur Pemasaran	Nihil	Nihil
Nyoto Basuki/ Direktur YMF kepatuhan	Nihil	Nihil

Daftar Kepemilikan Saham Direksi dan hubungan keluarga/keuangan di perusahaan lain

Direksi	Kepemilikan saham	Hubungan keluarga/keuangan
Slamet Supomo, SH/ Direktur Utama	Nihil	Nihil
Drs. Kuwat Arif M /Direktur Pemasaran	Nihil	Nihil
Nyoto Basuki /Direktur YMF Kepatuhan	Nihil	Nihil

- c. Kepemilikan saham anggota Dewan Komisaris serta hubungan keuangan dan/atau hubungan keluarga anggota Dewan Komisaris dengan anggota Dewan Komisaris lain, anggota Direksi dan/atau pemegang saham BPR.

Daftar Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

Di PT BPR Kartasura Saribumi

Komisaris	Kepemilikan Saham	Hubungan keuangan/keluarga
Edy Sukamto/ Komisaris Utama	Nihil	Nihil
Khanafi/Komisaris	Nihil	Nihil

Daftar Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

Di BPR lain

Komisaris	Kepemilikan Saham	Hubungan keuangan/keluarga
Edy Sukamto/ Komisaris Utama	Nihil	Nihil
Khanafi/Komisaris	Nihil	Nihil

Daftar Kepemilikan Saham Dewan Komisaris  
Di perusahaan lain

Komisaris	Kepemilikan Saham	Hubungan keuangan/keluarga
Edy Sukamto/ Komisaris Utama	Nihil	Nihil
Khanafi/Komisaris	Nihil	Nihil

d. Paket/kebijakan remunerasi dan fasilitas lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang ditetapkan berdasarkan RUPS.

Daftar paket/kebijakan remunerasi Pengurus

1. Berupa uang

Jenis remunerasi	Direksi			Dewan Komisaris	
	Slamet Supomo, SH	Drs. Kuwat Arif M	Drs. Nyoto Basuki	Edy Sukamto	Sdr Khanafi
1. Gaji/Honor	Rp293.193.600	Rp234.554.880	Rp234.554.880	Rp175.916.160	Rp140.732.928
2. Tunjangan kemahalan	Rp. 0	Rp. 0	Rp. 0	Rp 0	Rp 0
3. Tantiem	Rp 84.453.587	Rp 61.932.630	Rp 61.932.630	Rp 50.672.152	Rp 40.537.722
4. Kompensasi berbasis saham	Rp. 0	Rp. 0	Rp. 0	Rp 0	Rp 0
<b>Jumlah gaji keseluruhan</b>					
	Rp377.647.187	Rp296.487.510	Rp296.487.510	Rp226.588.312	Rp181.270.650

2. Berupa fasilitas lain/non uang

Jenis remun	Direksi			Dewan Komisaris	
	Slamet Supomo, SH	Drs. Kuwat Arif Mulyanto	Drs. Nyoto Basuki	Edy Sukamto , SE	Khanafi , SH
1. Perumahan	Rp17.500.000	Rp15.000.000	Rp15.000.000	Tidak ada	Tidak Ada
2. Transportasi	Mobil dinas	Tidak Ada	Mobil dinas	Tidak ada	Tidak Ada
3. Asuransi Kesehatan	BPJS, Ass Car	BPJS, Ass Car	BPJS, Ass Car	BPJS, Ass Car	BPJS, Ass Car

e. Rasio gaji tertinggi dan terendah, dalam skala perbandingan:

1) rasio gaji pegawai yang tertinggi dan terendah

Gaji Pegawai Tertinggi	Rp 9.695.832	81.01 %
Gaji Pegawai Terendah	Rp 2.272.417	18.99 %

2) rasio gaji Direksi yang tertinggi dan terendah

Gaji Direksi Tertinggi	Rp 24.432.800	55.36 %
Gaji Direksi Terendah	Rp 19.700.310	44.64 %

3) rasio gaji Komisaris yang tertinggi dan terendah

Gaji Komisaris Tertinggi	Rp 14.659.680	55.56
Gaji Komisaris Terendah	Rp 11.727.744	44.44

4) rasio gaji Direksi tertinggi dan Komisaris tertinggi

Gaji Direksi Tertinggi	Rp 24.432.800	62.50 %
Gaji Komisaris Tertinggi	Rp 14.659.680	37.50 %

5) rasio gaji Direksi tertinggi dan pegawai tertinggi

Gaji Direksi Tertinggi	Rp 24.432.800	71.59 %
Gaji Pegawai Tertinggi	Rp 9.695.832	28.41 %

Frekuensi rapat Dewan Komisaris.

- 1) Jumlah rapat yang diselenggarakan dalam 1 (satu) tahun;Rapat diselenggarakan sebanyak 4 kali dalam 1 tahun 2017
- 2) Jumlah rapat yang dihadiri secara fisik dan/atau melalui teknologi telekonferensi; Jumlah rapat yang dihadiri secara fisik sebanyak 4 kali, sedangkan yang melalui teknologi infromasi belum pernah.
- 3) Kehadiran masing-masing anggota di setiap rapat; Rapat sebanyak 4 kali dalam 1 tahun selalu dihadiri oleh seluruh anggota Komisaris
- 4) Topik atau materi rapat;

No	Tanggal	Materi Rapat
1	07 Februari	RKAT 2017
2	11 April	Pencapaian Operasional Bulan Maret 2017
3	20 Juni	APU dan PPT , Tata Kelola
4	22 Desember	Pencapaian Operasional November 2017, Rencana PH

f. Jumlah penyimpangan intern yang terjadi dan upaya penyelesaian oleh BPR;

- 1) Jumlah internal fraud yang telah diselesaikan; ada 1 kejadian Fround yang sedang diproses.
- 2) Jumlah internal fraud yang sedang dalam proses penyelesaian di internal BPR ; ada 1 kejadian fraud yang sedang diproses.
- 3) Jumlah internal fraud yang belum diupayakan penyelesaiannya;Tidak ada internal fraud yang belum diupayakan penyelesaiannya.
- 4) jumlah internal fraud yang telah ditindaklanjuti melalui proses hukum, sebagaimana tabel sebagai berikut:

Internal Fraud	Jumlah kasus yang dilakukan oleh								
	dalam tahun	Direksi		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	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	nihil	Nihil	Nihil	
Telah Diselesaikan		Nihil		Nihil		nihil		Nihil	
Dalam proses penyelesaian di internal BPR	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	1	1	Nihil	nihil	
Belum diupayakan penyelesaiannya	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	nihil	Nihil	Nihil	
Telah ditindaklanjuti melalui proses hukum.		Nihil		Nihil		1		Nihil	

g. Jumlah permasalahan hukum dan upaya penyelesaian oleh BPR;

Permasalahan Hukum	Jumlah	
	Perdata	Pidana
Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	Nihil	nihil
Dalam proses penyelesaian	Nihil	2
Total	Nihil	2

h. Transaksi yang mengandung benturan kepentingan

No	Nama dan Jabatan Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan	Nama dan Jabatan Pengambil Keputusan	Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (jutaan Rupiah)	Keterangan *)
	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil

\*) - tidak sesuai sistem dan prosedur yang berlaku; dan

- menjelaskan keterkaitan antara nama dan jabatan pihak yang memiliki benturan kepentingan dengan nama dan jabatan pengambil keputusan.

i. Pemberian dana untuk kegiatan sosial dan kegiatan politik, baik nominal maupun penerima dana.

No	Kegiatan Sosial	Jumlah (Rp)
1	Gedung Serba Guna RW Kartasura	Rp 1.000.000
2	Kambing Qurban 15 Ekor	Rp 39.775.000

## PENUTUP

Laporan Penerapan Tata Kelola BPR yang mengacu pada prinsip "TARIF" pada dasarnya merupakan seluruh proses kerja (business process) PT. BPR Kartasura Saribumi selama

satu tahun melalui pendekatan pemberdayaan seluruh Sumber Daya yang ada di BPR sehingga mengupayakan tidak terdapat data/informasi strategis dan signifikan yang tertinggal. Namun demikian apabila dikemudian hari ditemukan data/informasi penting yang belum dilaporkan, maka agar segera dilakukan up-date terhadap Laporan ini.

Kartasura, 26 April 2018

PT Bank Perkreditan Rakyat

Kartasura Saribumi

DIREKTUR UTAMA

KOMISARIS UTAMA

(EDY SUKAMTO, SE)

(SLAMET SUPOMO, SH)

## KESIMPULAN UMUM HASIL PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA BPR

Nama BPR : PT. BPR Kartasura Saribumi

Posisi : 31 Desember 2017

Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola	
Nilai Komposit	Peringkat Komposit
1,21	Sangat Baik
Analisis	
Uraian mengenai kesimpulan atas penilaian penerapan Tata Kelola BPR dengan mempertimbangkan faktor-faktor penilaian Tata Kelola secara komprehensif dan terstruktur, mencakup baik struktur dan infrastruktur tata kelola, proses penerapan tata kelola dan hasil penerapan tata kelola. Dalam uraian ini paling sedikit menjelaskan pula mengenai identifikasi permasalahan berupa kelemahan dan penyebab (root cause), rencana tindak (action plan) yang merupakan tindakan korektif (corrective action) beserta target waktu pelaksanaannya dan kekuatan penerapan Tata Kelola.	

Kartasura, 26 Agustus 2017

PT. Bank Perkreditan Rakyat

Kartasura Saribumi

KOMISARIS UTAMA  
  
(EDY SUKAMTO, SE)

DIREKTUR UTAMA  
  
(SLAMET SUPOMO, SH)