

**LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA
PT. BPR KARTASURA SARIBUMI
TAHUN 2018**



**PT. BPR KARTASURA SARIBUMI
JL. AHMAD YANI 124 KARTASURA SUKOHARJO
TELP (0271) 784743,784744, FAX(0271)784745**

LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA
PT BPR KARTASURA SARIBUMI
PERIODE JANUARI S.D. DESEMBER 2018

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 2019 merealisasikan pembuatan Laporan untuk periode 01 Januari sampai dengan Desember 2018 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 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-113/KO.03011/2017 tanggal 25-08-2017 dan RUPS no 6 tanggal 09-11-2017.

b. Tindak lanjut rekomendasi Dewan Komisaris;

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

- Surat No 006/DEKOM/BPR.KSB/XII.2018 tanggal 11 Desember 2018 perihal Pengesahan Rencana Bisnis Bank Tahun 2019.

c. Pelaksanaan Operasional

Direksi telah melaksanakan/merealisasikan Rencana Kerja dan Anggaran Tahunan, secara umum dapat mencapai target target pencapaian laba tercapai 83,83%. Target penurunan tercapai sebesar NPL 3,85%. Biaya efisien tercermin dari rasio BOPO 80,18%.

d. BMPK

Tidak terdapat pelanggaran BMPK

e. Tata Kelola, Fungsi Kepatuhan dan Manajemen 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 :

- Surat No 006/DEKOM/BPR.KSB/XII.2018 tanggal 11 Desember 2018 perihal Pengesahan Rencana Bisnis Bank Tahun 2019.

c. 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. Pedoman Suku Bunga Antar Kantor Nomor 101/SK/DIR/PST/VI.2018 tanggal 08.06.2018.
 - ii. Pedoman Suku Bunga Antar Kantor Nomor 124/SK/DIR/Pst/X.2018 tgl 05.10.2018.
 - iii. Pedoman Suku Bunga Reward dan Administrasi Nomor 064/KPTS/Dir/KSB/PST/II.2018 Tanggal 12.02.2018
 - iv. Pedoman Suku Bunga Reward dan Administrasi Nomor 108/KPTS/DIR/KSB/VII.2018 tanggal 30.07.2018.
 - v. Pedoman Suku Bunga Reward dan Administrasi Nomor 120/KPTS/DIR/KSB/Pst/IX.2018 Tanggal 13.09.2018

- vi. Tabungan Siraja Nomor 082/DIR/PST/KSB/IV.2018 tanggal 27.04.2018.
 - vii. Kredit Konsumtif Nomor 066/DIR/Pst/KRD/III.2018 tanggal 05.03.2018.
 - viii. Kredit Konsumtif Biaya Pendidikan Nomor 081/DIR/PST/KRD/IV.2018 tanggal 19.04.2018.
 - ix. Pedomana Batasan Wewenang Penerimaan dan Penarikan Kas nomer 095/KPTS/DIR/KSB/V.2018 tanggal 22.05.2018.
 - x. Pedoman Batas Wewenang memutus biaya bagi Kabid Operasional dan Pemimpin Cabang nomer 126/DIR/Pst/X.2018 tanggal 18.10.2018
 - xi. Pedoman Penggolongan Aktiva Tetap dan Inventaris serta Aset tidak Berwujud PT. BPR Kartasura Saribumi nomer 122/KPTS/DIR/KSB/IX.2018 tanggal 24.09.2018
 - xii. Pedoman Cash Pick Up Service PT. BPR Kartasura Saribumi nomer 128/DIR/PST/XI.2018 tanggal 30.10.2018
 - xiii. Pembebanan atas perhitungan pembentukan kerugian PT. BPR Kartasura Saribumi Cabang Karanggede (Sdr Siti Rofiqah) nomer 110/KPTS/DIR/KSB/VIII.2018 tanggal 06.08.2018.
 - xiv. Pembebanan atas atau kekurangan perhitungan pembentukan kerugian PT. BPR Kartasura Saribumi Cabang Masaran an Suwarno dan An Sutaji nomer 114/KPTS/DIR/KSB/VIII.2018 tanggal 06.08.2018.
 - xv. Pedoman Tata Tertib Karyawan PT. BPR Kartasura Saribumi nomer 118/KPTS/DIR/KSB/VIII.2018 tanggal 10.09.2018.
 - xvi. Pedoman Sanksi Terlambat Kerja PT. BPR Kartasura Saribumi nomer 119/KPTS/DIR/KSB/VIII.2018 tanggal 03.09.2018.
 - xvii. Pembebanan kerugian atas kekurangan perhitungan pembentukan kerugian Cabang Karanggede an Siti Rofiah Nomer 132/KPTS/DIR/KSB/XII.2018 tanggal 21.12.2018.
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:
- No 006/DEKOM/BPR/KSB/XII.2018 tanggal 11 Desember 2018

- 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

JABATAN	NAMA
Komisaris Utama	Edi Sukamto, SE
Komisaris	Khanafi, SH
Direktur Utama	Slamet Supomo, SH
Direktur Pemasaran	Drs. Kuwat Arif Mulyanto
Direktur 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	Rp236.497.440	Rp234.554.880	Rp175.916.160	Rp140.732.928
2. Tunjangan kemahalan	Rp. 0	Rp. 0	Rp. 0	Rp 0	Rp 0
3. Tantiem	Rp131.426.408	Rp105.141.126	Rp105.141.126	Rp 78.855.845	Rp 63.084.676
4. Kompensasi berbasis saham	Rp. 0	Rp. 0	Rp. 0	Rp 0	Rp 0
Jumlah gaji keseluruhan					
	Rp424.620.008	Rp341.638.566	Rp339.696.006	Rp254.772.005	Rp203.817.604

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	-	-	-	-	-

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

1) rasio gaji pegawai yang tertinggi dan terendah

Gaji Pegawai Tertinggi	Rp 8.931.839	86.79 %
Gaji Pegawai Terendah	Rp 1.359.150	13.21 %

2) rasio gaji Direksi yang tertinggi dan terendah

Gaji Direksi Tertinggi	Rp 24.432.800	55.56 %
Gaji Direksi Terendah	Rp 19.532.800	44.44 %

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	73.23 %
Gaji Pegawai Tertinggi	Rp 8.931.839	26.77 %

Frekuensi rapat Dewan Komisaris.

- 1) Jumlah rapat yang diselenggarakan dalam 1 (satu) tahun; Rapat diselenggarakan sebanyak 4 kali dalam 1 tahun 2018
- 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 informasi 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	02 Maret	Pencapaian Operasional Bulan Februari 2018
2	08 Mei	Manajemen risiko
3	24 Juli	Pencapaian Operasional Juni 2018, Undian Siraja
4	07 Desember	Manajemen Risiko dan Apu PPT

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

- 1) Jumlah internal fraud yang telah diselesaikan; ada 1 kejadian fraud yang sedang diproses.
- 2) Jumlah internal fraud yang sedang dalam proses penyelesaian di internal BPR ; ada 1 kejadian fraud yang telah diselesaikan (telah mempunyai kekuatan hukum tetap).
- 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							
	Direksi		Dewan Komisaris		Pegawai tetap		Pegawai tidak tetap	
	Tahun Sebelumnya	Tahun laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun sebelumnya	Tahun laporan	Tahun sebelumnya	Tahun Laporan
dalam 1 tahun								
Total Fraud	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	nihil	Nihil	Nihil
Telah Diselesaikan		Nihil		Nihil		1		Nihil
Dalam proses penyelesaian di internal BPR	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	1	Nihil	Nihil	nihil
Belum diupayakan penyelesaiannya	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	nihil	Nihil	Nihil
Telah ditindaklanjuti melalui proses hukum.		Nihil		Nihil		nihil		Nihil

g. Jumlah permasalahan hukum dan upaya penyelesaian oleh BPR;

Permasalahan Hukum	Jumlah	
	Perdata	Pidana
Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	Nihil	1
Dalam proses penyelesaian	Nihil	1
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.	Mushola Asy-Syukur	Rp 500.000
2.	Bantuan Gempa NTB	Rp 2.500.000
3.	2 ekor kambing qurban Kantor Pusat	Rp 6.125.000
4.	Kambing qurban 12 cabang	Rp 37.160.000

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.

KOMISARIS UTAMA



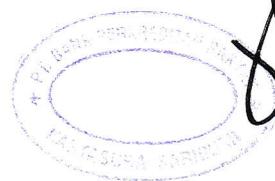
(EDY SUKAMTO, SE)

Kartasura, 26 April 2019

PT Bank Perkreditan Rakyat

Kartasura Saribumi

DIREKTUR UTAMA



(SLAMET SUPOMO, SH)

KESIMPULAN UMUM HASIL PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA BPR

Nama BPR : PT. BPR Kartasura Saribumi

Posisi : 31 Desember 2018

Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola	
Nilai Komposit	Peringkat Komposit
1,21	Sangat Baik
Analisis	
<p>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.</p>	

Kartasura, 26 April 2019

PT. Bank Perkreditan Rakyat
Kartasura Saribumi

DIREKTUR UTAMA

(SLAMET SUPOMO, SH)

KOMISARIS UTAMA

(EDY SUKAMTO, SE)