

**LAPORAN PELAKSANAAN
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)
PT BPR BKK WONOGIRI (PERSERODA)
TAHUN 2022**



**JL. Jenderal Sudirman No. 234 Wonogiri Jawa Tengah
TELEPON: 0273 322214 - 0273 322747**



PT BPR BKK WONOGIRI (Perseroda)

JL. Jenderal Sudirman No. 234 Wonogiri Jawa Tengah

Telepon: 0273 322214 - 0273 322747

Website: <http://www.bprbkk.com>. Email: bpr_wonogiri_kota@yahoo.co.id

BAB I

PENJELASAN UMUM

Penyampaian transparansi penerapan Tata Kelola yang merupakan salah satu cakupan dari laporan penerapan Tata Kelola, dilakukan dalam rangka penerapan prinsip keterbukaan (transparancy) sebagai mana dimaksud dalam pasal 76 Peraturan OJK Nomor 4/POJK.03/2015 tentang penerapan Tata Kelola BPR. Laporan transparansi penerapan Tata Kelola PT BPR BKK WONOGIRI (Perseroda) disusun untuk memenuhi Peraturan OJK Nomor 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat yang merujuk Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan (SE OJK) Nomor 5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat, sebagaimana telah dirubah dengan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan (SE OJK) Nomor 24/ SEOJK.03/2020 tentang Perubahan Atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat. Dalam pelaksanaannya, penerapan tata kelola yang baik di PT BPR BKK WONOGIRI (Perseroda) menerapkan prinsip-prinsip TARIF sebagaimana telah kami ungkapkan pada laporan tahun-tahun sebelumnya. Penjabaran dari penerapan tata kelola perusahaan sebagaimana tersaji dalam Laporan Tahunan Penerapan Tata Kelola tahun 2022.



BAB II

TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA BPR

A. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi		
1.	Nama	:	SARTI, SE.MM
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	<p>TUGAS :</p> <ol style="list-style-type: none">1. Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha Perusahaan di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.2. Menyusun perencanaan jangka panjang, jangka menengah dan jangka pendek (bisnis plan dan corporate plan).3. Melaksanakan koordinasi dalam pelaksanaan tugas Direksi.4. Melakukan pembinaan dan pengendalian atas unit kerja pada perusahaan. <p>TANGGUNG JAWAB</p> <ol style="list-style-type: none">1. Mengurus dan mengelola kekayaan Perusahaan.2. Mengangkat dan memberhentikan Pegawai berdasarkan ketentuan.3. Menetapkan tata tertib Perusahaan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.4. Mewakili Perusahaan baik di dalam ataupun di luar pengadilan dan apabila dipandang perlu dapat menunjuk seorang kuasa atau lebih untuk mewakili Perusahaan.5. Membuka kantor cabang atau pelayanan kas berdasarkan persetujuan Dewan Komisaris sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.6. Membeli, menjual atau dengan cara lain mendapatkan atau melepaskan hak atas aktiva tetap dan inventaris milik Perusahaan berdasarkan ketentuan.7. Menggadaikan aktiva tetap dan inventaris milik Perusahaan berdasarkan ketentuan.8. Mengadakan kerjasama dengan pihak ketiga atas nama Perusahaan.9. Wajib menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha Perusahaan di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.10. Wajib menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya.		
2.	Nama	:	SUWARTO, SE
	Jabatan	:	Direktur
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	<p>TUGAS</p> <ol style="list-style-type: none">1. Membantu Direktur Utama memimpin koordinasi dalam kegiatan pemasaran produk perbankan, baik dana dan kredit serta tugas lain demi meningkatkan kinerja/produktifitas serta sesuai dengan tujuan Perusahaan.2. Menerapkan Tata Kelola pada pelaksanaan operasional bidang pemasaran di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.3. Menyusun rencana Jangka Pendek, Jangka Menengah dan Jangka Panjang di bidang Pemasaran.4. Mengkoordinir dan mengorganisir bidang pemasaran dan kantor operasional dalam kegiatan operasional perusahaan.5. Melakukan riset dan pengembangan produk.6. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan		



PT BPR BKK WONOGIRI (Perseroda)

JL. Jenderal Sudirman No. 234 Wonogiri Jawa Tengah

Telepon: 0273 322214 - 0273 322747

Website: <http://www.bprbkk.com>. Email: bpr_wonogiri_kota@yahoo.co.id

Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya.

7. Merencanakan, melaksanakan dan melaporkan kepada OJK, kegiatan dalam rangka meningkatkan Literasi dan Inklusi Keuangan kepada konsumen dan/atau masyarakat.

TANGGUNG JAWAB

1. Menetapkan sasaran dan mengkoordinasikan pelaksanaan pemasaran produk dan jasa Perusahaan.
2. Menetapkan kebijakan dalam administrasi kredit dan dana serta pengendalian terhadap bidang pemasaran.
3. Menetapkan produk dan layanan serta melakukan inovasi, baik dalam organisasi maupun operasional berdasarkan peraturan perundang-undangan.
4. Merekomendasikan/ mengusulkan penyelesaian pinjaman bermasalah melalui jalur hukum dengan tetap berpedoman pada prinsip cost and benefit.
5. Melakukan pelaksanaan pengawasan dalam penghimpunan dan pengelolaan dana Perusahaan.
6. Menetapkan suku bunga yaitu suku bunga Pinjaman, Antar Kantor, Simpanan, Antar Bank Pasiva dan tarif jasa lainnya.
7. Memonitor perkembangan suku bunga, kegiatan pemasaran produk dan jasa perusahaan serta mengusulkan kebijakan bidang pemasaran.
8. Melakukan inovasi dan perbaikan pemasaran kredit, dana dan produk layanan lainnya serta teknologi pemasarannya.

3.	Nama	:	YANI HARMINI, SP
	Jabatan	:	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
TUGAS			
1. Membantu Direktur Utama memimpin koordinasi dalam kegiatan umum dan operasional, keuangan, kepatuhan, perencanaan dan pengembangan serta tugas lain demi meningkatkan kinerja/produktifitas serta sesuai dengan tujuan Perusahaan.			
2. Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha Perusahaan di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.			
3. Menyusun rencana Jangka Pendek, Jangka Menengah dan Jangka Panjang di bidang non Pemasaran.			
4. Mengkoordinir dan mengorganisir bidang non pemasaran dalam menunjang kegiatan operasional perusahaan.			
5. Mengelola Sumber Daya Manusia dan Aset Tetap Inventaris perusahaan.			
6. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya.			
7. Menyampaikan laporan kepada Bank Indonesia, Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau otoritas lainnya serta Pemegang Saham sesuai dengan ketentuan dan pedoman penyusunan laporan Perusahaan yang berlaku.			
TANGGUNG JAWAB			
1. Membentuk satuan/unit kerja, tim dan/atau komite sesuai kebutuhan perusahaan.			
2. Mengurus dan mengelola kekayaan Perusahaan.			
3. Menetapkan tata tertib perusahaan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.			
4. Membeli, menjual atau dengan cara lain mendapatkan atau menghapus melepaskan hak aktiva tetap dan inventaris berdasarkan ketentuan.			
5. Membentuk Satuan/Unit Kerja, Badan Pertimbangan, Tim dan/ atau Komite sesuai kebutuhan Perusahaan.			
6. Menetapkan kebijakan dan mengendalikan bidang umum, SDM, TI, serta bidang Kepatuhan dan Manajemen Risiko termasuk APU dan PPT.			
7. Menetapkan kebijakan umum, kepegawaian dan kedisiplinan pegawai, penghasilan pengurus dan pegawai, pensiun dan lain-lain bersama Direktur Utama sesuai dengan ketentuan yang berlaku.			
8. Memonitor dan memastikan target perusahaan tercapai dengan efisien.			
9. Menyusun Rencana Bisnis secara realistis.			

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :

1. Peningkatan kualitas SDM dibidang perkreditan dengan mengikuti diklat kompetensi pemutus



- kredit, analisa, appraisal agunan dan penagihan.
2. Pemutusan Kredit berbasis Risiko.
 3. Membuat SOP monitoring pengawasan LAR.
 4. Pengembangan soft ware, hard ware, jaringan dan aplikasi untuk koreksi data, absensi dan data kepegawaian serta pembagian tugas personil TI.
 5. Menindaklanjuti hasil temuan dari OJK dan KAP.
 6. Pengangkatan Calon Pegawai menjadi Pegawai Tetap.
 7. Perubahan kebijakan pemberian Reward dan Punishment.
 8. Menyelaraskan pemahaman fungsi Bidang Manajemen Risiko terhadap bidang lain agar terjadi harmonisasi.
 9. Evaluasi Pengadaan dan Penghapusan Aktiva Tetap dan Inventaris.
 10. Pelaksanaan audit TI berbasis stress test .
 11. Membuat action plan setiap bulan. bagi Cabang dengan deviasi tinggi dalam pencapaian RBB.
 12. Pengisian dan mutasi Pejabat.
 13. Pelimpahan pengikatan Agunan khususnya Notaris yang meninggal kepada Notaris lain.
 14. Setiap Kantor Operasional setiap bulan membuat action plan penurunan LAR.
 15. Pemantauan pengikatan agunan yang lebih dari 6 bulan yang belum selesai.
 16. Assessmen kredit relaksasi dilengkapi dengan data dan fakta yang terekam jelas sebagai gambaran kondisi terkini.
 17. Mengoptimalkan sistem rapat komite kredit di Bidang Pemasaran untuk berkas kredit dengan Opini Tinggi dan Sangat Tinggi Plafon diatas 300.000.000.
 18. Bidang Kepatuhan dan Manajemen Risiko lebih optimal dalam memitigasi risiko bank, dalam mengukur risk appetite dan risk tolerance lebih tepat.
 19. Komite kredit dalam keputusan pemberian kredit wajib melakukan verifikasi dan klarifikasi data untuk dijadikan materi dalam rapat komite kredit.
 20. Menindaklanjuti kegiatan operasional dengan penerapan TKS sesuai dengan POJK 03/POJK.03/2022.
 21. Meningkatkan penghimpunan dana dengan produk tabungan baru TAMADES MAPAN yang merupakan jenis tabungan berjangka.

Penjelasan Lebih Lanjut :

Direksi telah menjalankan tugas dan tanggungjawabnya dengan baik dan secara umum sebagian besar rekomendasi dari Dewan Komisaris telah ditindaklanjuti.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris		
1.	Nama	:	AGUS PRASUTIO, SH.M.Si
	Jabatan	:	Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB 1. Memimpin kegiatan anggota Dewan Komisaris. 2. Menyusun program kerja pelaksanaan tugas sesuai dengan kebijakan yang telah ditetapkan Pemegang Saham. 3. Memimpin rapat Dewan Komisaris. 4. Menetapkan pembagian tugas para anggota Dewan Komisaris.		
2.	Nama	:	ARISTIAN HARI MARJOKO, SE.MM
	Jabatan	:	Komisaris dan Independen
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB 1. Membantu Komisaris Utama dalam melaksanakan tugas. 2. Melakukan tugas-tugas lain yang diberikan oleh Komisaris Utama. TUGAS LAIN SEBAGAI PELAKSANAAN PRINSIP GOOD CORPORATE GOVERNANCE 1. Mendorong diterapkannya prinsip tatakelola perusahaan yang baik (Good Corporate		



<p>Governance) di dalam perusahaan melalui pemberdayaan</p> <p>2. Melakukan tugas pengawasan dan memberikan nasihat kepada Direksi secara efektif untuk memberikan nilai tambah bagi perusahaan.</p> <p>3. Memastikan perusahaan memiliki dan menjalankan strategi bisnis yang efektif, mencakup di dalamnya pemantauan anggaran, pembagian tugas dan efektifitas strategi tersebut.</p> <p>4. Memastikan jajaran eksekutif yang diangkat oleh perusahaan adalah orang-orang profesional yang memenuhi kualifikasi.</p> <p>5. Memastikan perusahaan memiliki informasi, sistem pengendalian dan sistem audit yang bekerja dengan baik, sehingga setiap potensi risiko telah teridentifikasi berikut dengan langkah penyelesaian.</p> <p>6. Memastikan perusahaan mematuhi hukum dan perundangan yang berlaku maupun peraturan perusahaan dalam menjalankan operasionalnya.</p> <p>7. Memastikan perusahaan memiliki sistem audit dan sistem pengendalian yang baik sehingga potensi risiko teridentifikasi dan dikelola dengan baik.</p> <p>8. Menjamin transparansi dan keterbukaan laporan keuangan perusahaan.</p> <p>9. Perlakuan yang adil terhadap pemegang saham dan stakeholder yang lain.</p> <p>10. Diungkapkannya transaksi yang mengandung benturan kepentingan secara wajar dan adil.</p> <p>11. Menjamin akuntabilitas organ perusahaan.</p> <p>12. Komisaris independen berdasarkan pertimbangan yang rasional dan kehati-hatian berhak menyampaikan pendapat yang berbeda dengan anggota dewan komisaris lainnya yang wajib dicatat dalam Berita Acara Rapat Dewan Komisaris dan pendapat yang berbeda yang bersifat material, wajib dimasukkan dalam laporan tahunan.</p>			
3.	Nama	:	EDHY TRI HADYANTHO, S.Sos.M.Si
	Jabatan	:	Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB 1. Membantu Komisaris Utama dalam melaksanakan tugas. 2. Melakukan tugas-tugas lain yang diberikan Komisaris Utama.		
Rekomendasi Kepada Direksi :			
<p>1. Agar dilakukan peningkatan kualitas SDM dibidang perkreditan untuk diikuti diklat peningkatan kualitas/ kompetensi analis pejabat pemutus kredit, analisa kredit, appraisal agunan, peningkatan kualitas/independen/integritas dan kapasitas remedial.</p> <p>2. Pemutusan Kredit berbasis Risiko.</p> <p>3. Membuat SOP monitoring pengawasan LAR.</p> <p>4. Pengembangan soft ware, hard ware dan aplikasi untuk koreksi data, absensi dan data kepegawaian.</p> <p>5. Pembagian tugas personil IT.</p> <p>6. Tindaklanjuti temuan dari OJK dan KAP.</p> <p>7. Pengangkatan Calon Pegawai menjadi Pegawai Tetap.</p> <p>8. Evaluasi kebijakan pemberian Reward dan Punishment.</p> <p>9. Menyelaraskan pemahaman fungsi Manajemen risiko pada bidang yang lain.</p> <p>10. Evaluasi Pengadaan dan Penghapusan Aktiva Tetap dan Inventaris.</p> <p>11. Pelaksanaan audit TI berbasis stress test.</p> <p>12. Cabang dengan deviasi tinggi pencapaian RBB membuat action plan setiap bulan.</p> <p>13. Kekosongan Pejabat agar segera diisi.</p> <p>14. Pelimpahan perikatan Agunan khususnya Notaris yang meninggal dunia.</p> <p>15. Semua kantor operasional membuat action plan penurunan LAR setiap bulan.</p> <p>16. Pemantauan pengikatan agunan yang lebih dari 6 bulan yang belum selesai.</p> <p>17. Assessmen kredit relaksasi dilengkapi dengan data dan fakta yang terekam jelas sebagai gambaran kondisi terkini.</p> <p>18. Mengoptimalkan sistem rapat komite kredit di Bidang Pemasaran untuk berkas kredit dengan Opini Tinggi dan Sangat Tinggi Plafon diatas 300.000.000.</p> <p>19. Bidang Kepatuhan dan Manajemen Risiko lebih optimal dalam memitigasi risiko bank, dalam mengukur risk appetite dan risk tolerance lebih tepat.</p> <p>20. Komite kredit dalam keputusan pemberian kredit wajib melakukan verifikasi dan klarifikasi data untuk dijadikan materi dalam rapat komite kredit.</p> <p>21. Menindaklanjuti kegiatan operasional dengan penerapan TKS sesuai dengan POJK 03/ POJK.03/2022.</p> <p>22. Meningkatkan penghipunan dana dengan produk tabungan baru Tamades Mapan yaitu ienis</p>			



tabungan berjangka.

Penjelasan Lebih Lanjut :

Berdasarkan RUPS tanggal, 08 September 2022 telah disetujui pemberhentian dengan hormat Komisaris atas nama EDHY TRI HADYANTHO, S.Sos. M.Si terhitung sejak berakhirnya masa jabatan pada tanggal 18 Oktober 2022, selanjutnya dilakukan seleksi pengisian Jabatan Komisaris. Berdasarkan RUPS-LB tanggal, 29 November 2022 telah dilakukan penetapan Calon Komisaris dan sudah diajukan surat permohonan persetujuan kepada OJK Nomor KP-01/2280/XII/2022 tanggal 21 Desember 2022. Selanjutnya akan segera dilakukan pelaporan pengangkatan Komisaris kepada OJK setelah adanya pengumuman hasil Uji Kelayakan dan Keputusan pada kesempatan pertama.

Dewan Komisaris telah menjalankan tugas dan tanggungjawabnya dengan baik dan secara umum sebagian besar rekomendasi telah ditindaklanjuti Direksi. Rekomendasi Dewan Komisaris tertuang dalam Notulen Rapat yang diselenggarakan bersama dengan anggota Direksi dengan rutinitas paling sedikit satu bulan sekali.

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite (jika ada)

a. Tugas dan Tanggung Jawab Komite

No.	Tugas dan Tanggung Jawab Komite
1.	Komite Audit
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
2.	Komite Pemantau Risiko
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
Tindak Lanjut Rekomendasi Tugas dan Tanggung Jawab Komite	
Karena modal inti yang dimiliki belum mencapai Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh miliar rupiah) BPR belum membentuk komite-komite kerja	

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

No.	Nama	Keahlian	Jabatan di Komite	Pihak Independen
1.				
2.				
3.				
Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite		:	Nihil	

c. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite

No.	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite
1.	Komite Audit



	Program	:	-
	Realisasi	:	-
	Jumlah Rapat	:	-
2.	Komite Pemantau Risiko		
	Program	:	-
	Realisasi	:	-
	Jumlah Rapat	:	-
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi		
	Program	:	-
	Realisasi	:	-
	Jumlah Rapat	:	-
Penjelasan Lebih Lanjut			
Nihil			

B. Kepemilikan Saham Direksi

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	SARTI, SE.MM	Rp0,00	0%
2.	SUWARTO, SE	Rp0,00	0%
3.	YANI HARMINI, SP	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Anggota Direksi tidak ada yang memiliki saham pada BPR			

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	SARTI, SE.MM	-	-	0%
2.	SUWARTO, SE	-	-	0%
3.	YANI HARMINI, SP	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Direksi tidak ada yang memiliki saham pada perusahaan lain				



C. Hubungan Keuangan dan/ atau Hubungan Keluarga Anggota Direksi dengan Anggota Direksi Lain, Anggota Dewan Komisaris dan/atau Pemegang Saham

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	SARTI, SE.MM	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	SUWARTO, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	YANI HARMINI, SP	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Direksi tidak ada yang memiliki hubungan keuangan dengan sesama Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris dan Pemegang Saham				

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	SARTI, SE.MM	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	SUWARTO, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	YANI HARMINI, SP	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Direksi tidak ada yang memiliki hubungan keluarga dengan sesama Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris dan Pemegang Saham				

D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	AGUS PRASUTIO, SH.M.Si	Rp0,00	0%
2.	ARISTIAN HARI MARJOKO, SE.MM	Rp0,00	0%
3.	EDHY TRI HADYANTHO, S.Sos.M.Si	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Anggota Dewan Komisaris tidak ada yang memiliki saham pada BPR			



2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	AGUS PRASUTIO, SH.M.Si	-	-	0%
2.	ARISTIAN HARI MARJOKO, SE.MM	-	-	0%
3.	EDHY TRI HADYANTHO, S.Sos.M.Si	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Dewan Komisaris tidak ada yang memiliki saham pada perusahaan lain				

E. Hubungan Keuangan dan/atau Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris dengan Anggota Dewan Komisaris Lain, Anggota Direksi dan/atau Pemegang Saham BPR

1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	AGUS PRASUTIO, SH.M.Si	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	ARISTIAN HARI MARJOKO, SE.MM	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	EDHY TRI HADYANTHO, S.Sos.M.Si	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Dewan Komisaris tidak ada yang memiliki hubungan keuangan dengan sesama Anggota Dewan Komisaris, Anggota Direksi dan Pemegang Saham				

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	AGUS PRASUTIO, SH.M.Si	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	ARISTIAN HARI MARJOKO, SE.MM	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	EDHY TRI HADYANTHO, S.Sos.M.Si	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Dewan Komisaris tidak ada yang memiliki hubungan keluarga dengan sesama Anggota Dewan Komisaris, Anggota Direksi dan Pemegang Saham				



F. Paket/ Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

1. Paket/Kebijakan Remunerasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

No.	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1.	Gaji	3	Rp288.070.400,00	3	Rp534.224.204,00
2.	Tunjangan	3	Rp1.083.586.323,00	0	Rp0,00
3.	Tantiem	3	Rp239.744.867,00	3	Rp143.846.921,00
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0,00	0	Rp0,00
5.	Remunerasi Lainnya	3	Rp426.761.604,00	3	Rp187.700.395,00
Total			Rp2.038.163.194,00		Rp865.771.520,00
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Remunasi Lainnya adalah Tunjangan Hari Raya, Gaji Ke 13 dan Gaji ke 14 yang diberikan berdasarkan ketentuan perusahaan dan dianggarkan dalam RBB					

2. Uraian Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

No.	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1.	Perumahan	Tidak ada	Tidak ada
2.	Transportasi	MOBIL (3)	Tidak ada
3.	Asuransi Kesehatan	BPJS (3)	BPJS (1)
4.	Fasilitas Lainnya	TABLET (3)	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :			
-			



G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	5.8 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.25 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.25 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2.5 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	3.19 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
Rasio Gaji dihitung berdasarkan gaji beserta semua tunjangan yang diterima selama 1 tahun	

H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	19 Februari 2022	3	<p>MATERI PEMBAHASAN :</p> <p>TINDAK LANJUT REKOMENDASI DEWAN KOMISARIS PADA RAPAT PENGURUS TANGGAL 24 DESEMBER 2021</p> <p>BIDANG KREDIT</p> <ol style="list-style-type: none">1. Peningkatan kualitas SDM, akan mengikutkan pegawai pada diklat tentang perkreditan.2. Pemutusan Kredit berbasis Risiko,3. Peningkatan kualitas dokumen kredit4. Peningkatan kualitas /kompetensi analis pejabat pemutus kredit, akan dilakukan pelatihan dan diskusi antar analis untuk meningkatkan kompetensi.5. Peningkatan kualitas/independent/integritas dan kapasitas team remedial. akan mengikutkan pada diklat strategi penanganan kredit bermasalah.6. Membuat SOP/ketentuan proses monitoring pengawasan kredit bermasalah,7. Penurunan LAR (Loan at Risk) tahun 2022, Direksi akan berfokus pada penanganan kredit relaksasi dengan target selesai sebelum Maret 2023. <p>BIDANG TEKNOLOGI DAN INFORMASI</p> <ol style="list-style-type: none">1. Pengembangan soft ware dan hard ware aplikasi TI, Cut Off soft ware Pengadaan Server Pusat, Pengembangan aplikasi untuk koreksi data, absensi pegawai, data kepegawaian dan pembayaran PBB.2. Pembagian tugas pada personil (Programer, Jaringan, Akunting, Hardware/Software dan Multimedia).



PT BPR BKK WONOGIRI (Perseroda)

JL. Jenderal Sudirman No. 234 Wonogiri Jawa Tengah

Telepon: 0273 322214 - 0273 322747

Website: <http://www.bprbkk.com>. Email: bpr_wonogiri_kota@yahoo.co.id

			<p>3. Satuan Kerja Audit Internal (SKAI) membuat program kerja pemeriksaan yang berbasis risiko.</p> <p>4. Direksi menindaklanjuti hasil temuan KAP/OJK paling lambat bulan Maret 2022.</p> <p>5. Atas temuan dari OJK/KAP di bidang kredit, Direksi akan mengevaluasi kebijakan pemutus kredit yang menjadi kewenangan Pimpinan Cabang dan dibuat strategi mengantisipasi peningkatan LAR.</p> <p>6. Untuk pencapaian RBB dengan deviasi yang besar, Direksi akan memerintahkan Kantor Cabang Jatipurno dan Kantor Cabang Batuwarno untuk membuat action plan pencapaian RBB dan melaporkan kepada Direksi secara berkala.</p>
2.	25 Maret 2022	6	<p>MATERI PEMBAHASAN : TEMUAN HASIL PEMERIKSAAAN OJK DAN TEMUAN KAP TAHUN 2022</p> <p>1. Hasil temuan dari OJK dan KAP telah disampaikan Direksi dalam Rapat Bersama dengan Dewan Komisaris dan segera ditindaklanjuti.</p> <p>2. Pengangkatan Calon Pegawai menjadi Pegawai Tetap.</p> <p>3. Perubahan kebijakan Pemberian Reward dan Punishment dan SOP SDM.</p> <p>4. Menyelaraskan pemahaman fungsi Manajemen Risiko pada bidang yang lain sehingga terjadi harmonisasi.</p> <p>5. Evaluasi pengadaan Aktiva Tetap dan Inventaris, rencana penghapusan ATi yang sudah rusak/hilang dan telah memiliki nilai buku 1.</p> <p>6. Melaksanakan rencana kerja bidang umum dan bidang Kepatuhan/Manajemen Risiko sesuai RBB.</p> <p>7. Pelaksanaan audit TI berbasis stress test untuk memastikan bahwa core banking system telah sesuai dengan Peraturan OJK, yang apabila tidak memungkinkan untuk dilaksanakan oleh auditor internal maka akan bekerjasama dengan auditor eksternal.</p> <p>8. Action Plan menurunkan LAR dari pencapaian bulan Maret 2022 sebesar 28,23% menjadi 16,81 % pada bulan Desember 2022.</p> <p>9. Memberikan surat kepada Cabang yang memiliki deviasi RBB tinggi untuk membuat action plan pencapaian RBB.</p> <p>10. Membuat laporan perkembangan LAR secara gabungan setiap bulan dan dilaporkan kepada Dewan Komisaris.</p> <p>11. Sharing penajaman Analisa kredit segera ditindaklanjuti dan dilaksanakan paling lambat bulan Mei 2022.</p> <p>12. Memerintahkan Bidang Kepatuhan dan Manajemen Risiko untuk melakukan pemantauan terhadap kredit relaksasi dan melaporkan kepada Direksi potensi risiko yang mungkin timbul serta mitigasinya mulai bulan April 2022.</p> <p>13. Melakukan evaluasi kebijakan pemberian reward dan punishment dan ditetapkan paling lambat bulan April 2022.</p>
3.	09 April 2022	4	<p>MATERI PEMBAHASAN : MONITORING OPERASIONAL PERUSAHAAN,</p> <p>1. Segera merealisasi QRIS karena sudah ada beberapa</p>



PT BPR BKK WONOGIRI (Perseroda)

JL. Jenderal Sudirman No. 234 Wonogiri Jawa Tengah

Telepon: 0273 322214 - 0273 322747

Website: <http://www.bprbkk.com>. Email: bpr_wonogiri_kota@yahoo.co.id

			<p>merchan untuk target QRIS.</p> <p>2. Agenda pengisian Jabatan yang kosong sekaligus mutasi beberapa pejabat pada tanggal 11 April 2022.</p> <p>3. Melakukan pengawalan kredit relaksasi dengan target minimal 80 % selesai di bulan Desember 2022.</p> <p>4. Melakukan pengawalan pengikatan agunan, dan tinggal 1 Notaris yang masih menyisakan pekerjaan dalam waktu melebihi kesepakatan.</p> <p>5. Support untuk melakukan pengembangan mengikuti perkembangan untuk bidang TI.</p> <p>6. Dilakukan perubahan pemberian reward dan punishment serta target kinerja untuk calon pegawai dengan harapan dapat lebih meningkatkan kualitas dan kuantitas usaha.</p> <p>7. Staf legal yang ada akan diikutkan Pendidikan profesi Advokat untuk dapat back up perusahaan apabila menghadapi kasus hukum.</p> <p>8. Melakukan konsultasi dengan OJK tentang Penggunaan SLIK untuk rekrutmen pegawai, dan pembuatan film tentang aktivitas pelayanan perbankan, untuk diputar saat melakukan interview segera ditindaklanjuti.</p>
4.	20 April 2022	4	<p>MATERI PEMBAHASAN : SUPERVISI KANTOR CABANG SLOGOHIMO DAN KANTOR CABANG PURWANTORO</p> <p>1. Segera dilakukan inventarisasi debitur yang belum ada pengikatan agunan dan diupayakan solusi untuk mengantisipasi kerugian pembentukan PPAP.</p> <p>2. Membuat Action Plan LAR yang lebih efektif dan efisien sebagaimana program percepatan peningkatan Kualitas Kredit.</p> <p>3. Analisa kapasitas debitur, diperkuat dengan data pendukung untuk menyatakan obyektifitas dari analisis dalam memutus kredit.</p> <p>4. Kolektibilitas DPK yang terus meningkat dilakukan pengawasan yang lebih ketat, tepat dan benar, dan dalam memutus kredit berpegang pada prinsip kehati-hatiannya, sehingga tidak menambah beban LAR/NPL yang sudah ada dan belum terselesaikan.</p>
5.	18 Mei 2022	6	<p>MATERI PEMBAHASAN : TINDAK LANJUT SUPERVISI TANGGAL 20 APRIL 2022 DAN EVALUASI KINERJA SAMPAI DENGAN BULAN APRIL 2022</p> <p>1. Damas tidak dapat tercapai dan mempengaruhi tidak tercapainya Asset, hal tersebut disebabkan menjelang lebaran dampak pandemic sudah menurun sehingga aktivitas masyarakat kembali normal maka mobilitas keuangan meningkat. Namun melihat perkembangan pertumbuhan Damas sampai pertengahan Mei 2022 optimis dapat mencapai target RBB.</p> <p>2. Telah dilakukan pengawalan Program Percepatan Peningkatan Kualitas Kredit LAR dengan menetapkan kebijakan untuk menempatkan staf khusus yang menangani kredit bermasalah pada setiap cabang dan mengawal penyelesaian kredit relaksasi minimal dapat tercapai 80 % dari rencana penyelesaian semua kredit relaksasi pada bulan Desember 2022.</p> <p>3. Melakukan evaluasi Ketentuan Analisa Kredit dengan</p>



PT BPR BKK WONOGIRI (Perseroda)

JL. Jenderal Sudirman No. 234 Wonogiri Jawa Tengah

Telepon: 0273 322214 - 0273 322747

Website: <http://www.bprbkk.com>. Email: bpr_wonogiri_kota@yahoo.co.id

			<p>melakukan perubahan pada pengungkapan Omzet debitur/calon debitur secara lebih terperinci sesuai dengan kondisi usaha.</p> <p>4. Meningkatkan kualitas dokumen kredit.</p> <p>5. Peningkatan kompetensi dan integritas pejabat pemutus kredit dengan mengikutkan Diklat.</p> <p>6. Analisa kredit berbasis risiko sesuai dengan POJK No 3/POJK.03/2022 tentang TKS.</p> <p>7. Pengikatan Agunan kredit Notaris yang meninggal, sudah ada beberapa alternatif penyelesaian antara lain, pihak keluarga akan menggandeng notaris lain untuk penyelesaian pengikatan agunan dan perusahaan akan menggandeng notaris lain untuk pelimpahan pengikatan agunan dengan biaya dari keluarga Notaris.</p>
6.	03 Juni 2022	3	<p>MATERI PEMBAHASAN</p> <p>1. Keputusan kredit dengan plafon Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) tidak didukung dengan data dan dokumen 5 C.</p> <p>2. Keputusan tersebut mengakibatkan Bank tidak mendapatkan kualitas kredit dan kualitas dokumen sesuai dengan visi dan misi Bank.</p> <p>3. Bank tidak mampu menjaga kualitas SDM dengan baik.</p> <p>4. Bank hanya mendapatkan peningkatan out standing kredit.</p> <p>5. Pejabat pemutus kredit belum memahami POJK.</p> <p>6. Proses operasional Bank tidak sejalan dengan program percepatan peningkatan kualitas aktiva produktif.</p> <p>7. Realisasi Damas terhadap RBB yang masih kurang.</p> <p>8. Rasio CAR turun.</p> <p>9. Monitoring yang komprehensif terhadap peningkatan kredit berisiko tinggi (LAR)</p> <p>REKOMENDASI DEWAN KOMISARIS</p> <p>1. Direksi konsisten terhadap penerapan tata kelola kredit dan manajemen risiko serta pemahaman terhadap POJK tentang Tingkat Kesehatan Bank, terutama dalam meningkatkan kompetensi pejabat pemutus kredit.</p> <p>2. Meningkatkan kualitas SDM di bidang kredit terkait dengan analisa kredit yang berbasis risiko dan penilaian agunan/apraisal.</p> <p>3. Menerapkan punishment (TGR) terhadap pejabat pemutus kredit yang tidak sesuai dengan SOP.</p> <p>4. Prioritas penanganan pengikatan agunan Notaris yang belum selesai sesuai MoU.</p> <p>5. Direksi melakukan inventarisasi terhadap semua dokumen kredit yang dalam keputusan tidak sesuai dengan SOP.</p> <p>6. Direksi disarankan untuk melakukan evaluasi terhadap strategi yang diterapkan terhadap kinerja bank, dengan inovasi dan strategi untuk meningkatkan capaian, melalui analisa SWOT baik bidang damas, kredit serta operasional lainnya.</p> <p>7. Optimalkan kinerja kepala cabang, bidang pemasaran dan bidang terkait untuk mendorong pertumbuhan aset serta kualitas kredit.</p> <p>8. Direksi disarankan meningkatkan sinergi dengan lembaga keuangan dan instansi lain untuk membuka jaringan baru.</p> <p>9. Direksi diminta melakukan evaluasi terhadap strategi</p>



PT BPR BKK WONOGIRI (Perseroda)

JL. Jenderal Sudirman No. 234 Wonogiri Jawa Tengah

Telepon: 0273 322214 - 0273 322747

Website: <http://www.bprbkk.com>. Email: bpr_wonogiri_kota@yahoo.co.id

			penanganan LAR dalam percepatan peningkatan kualitas kredit. 10. Optimalisasi kualitas komite kredit.
7.	30 Juni 2022	5	<p>MATERI PEMBAHASAN : SOSIALISASI/LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN BERSAMA OJK DAN PEMANTAUAN KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF</p> <p>1. Literasi dan Inklusi Keuangan adalah agenda tahunan yang pelaksanaannya wajib dilaporkan kepada OJK, pelaksanaan kegiatan tersebut dimanfaatkan sebagai sarana promosi untuk lebih mengenalkan produk kepada masyarakat.</p> <p>2. Kegiatan Literasi dan Inklusi keuangan kedepan lebih terencana dengan menetapkan sasaran untuk kalangan UMKM dengan target memberikan pemahaman tentang peran Lembaga keuangan dalam membantu mengelola keuangan mereka dalam bentuk layanan jasa perbankan.</p> <p>3. Terus meningkatkan kemampuan marketing dalam memproyeksikan sasaran dan target dalam bentuk RBB yang lebih rasional dan optimis.</p> <p>4. Mengawal penyelesaian kredit relaksasi dengan target 80% selesai bulan Desember 2022.</p> <p>5. Mensupport kantor cabang melakukan assessment debitur relaksasi untuk mengelompokkan debitur yang mampu bertahan dan tidak mampu bertahan dilakukan penanganan berdasarkan assessment untuk dapat menekan LAR sesuai target setiap bulan.</p> <p>6. Meningkatkan kemampuan staf pemasaran dalam melakukan Analisa kredit dan penilaian agunan dengan melakukan Diklat Analisa Kredit dan Appraisal.</p> <p>7. Meningkatkan kemampuan SDM penanganan kredit bermasalah dengan mengikuti diklat, seminar, dan workshop, penambahan SDM dilakukan bersamaan dengan rekrutmen SDM baru.</p> <p>8. Rakor setiap bulan dengan Kantor Cabang untuk mengevaluasi kinerja bulan sebelumnya dan merencanakan strategi untuk mencapai target bulan berikutnya. Komitmen Pinca atas pencapaian RBB setiap bulan termasuk penurunan LAR.</p> <p>9. Melakukan stress test posisi LAR terhadap potensi pembentukan PPAP setiap bulan.</p>
8.	16 Juli 2022	5	<p>MATERI PEMBAHASAN : PERKEMBANGAN LAR DAN PERIKATAN AGUNAN KREDIT</p> <p>1. Untuk dua agenda diklat analisa Kredit dan Penilaian Agunan yang telah terlaksana, kepada Bidang pemasaran untuk melakukan uji coba hasil pelatihan selanjutnya secara seragam akan diterapkan dalam pembuatan Analisa kredit di semua kantor operasional.</p> <p>2. Evaluasi kebijakan Analisa Kredit dengan menggunakan aplikasi Analisa Kredit hasil pelatihan dan berlaku juga untuk Appraisal agunan.</p> <p>3. Semua Kantor Operasional membuat action plan penurunan LAR sebagaimana surat nomor KP-01/512/III/SU/2022 Tanggal 31 Maret 2022 tentang Penanganan kredit relaksasi dengan format action plan sesuai SE No. KP-01/02/I/SE/2022 tentang Ketentuan Penanganan Kredit Berisiko tinggi.</p>



PT BPR BKK WONOGIRI (Perseroda)

JL. Jenderal Sudirman No. 234 Wonogiri Jawa Tengah

Telepon: 0273 322214 - 0273 322747

Website: <http://www.bprbkk.com>. Email: bpr_wonogiri_kota@yahoo.co.id

			4. Pemantauan pengikatan agunan pada masing-masing kantor, terutama pengikatan agunan lebih dari 6 bulan yang belum selesai.
9.	18 Agustus 2022	6	<p>MATERI PEMBAHASAN : PEMANTAUAN LAR DAN ASSESSMENT RESTRUKTURISASI KREDIT</p> <p>1. Assessmen kredit relaksasi agar dilengkapi dengan data dan fakta sehingga dapat terekam dengan lebih jelas sebagai gambaran secara umum kondisi terkini debitur bersangkutan untuk memudahkan dalam mengambil tindakan selanjutnya. 2. Untuk kinerja bulan Juli di sisi kredit yang diberikan, mengalami penurunan baik kualitas maupun kuantitas. 3. Dampak PMK sehingga permintaan kredit untuk usaha jual beli hewan kurban menurun cukup signifikan. 4. Kredit dengan kualitas DPK banyak yang jatuh menjadi kredit Non Performing yang disebabkan karena banyaknya orang punya hajat di bulan Juli dan berakibat alokasi dana untuk angsuran beralih untuk kebutuhan sosial.</p>
10.	17 September 2022	6	<p>MATERI RAPAT 1. POJK 03/POJK.03/2022 tentang Tingkat Kesehatan Bank. 2. Laporan Kinerja Operasional dan Langkah-langkah kerja Bidang Pemasaran (Komite Kredit) dan Bidang Kepatuhan dan Manajemen Risiko dalam menjalankan tugas pokok dan fungsi dibidang masing-masing. 3. Masih terdapat penerapan Tatakelola dan Manajemen Risiko perusahaan yang belum optimal. 4. Indikator LAR 28 %, progress NPL 5,55%, Kualitas Restrukturisasi dan Relaksasi rendah. 5. Action plan program percepatan peningkatan kualitas kredit belum optimal. 6. Kualitas SDM hasil Pelatihan Analisa Kredit dan Appraisal. 7. MOu dengan Notaris.</p> <p>KEPUTUSAN RAPAT DAN REKOMENDASI DEWAN KOMISARIS 1. Melakukan evaluasi terhadap penerapan tatakelola dengan baik, satu contoh penerapan sistem rapat komite kredit di Bidang Pemasaran lebih dioptimalkan sehingga outputnya lebih optimal. 2. Mendorong Bidang Kepatuhan dan Manajemen Risiko lebih optimal dalam memitigasi risiko, diharapkan dalam mengukur risk appetite serta risk tolerance lebih tepat. 3. Melakukan evaluasi terhadap penerapan manajemen risiko terhadap pelaksanaan keputusan kredit, memerintahkan kepada Komite kredit dalam keputusan pemberian kredit wajib dilakukan verifikasi dan klarifikasi data lapangan untuk dijadikan materi dalam rapat komite kredit, sehingga fakta dan data lebih obyektif untuk memastikan pengajuan kredit tersebut baik dokumen maupun kondisi 5C nya dapat dipertanggungjawabkan. 4. Melakukan evaluasi terhadap action plan program peningkatan percepatan kualitas kredit secara maksimal dengan sistem target. 5. Mereview MOU dengan Notaris/PPAT terkait dengan</p>



PT BPR BKK WONOGIRI (Perseroda)

JL. Jenderal Sudirman No. 234 Wonogiri Jawa Tengah

Telepon: 0273 322214 - 0273 322747

Website: <http://www.bprbkk.com>. Email: bpr_wonogiri_kota@yahoo.co.id

			<p>ligitimasi perikatan agunan kredit.</p> <p>6. Segera menindaklanjuti kegiatan operasional dengan penerapan TKS sesuai dengan POJK 03/POJK.03/2022.</p> <p>7. Melakukan review terhadap kualitas SDM khususnya dibidang pemasaran dan atau pegawai baru dalam memberikan kontribusi pada perusahaan, khususnya dibidang Analisa kredit dan Appraisal Agunan.</p>
11.	15 Oktober 2022	6	<p>MATERI PEMBAHASAN :</p> <p>KLARIFIKASI HASIL RAPAT PENGURUS TANGGAL 17 SEPTEMBER 2022 DAN PEMBAHASAN LHP OJK</p> <p>BEBERAPA HAL YANG SUDAH DI TINDAKLANJUTI</p> <p>1. Rapat komite dilaksanakan terutama untuk berkas kredit dengan opini Tinggi dan Sangat Tinggi plafon diatas Rp.300.000.000</p> <p>2. Bidang Manajemen Risiko telah melaksanakan tugas dan fungsinya secara periodik untuk mengukur tingkat risiko pada masing-masing aspek kegiatan operasional.</p> <p>3. Untuk risiko kredit dilakukan pada setiap berkas kredit yang menjadi kewenangan pemutus kredit Kabid Pemasaran dan Direksi serta berkas kredit tertentu dari Kantor Operasional yang memiliki NPL Diatas 5%.</p> <p>4. Program percepatan peningkatan kualitas kredit diupayakan maksimal guna mengantisipasi peningkatan DPK dan penyelesaian kredit relaksasi.</p> <p>5. Notaris yang overload pekerjaan yaitu Notaris Hendri Widiharsi dan Notaris Noor Saptanti, order dialihkan Notaris Hendrawan.</p> <p>6. Order pada Notaris Tri Mujahidin yang meninggal secara bertahap sudah diselesaikan oleh Notaris lain,</p> <p>7. Analisa kredit sudah menggunakan Aplikasi dari Smart Konsultama dengan output yang lengkap dan informatif.</p> <p>LAPORAN HASIL PEMERIKSAAN OJK</p> <p>1. Lemahnya Analisa kredit menjadi perhatian untuk memperbaiki kinerja di bidang pemasaran terutama sub bidang account officer.</p> <p>2. Pengisian Jabatan Kepala Kantor Kas Puhpelem diisi terlebih dahulu mengingat aset yang besar dan kesalahan analisa kredit yang dilakukan di kantor kas segera dilakukan refreshment untuk melaksanakan fungsi kantor kas sebagaimana mestinya.</p> <p>3. Dalam RBB 2023, KPO ada penambahan SDM untuk membuka pasar baru dengan ekspansi kredit umum sebagai pengganti kredit Profesi.</p> <p>4. Untuk meningkatkan penghimpunan dana dengan membuka produk tabungan Tamades Mapan yaitu jenis tabungan berjangka.</p>
12.	26 November 2022	5	<p>MATERI PEMBAHASAN</p> <p>PEMBAHASAN DRAFT PENYUSUNAN RENCANA BISNIS BANK TAHUN 2023 DAN VERIFIKASI PH KREDIT MACET</p> <p>1. Rata-rata pertumbuhan di semua sektor keuangan utama sebesar 6 % sampai dengan 7 % serta Indikator keuangan utama dalam kondisi sehat dan penyusunan RBB tahun 2023 sudah wajar.</p> <p>2. Strategi bisnis mempertimbangkan Analisa SWOT sehingga dalam pelaksanaan operasional dapat memperbaiki kekurangan, memitigasi ancaman serta mengoptimalkan kekuatan dan peluang yang dimiliki</p>



			untuk dapat memenangkan persaingan. 3. Perencanaan pengelolaan Sumber Daya Manusia terutama dari pos kesejahteraan pegawai berorientasi pada peningkatan kinerja sehingga terdapat keseimbangan antara hak dan kewajiban. 4. Verifikasi Administrasi Penghapusbukuan (PH) Kredit Macet.
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
Rapat Dewan Komisaris pada tahun 2022 telah melaksanakan rapat sebanyak 12 kali.			

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	AGUS PRASUTIO, SH.M.Si	12	0	100%
2.	ARISTIAN HARI MARJOKO, SE.MM	12	0	100%
3.	EDHY TRI HADYANTHO, S.Sos.M.Si	10	0	83.33333333333334%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Dewan Komisaris melaksanakan rapat sebanyak 12 kali selama tahun 2022 dengan tingkat kehadiran Anggota Dewan Komisaris 100%				

I. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)

Jumlah Penyimpangan Internal*) (Dalam 1 Tahun)	Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan
Total Fraud	0	0	0	0	0	1	0	0
Telah Diselesaikan		0		0		0		0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0	0	0	0	1	0	0
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		0		0		0		0
Penjelasan Lebih Lanjut :								
Pemeriksaan Khusus Pegawai tetap yang melakukan Penyimpangan Internal telah selesai dilakukan dan menunggu sanksi yang akan diberikan. Pegawai tersebut diberhentikan sementara mulai tanggal 1 Desember 2022 sampai dengan 28 Februari 2023.								



J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0
Total	0	0
Penjelasan Lebih Lanjut		
Selama tahun 2022 tidak ada permasalahan hukum yang dihadapi		

K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

No.	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan		Pengambil Keputusan		Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Nama	Jabatan	Nama	Jabatan			
1.							
2.							
3.							
Penjelasan Lebih Lanjut :							
Selama tahun 2022 tidak ada transaksi yang mengandung benturan kepentingan							

L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.	03 Januari 2022	Sosial	Bantuan kepada 4 anak yatim dalam bentuk Tabungan Simpel Ayah Sukses Kantor Pusat Operasional	Anak Yatim	Rp1.200.000,00
2.	06 Januari 2022	Sosial	Bantuan kepada 3 anak yatim dalam bentuk Tabungan Simpel Ayah Sukses Kantor Cabang Jatiroto dan Baturetno	Anak Yatim	Rp900.000,00
3.	26 Januari 2022	Sosial	Bantuan kepada 1 anak yatim dalam bentuk Tabungan Simpel Ayah Sukses Kantor Cabang Giriwoyo	Anak Yatim	Rp300.000,00
4.	31 Januari 2022	Sosial	Bantuan Pembangunan Masjid di Kecamatan	Takmir Masjid Kecamatan Tirtomoyo	Rp500.000,00



PT BPR BKK WONOGIRI (Perseroda)
JL. Jenderal Sudirman No. 234 Wonogiri Jawa Tengah
Telepon: 0273 322214 - 0273 322747

Website: <http://www.bprbkk.com>. Email: bpr_wonogiri_kota@yahoo.co.id

			Tirtomoyo		
5.	17 Februari 2022	Sosial	Bantuan kepada 1 anak yatim dalam bentuk Tabungan Simpel Ayah Sukses Kantor Cabang Giritontro	Anak Yatim	Rp300.000,00
6.	23 Februari 2022	Sosial	Bantuan kepada 1 anak yatim dalam bentuk Tabungan Simpel Ayah Sukses Kantor Pusat Operasional	Anak Yatim	Rp300.000,00
7.	02 Maret 2022	Sosial	Bantuan pembangunan masjid di Kecamatan Girimarto	Takmir Masjid Kecamatan Girimarto	Rp3.000.000,00
8.	14 Maret 2022	Sosial	Bantuan kepada 2 anak yatim dalam bentuk Tabungan Simpel Ayah Sukses Kantor Cabang Giritontro	Anak Yatim	Rp600.000,00
9.	16 Maret 2022	Sosial	Bantuan pembangunan masjid di Kecamatan Jatisrono	Takmir Masjid Kecamatan Jatisrono	Rp1.000.000,00
10.	16 Maret 2022	Sosial	Bantuan kepada 2 anak yatim dalam bentuk Tabungan Simpel Ayah Sukses Kantor Cabang Baturetno	Anak Yatim	Rp600.000,00
11.	22 Maret 2022	Sosial	Bantuan pembangunan masjid di Kecamatan Purwantoro	Takmir Masjid Kecamatan Purwantoro	Rp1.000.000,00
12.	29 Maret 2022	Sosial	Bantuan kepada keluarga kurang mampu Program Ibu Anak Pitu Desa Bulusulur Kecamatan Wonogiri	Keluarga kurang mampu	Rp1.405.550,00
13.	05 April 2022	Sosial	Bantuan kepada 1 anak yatim dalam bentuk Tabungan Simpel Ayah Sukses Kantor Cab. Giriwoyo	Anak Yatim	Rp300.000,00
14.	06 April 2022	Sosial	Bantuan pembangunan masjid di Kecamatan Wonogiri	Takmir Masjid Kecamatan Wonogiri	Rp1.000.000,00
15.	07 April 2022	Sosial	Bantuan sembako keluarga kurang mampu di sekitar semua Kantor Operasional dalam	Keluarga kurang mampu	Rp27.500.000,00

**PT BPR BKK WONOGIRI (Perseroda)****JL. Jenderal Sudirman No. 234 Wonogiri Jawa Tengah****Telepon: 0273 322214 - 0273 322747****Website: <http://www.bprbkk.com>. Email: bpr_wonogiri_kota@yahoo.co.id**

			rangka bulan Ramadhan		
16.	13 April 2022	Sosial	Bantuan pembangunan masjid Rumah Tahanan Kabupaten Wonogiri	Takmir Masjid Rumah Tahanan	Rp8.400.000,00
17.	21 April 2022	Sosial	Bantuan kepada 4 anak yatim dalam bentuk Tabungan Simpel Ayah Sukses KPO	Anak Yatim	Rp1.200.000,00
18.	09 Mei 2022	Sosial	Pemberian paket sembako bagi keluarga kurang mampu dalam rangka bulan Ramadhan	Keluarga kurang mampu	Rp8.467.292,00
19.	09 Mei 2022	Sosial	Pemberian paket takjil dalam rangka bulan ramadhan di Masjid Rumah Tahanan	Takmir Masjid Rumah Tahanan	Rp8.010.000,00
20.	09 Mei 2022	Sosial	Bantuan bagi penyandang difabel di Kabupaten Wonogiri	Yayasan Difabel Kabupaten Wonogiri	Rp800.000,00
21.	12 Mei 2022	Sosial	Bantuan pembangunan masjid Rumah Tahanan Kabupaten Wonogiri	Takmir Masjid Rumah Tahanan	Rp6.000.000,00
22.	30 Mei 2022	Sosial	Bantuan untuk 15 anak Yatim melalui PWRI Kabupaten Wonogiri	Anak Yatim	Rp3.000.000,00
23.	31 Januari 2023	Sosial	Bantuan pembangunan Rumah Tidak Layak Huni keluarga kurang mampu di Kecamatan Slogohimo	Keluarga kurang mampu	Rp10.000.000,00
24.	31 Mei 2022	Sosial	Bantuan Pembangunan Rumah Tidak Layak Huni keluarga kurang mampu di Kecamatan Baturetno	Keluarga kurang mampu	Rp10.000.000,00
25.	06 Juni 2022	Sosial	Pemberian paket sembako untuk masyarakat sekitar Kantor Pusat dalam rangka bulan ramadhan	Keluarga kurang mampu	Rp760.000,00
26.	06 Juni 2022	Sosial	Pemberian beasiswa kepada mahasiswa berprestasi Kabupaten Wonogiri	Mahasiswa Berprestasi	Rp100.000.000,00
27.	06 Juni 2022	Sosial	Pemberian bantuan kepada korban kecelakaan di	Keluarga korban kecelakaan	Rp5.000.000,00



PT BPR BKK WONOGIRI (Perseroda)
JL. Jenderal Sudirman No. 234 Wonogiri Jawa Tengah
Telepon: 0273 322214 - 0273 322747

Website: <http://www.bprbkk.com>. Email: bpr_wonogiri_kota@yahoo.co.id

			Kecamatan Jatisrono		
28.	28 Juni 2022	Sosial	Bantuan kepada 1 anak yatim dalam bentuk Tabungan Simpel Ayah Sukses Kantor Cabang Purwantoro	Anak Yatim	Rp300.000,00
29.	07 Juli 2022	Sosial	Pemberian hewan qurban dalam rangka Hari Raya Idul Adha di Kabupaten Wonogiri	Panitia Qurban Kabupaten Wonogiri	Rp35.000.000,00
30.	07 Juli 2022	Sosial	Bantuan kepada pondok pesantren Al Mukmin Polres Wonogiri	Anak Yatim	Rp3.300.000,00
31.	23 Agustus 2022	Sosial	Bantuan kepada anak yatim dalam rangka Jambore Anak Yatim Jawa Tengah	Anak Yatim	Rp1.000.000,00
32.	05 September 2022	Sosial	Bantuan pondok pesantren Al Ibanah Desa Purworejo	Anak Yatim	Rp5.000.000,00
33.	09 September 2022	Sosial	Pembangunan Rumah Tidak Layak Huni keluarga kurang mampu di Kecamatan Ngadirojo	Keluarga kurang mampu	Rp10.000.000,00
34.	23 September 2022	Sosial	Pemberian sembako untuk keluarga tidak mampu melalui komunitas Jeep Adventure Club Wonogiri	Keluarga kurang mampu	Rp3.735.000,00
35.	23 September 2022	Sosial	Pemberian sembako keluarga kurang mampu dalam rangka HUT Tenaga Kesejahteraan Sosial Kecamatan Kabupaten Wonogiri	Keluarga kurang mampu	Rp1.754.000,00
36.	23 September 2022	Sosial	Bantuan kepada 1 anak yatim dalam bentuk Tabungan Simpel Ayah Sukses Kantor Cabang Tirtomoyo	Anak Yatim	Rp300.000,00
37.	04 Oktober 2022	Sosial	Bantuan kepada 2 anak yatim dalam bentuk Tabungan Simpel Ayah Sukses Kantor Cabang Slogohimo	Anak Yatim	Rp600.000,00
38.	17 Oktober 2022	Sosial	Bantuan untuk Yayasan Giri Wiyata Dharma / SLB Wonogiri	Difabel Kabupaten Wonogiri	Rp1.000.000,00



PT BPR BKK WONOGIRI (Perseroda)
JL. Jenderal Sudirman No. 234 Wonogiri Jawa Tengah
Telepon: 0273 322214 - 0273 322747

Website: <http://www.bprbkk.com>. Email: bpr_wonogiri_kota@yahoo.co.id

39.	26 Oktober 2022	Sosial	Bantuan kepada 1 anak yatim dalam bentuk Tabungan Simpel Ayah Sukses Kantor Cabang Ngadirojo	Anak Yatim	Rp300.000,00
40.	14 November 2022	Sosial	Bantuan kepada 2 anak yatim dalam bentuk Tabungan Simpel Ayah Sukses Kantor Cab. Slogohimo	Anak Yatim	Rp600.000,00
41.	14 November 2022	Sosial	Bantuan pembangunan masjid Nur Hidayah Kecamatan Pracimantoro	Takmir Masjid Kecamatan Pracimantoro	Rp1.000.000,00
42.	18 November 2022	Sosial	Bantuan kepada 1 anak yatim dalam bentuk Tabungan Simpel Ayah Sukses Kantor Cabang Slogohimo	Anak Yatim	Rp300.000,00
43.	30 November 2022	Sosial	Bantuan korban gempa Kabupaten Cianjur Jawa Barat	Korban Gempa Cianjur	Rp1.000.000,00
44.	30 November 2022	Sosial	Bantuan pembangunan mushola Nurul Hikmah Kecamatan Purwantoro	Takmir Mushola Nurul Hikmah	Rp1.000.000,00
45.	05 Desember 2022	Sosial	Bantuan pembangunan Rumah Tidak Layak Huni keluarga kurang mampu di Kecamatan Batuwarno	Keluarga kurang mampu	Rp10.000.000,00
46.	05 Desember 2022	Sosial	Bantuan untuk kegiatan pendampingan Desa di Kecamatan Kismantoro	Pendamping Desa Kecamatan Kismantoro	Rp30.000.000,00
47.	06 Desember 2022	Sosial	Bantuan untuk kegiatan peringatan hari Disabilitas Nasional Kabupaten Wonogiri	Difabel Kabupaten Wonogiri	Rp1.000.000,00
48.	09 Desember 2022	Sosial	Bantuan kepada 1 anak yatim dalam bentuk Tabungan Simpel Ayah Sukses Kantor Cab. Purwantoro	Anak Yatim	Rp300.000,00
49.	09 Desember 2022	Sosial	Bantuan korban kebakaran di Kabupaten Wonogiri	Korban kebakaran	Rp2.000.000,00
50.	12 Desember 2022	Sosial	Bantuan	Takmir Masjid	Rp1.000.000,00

**PT BPR BKK WONOGIRI (Perseroda)****JL. Jenderal Sudirman No. 234 Wonogiri Jawa Tengah****Telepon: 0273 322214 - 0273 322747****Website: <http://www.bprbkk.com>. Email: bpr_wonogiri_kota@yahoo.co.id**

			pembangunan masjid di Kecamatan Tirtomoyo	Kecamatan Tirtomoyo	
51.	20 Desember 2022	Sosial	Bantuan pembangunan masjid di Kecamatan Bulukerto	Takmir Masjid Kecamatan Bulukerto	Rp1.000.000,00
52.	26 Desember 2022	Sosial	Bantuan untuk kegiatan UMKM di Kecamatan Kismantoro	UMKM Kecamatan Kismantoro	Rp10.000.000,00
53.	26 Desember 2022	Sosial	Bantuan pembangunan masjid di Kecamatan Puhpelem	Takmir Masjid Kecamatan Puhpelem	Rp1.000.000,00
54.	30 Desember 2022	Sosial	Bantuan kepada 1 anak yatim dalam bentuk Tabungan Simpel Ayah Sukses Kantor Cabang Baturetno	Anak Yatim	Rp300.000,00
55.	31 Desember 2022	Sosial	Bantuan pembangunan Rumah Tidak Layak Huni keluarga kurang mampu di Kecamatan Wonogiri	Keluarga kurang mampu	Rp7.500.000,00
Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik					
Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial diberikan untuk kegiatan Sosial, Pendidikan, Keagamaan dan UMKM.					



BAB III

HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

A. Hasil Self Assessment

Nama BPR	: PT BPR BKK WONOGIRI (Perseroda)
Alamat	: JL. Jenderal Sudirman No. 234 Wonogiri Jawa Tengah
Nomor Telepon	: 0273 322214 - 0273 322747
Posisi Laporan	: Desember 2022
Modal Inti	: Rp61.862.017.334,00
Total Aset	: Rp591.285.137.763,00

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT BPR BKK WONOGIRI (Perseroda) Tahun 2022, disampaikan hal-hal berikut:

- a. Nilai komposit GCG sebesar 1.8 dengan predikat Baik (2)
- b. Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

No.	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	1.43	0.286
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.57	0.236
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0.00	0.000
4	Penanganan Benturan Kepentingan	2.00	0.200
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	1.81	0.181
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	2.05	0.205
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1.90	0.048
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	1.91	0.191
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	2.10	0.158
10	Rencana Bisnis BPR	1.84	0.138
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	2.30	0.173
Nilai Komposit			1.800
Predikat Komposit			Baik



HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

A. Hasil Self Assessment

Nama BPR	· PT BPR BKK WONOGIRI (Perseroda)
Alamat	· JL. Jenderal Sudirman No. 234 Wonogiri Jawa Tengah
Nomor Telepon	· 0273 322214 - 0273 322747
Posisi Laporan	· Desember 2022
Modal Inti	· Rp61.862.017.334,00
Total Aset	· Rp591.285.137.763,00

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT BPR BKK WONOGIRI (Perseroda) Tahun 2022, disampaikan hal-hal berikut:

- a. Nilai komposit GCG sebesar 1.8 dengan predikat Baik (2)
- b. Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

No.	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	1.43	0.286
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.57	0.236
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0	0
4	Penanganan Benturan Kepentingan	2	0.2
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	1.81	0.181
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	2.05	0.205
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1.9	0.048
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	1.91	0.191
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	2.1	0.158
10	Rencana Bisnis BPR	1.84	0.138
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	2.3	0.173
Nilai Komposit			1.8
Peringkat Komposit			2
Predikat Komposit			Baik



B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri

Berikut ringkasan hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola periode tanggal 31 Desember 2022 sebagai berikut:

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 1.43)

Jumlah anggota Direksi ada 3 (tiga) orang yaitu :

1. Direktur Utama.
2. Direktur Umum dan Kepatuhan.
3. Direktur Pemasaran.

Seluruh Anggota Direksi telah memenuhi persyaratan :

1. Lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan. dan diangkat melalui RUPS.
2. Bertempat tinggal di Kabupaten yang sama.
3. Tidak merangkap jabatan di Bank, Perusahaan Non Bank/Lembaga lain (Partai Politik atau Ormas).
4. Tidak memiliki hubungan keluarga dan hubungan keuangan dengan sesama Anggota Direksi, dengan Anggota Dewan Komisaris maupun dengan Pemegang Saham.

Direksi telah melaksanakan tugas dan tanggung jawab dengan baik serta mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas dalam RUPS. Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi, baik dari auditor intern maupun ekstern. Direksi menyediakan data yang lengkap, akurat, terkini dan tepat waktu untuk Dewan Komisaris. Hasil rapat Direksi selalu dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik. Dalam setiap pengambilan keputusan yang strategis, selalu mengedepankan musyawarah dan mufakat. Direksi memiliki Pedoman dan Tata Tertib Kerja dan tidak menggunakan Perusahaan untuk kepentingan pribadi. Direksi cukup kompeten dalam memahami dan mengimplementasikan ketentuan yang berlaku serta membudayakan pembelajaran secara berkelanjutan. Direksi cukup optimal dalam peningkatan pengetahuan, keahlian dan kemampuan dan mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai tentang kebijakan strategis.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1.57)

Jumlah Dewan Komisaris 2 (dua) orang yaitu :

1. Komisaris Utama
2. Komisaris Independen

Komisaris Edhy Tri Hadyantho, S.Sos.M.Si telah habis masa Jabatan pada tanggal 18 Oktober 2022 dan untuk pengisian Jabatan Komisaris masih menunggu hasil Uji Kelayakan dan Uji Kepatuhan (Fit and Proper Test) dari Otoritas Jasa Keuangan.

Seluruh Anggota Dewan Komisaris telah memenuhi persyaratan :

1. Lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan diangkat melalui RUPS.
2. Bertempat tinggal di Provinsi yang sama.
3. Tidak merangkap jabatan di Bank Perusahaan Non Bank/Lembaga lain (Partai Politik atau Ormas).
4. Tidak memiliki hubungan keluarga dan hubungan keuangan dengan sesama Anggota Dewan Komisaris, dengan Anggota Direksi maupun dengan Pemegang Saham,

Dewan Komisaris telah menjalankan tugas dan tanggung jawab dengan baik berdasarkan ketentuan yang ada. Secara umum Dewan Komisaris telah mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan dan kebijakan strategis serta memberikan rekomendasi kepada Direksi yang tertuang dalam Buku Kerja Komisaris dan Notulen



Rapat yang diselenggarakan bersama dengan Direksi minimal satu bulan sekali. Berdasarkan risalah pemeriksaan OJK tahun 2022, Dewan Komisaris memastikan pengurus menindaklanjuti hasil pemeriksaan KAP dan Audit Intern. Dewan Komisaris tidak memanfaatkan Perusahaan untuk kepentingan pribadi dan tidak terdapat perbedaan pendapat, semua perbedaan pendapat diselesaikan secara musyawarah untuk mufakat. Dewan Komisaris selain mendapatkan remunerasi juga mendapatkan fasilitas yang ditetapkan RUPS sesuai peraturan yang ada.

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

Tahun 2022 Perusahaan belum membentuk komite-komite kerja. Hal ini dikarenakan modal inti yang dimiliki belum mencapai Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh miliar rupiah).

4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 2)

Perusahaan telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur penyelesaian mengenai benturan kepentingan yang mengikat Pengurus dan Pegawai. Pada tahun 2022 tidak terdapat benturan kepentingan, namun bila terjadi benturan kepentingan Dewan Komisaris, Direksi dan Pejabat Eksekutif tidak mengambil tindakan yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan Perusahaan.

5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 1.81)

Perusahaan telah membentuk Satuan Kerja Kepatuhan dan Manajemen Risiko sejak tahun 2019 yang bekerja secara independen dan telah menyusun pedoman kerja sistem prosedur kepatuhan. Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan berusaha memastikan Perusahaan telah memenuhi seluruh peraturan, dan secara bertahap sosialisasi ketentuan dilaksanakan kepada seluruh pegawai, sekaligus memantau dan menjaga kepatuhan terhadap ketentuan tersebut. Satuan Kerja Kepatuhan memastikan seluruh kebijakan, ketentuan, sistem prosedur serta kegiatan yang dilakukan Perusahaan telah sesuai dengan ketentuan OJK dan peraturan perundangan-undangan, selanjutnya selalu melakukan update kebijakan dengan melakukan pengkinian kebijakan. Sehingga tidak ada kebijakan atau keputusan Direksi yang menyimpang dari peraturan OJK dan peraturan perundang-undangan yang lain.

6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 2.05)

Perusahaan telah memiliki Satuan Kerja Auditor Intern (SKAI) yang bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama. Ketua SKAI dinyatakan kompeten serta telah memiliki Sertifikasi Auditor. SKAI telah memiliki pedoman kerja serta sistem dan prosedur untuk melaksanakan tugas sebagai Auditor Intern dan sudah menerapkan aspek dan unsur kegiatan Audit Intern. Pada tahun 2019 telah dilakukan kaji ulang dari pihak ekstern atas kepatuhan terhadap standar pelaksanaan fungsi Audit Intern dan telah dilaporkan kepada OJK. Laporan hasil pemeriksaan rutin berupa audit intern sudah dilaporkan OJK setiap selesai pemeriksaan. Dan setiap akhir tahun telah disampaikan ringkasan hasil pemeriksaan kepada OJK.

7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 1.9)

Berdasarkan RUPS-LB Perusahaan menugaskan KAP DARSONO DAN BUDI CAHYO SANTOSO untuk melakukan audit atas laporan keuangan Perusahaan ditahun 2022 dengan cakupan hasil audit sebagaimana diatur OJK. Laporan Hasil Audit dan Manajemen Leter akan dilaporkan kepada OJK paling lambat akhir April 2023.

8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 1.91)

Perusahaan telah memiliki Satuan Kerja Kepatuhan dan Manajemen Risiko sejak tahun 2019 serta telah memiliki Kebijakan dan Prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru. Perusahaan telah melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko di antaranya proses persetujuan kredit. Dalam upaya pengendalian intern, Perusahaan secara menyeluruh telah melakukan pemantauan terhadap kemungkinan risiko yang akan terjadi dengan melakukan perbaikan SOP, sosialisasi penerapan manajemen risiko kepada pegawai dan penilaian profil risiko terhadap masing-masing jenis risiko secara berkala. Perusahaan telah melakukan upaya pengembangan budaya manajemen risiko pada seluruh jenjang organisasi. Perusahaan menyusun laporan profil risiko dan laporan produk baru ditahun 2022 dan telah dilaporkan kepada OJK.



PT BPR BKK WONOGIRI (Perseroda)
JL. Jenderal Sudirman No. 234 Wonogiri Jawa Tengah
Telepon: 0273 322214 - 0273 322747
Website: <http://www.bprbkk.com>. Email: bpr_wonogiri_kota@yahoo.co.id

9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 2.1)

Perusahaan telah memiliki kebijakan sistem dan prosedur BMPK, namun belum disesuaikan dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan tentang BMPK yang terbaru. Penyesuaian kebijakan internal dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan akan dilakukan paling lambat akhir bulan Februari 2023. Proses pemberian kredit kepada pihak terkait dan kredit besar telah mengacu pada POJK tentang BMPK dan peraturan internal Perusahaan. Untuk pemberian kredit kepada pihak terkait telah dikirimkan laporan kepada OJK dan selama tahun 2022 tidak ada pelanggaran BMPK.

10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 1.84)

RBB tahun 2023 telah disusun yang menggambarkan rencana strategis jangka panjang, rencana tahunan dan rencana penyelesaian permasalahan Perusahaan dengan cakupan sesuai dengan ketentuan OJK. RBB telah disetujui Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi serta telah didukung pemegang saham dibuktikan dengan pemenuhan modal disetor, persetujuan pengembangan infrastruktur berupa inventaris kantor dan perbaikan gedung, pengembangan Teknologi Informasi dan kelengkapan sarana prasarana lainnya. Dewan Komisaris selalu memantau terhadap pelaksanaan RBB yang dilakukan dalam rapat pengurus dan dituangkan dalam notulen rapat.

11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 2.3)

Laporan keuangan publikasi telah dilaporkan sesuai dengan ketentuan setiap triwulan sekali dan untuk Laporan Keuangan Tahunan akan dilaporkan kepada OJK maksimal pada akhir bulan April 2023 serta akan dimuat dalam Surat Kabar. Laporan keuangan publikasi tersebut secara garis besar disusun dan disajikan dengan tata cara, jenis dan cakupan sebagaimana diatur dalam ketentuan OJK dan di tahun 2022 tidak ada pengaduan nasabah.

C. Kesimpulan Umum

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

Perusahaan secara garis besar telah melaksanakan Tata Kelola BPR dengan baik dengan nilai komposit 1,8. Dalam melaksanakan Tata Kelola tersebut telah mengacu pada prinsip "TARIF" (Transparency, Accountability, Responsibility, Independency, Fairness), yang pada dasarnya merupakan upaya preventif seluruh proses kerja (business process) Perusahaan selama satu tahun melalui pendekatan fungsi kepatuhan dan manajemen risiko atas pemberdayaan seluruh sumber daya yang ada. Hal tersebut dilakukan untuk meminimalkan pelanggaran/ penyimpangan terhadap seluruh kebijakan, ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku baik ketentuan ekstern maupun intern dan berkomitmen untuk menindaklanjuti temuan auditor serta rekomendasi baik dari auditor internal maupun eksternal.

Wonogiri, 20 Januari 2023

PT BPR BKK WONOGIRI (Perseroda)

Menyetujui



AGUS PRASUTIO, SH, M.Si
Komisaris Utama



SARTI SE, MM
Direktur Utama



PT BPR BKK WONOGIRI (Perseroda)
JL. Jenderal Sudirman No. 234 Wonogiri Jawa Tengah
Telepon: 0273 322214 - 0273 322747
Website: <http://www.bprbkk.com>. Email: bpr_wonogiri_kota@yahoo.co.id

LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENANDATANGANAN LAPORAN TATA KELOLA

Dengan ini kami menyatakan bahwa:

**Laporan Penerapan Tata Kelola
PT BPR BKK WONOGIRI (Perseroda) Tahun 2022**

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

- 1 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat tanggal 31 Maret 2015
- 2 POJK No. 03/POJK.03/2022 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan BPR dan BPRS tanggal 04 Maret 2022
- 3 Surat Edaran OJK (SEOJK) Nomor 24 /SEOJK.03/2020 tentang Perubahan atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/ SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat tanggal 14 Desember 2020
- 4 Surat Edaran OJK (SEOJK) No. 5/ SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat tanggal 10 Maret 2016
- 5 Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 11/ SEOJK.03/2022 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Perkreditan Rakyat Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah

Demikian Laporan ini dibuat yang menjadi gambaran umum penerapan Tata Kelola PT BPR BKK WONOGIRI (Perseroda) selama tahun 2022. Penerapan Tata Kelola BPR yang baik diharapkan dapat mendorong kinerja perusahaan, melindungi kepentingan pemangku kepentingan (stakeholders) dan meningkatkan kepatuhan terhadap ketentuan perundang-undangan serta nilai-nilai etika yang berlaku umum di industri Bank Perkreditan Rakyat (BPR).

Wonogiri, 20 Januari 2023

PT BPR BKK WONOGIRI (Perseroda)


AGUS PRASUTIO, SH, M.Si
Komisaris Utama

Menyetujui


SARTI, SE, MM
Direktur Utama

Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

PT BPR BKK Wonogiri (Perseroda)

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Periode Data

2022

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Nomor Referensi

505358-1-TKBPRKA-R-A-20221231-010201-601576-24012023164218

User ID Petugas Pelaporan

kasubidpatuh@gmail.com

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2023-01-24 16:42:18



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

Work Posting: 10.06.55
0x0x0 cm (0)

ACNOGINI

ID Pelanggan

**Penerima
KEPALA KANTOR OJK
SOLO**
KOTA SURABAYA, LAWAN
BRIBEDARI

Berat : 0.9 KG
 Bea kirim : Rp. 12.000
 Nett : Rp. 12.000
 Tarif sudah termasuk PPN



P2301250038713

Let's proceed to the next slide.

© 1994 by John Wiley & Sons, Inc.

Pernyataan pengirim
1. Setuju dengan ketentuan dan syarat pengiriman yang ditetapkan

PT. Pos Indonesia (Persero)

2. Isl. Kirmen : DOK KP-01/15 M/LAP.OJK/2023

3. Nilai pengumpulan is kriman : Rp. 0

4. Aguransl Rp. 0

Joni Sironi: POB Express Dokumen
Etemaai Antaran: 28-Jan-2023

NPWP 01.001.620.2-093.000 JL. BANDA NO.30 BANDUNG 40115