

LAPORAN PELAKSANAAN  
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)  
PT BPR BKK WONOGIRI  
(PERSERODA) BULAN JUNI 2023



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](mailto: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 (transparency) 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 Penerapan Tata Kelola Semester I Tahun 2023



## 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 :		
TUGAS :			
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 semua unit kerja pada perusahaan.			
TANGGUNG JAWAB			
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 :		
TUGAS			
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 Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya.			



**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](mailto:bpr_wonogiri_kota@yahoo.co.id)

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 :		
<p><b>TUGAS</b></p> <ol style="list-style-type: none"><li>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.</li><li>2. Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha Perusahaan di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.</li><li>3. Menyusun rencana Jangka Pendek, Jangka Menengah dan Jangka Panjang di bidang non Pemasaran.</li><li>4. Mengkoordinir dan mengorganisir bidang non pemasaran dalam menunjang kegiatan operasional perusahaan.</li><li>5. Mengelola Sumber Daya Manusia dan Aset Tetap Inventaris perusahaan.</li><li>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.</li><li>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.</li></ol> <p><b>TANGGUNG JAWAB</b></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Membentuk satuan/unit kerja, tim dan/atau komite sesuai kebutuhan perusahaan.</li><li>2. Mengurus dan mengelola kekayaan Perusahaan.</li><li>3. Menetapkan tata tertib perusahaan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.</li><li>4. Membeli, menjual atau dengan cara lain mendapatkan atau menghapus melepaskan hak aktiva tetap dan inventaris berdasarkan ketentuan.</li><li>5. Membentuk Satuan/ Unit Kerja, Badan Pertimbangan, Tim dan/ atau Komite sesuai kebutuhan Perusahaan.</li><li>6. Menetapkan kebijakan dan mengendalikan bidang umum, SDM, TI, Perencanaan dan Pelaporan serta bidang Kepatuhan dan Manajemen Risiko termasuk APU dan PPT.</li><li>7. Menetapkan kebijakan umum, kepegawaian dan kedisiplinan pegawai, penghasilan pengurus dan pegawai, pensiun dan lain- lain bersama Direktur Utama sesuai dengan ketentuan yang berlaku.</li><li>8. Memonitor dan memastikan target perusahaan tercapai dengan efisien.</li><li>9. Menyusun Rencana Bisnis secara realistis.</li></ol>			

**Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :**

1. Peningkatan kualitas SDM dibidang perkreditan dengan mengikutkan diklat kompetensi pemutus kredit, analisa, apraisal agunan dan penagihan.



## 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](mailto:bpr_wonogiri_kota@yahoo.co.id)

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. Aseesmen 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 tolerace 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	:	Andre Wahyu Yudhantoro, SE, MM
	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	:	FX. PRANATA, AP., M.Hum
	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.		
3.	Nama	:	ARISTIAN HARI MARJOKO, SE.MM
	Jabatan	:	Komisaris dan Independen
	Tugas dan Tanggung Jawab :		



## 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](mailto:bpr_wonogiri_kota@yahoo.co.id)

### TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB

1. Membantu Komisaris Utama dalam melaksanakan tugas.
2. Melakukan tugas-tugas lain yang diberikan oleh Komisaris Utama.

### TUGAS LAIN UNTUK MELAKSANAKAN PRINSIP GOOD CORPORATE GOVERNANCE

1. Mendorong diterapkannya prinsip tatakelola perusahaan yang baik (Good Corporate Governance) di dalam perusahaan melalui pemberdayaan Dewan Komisaris agar dapat melakukan tugas pengawasan dan pemberian nasihat kepada Direksi secara efektif dan lebih memberikan nilai tambah perusahaan
2. Melakukan tugas pengawasan dan memberikan nasihat kepada Direksi secara efektif untuk memberikan nilai tambah bagi perusahaan.
3. Memastikan perusahaan memiliki dan menjalankan strategi bisnis yang efektif, mencakup di dalamnya pemantauan anggaran, pembagian tugas dan efektifitas strategi tersebut.
4. Memastikan jajaran eksekutif yang diangkat oleh perusahaan adalah orang-orang profesional yang memenuhi kualifikasi.
5. Memastikan perusahaan memiliki informasi, sistem pengendalian dan sistem audit yang bekerja dengan baik, sehingga setiap potensi risiko telah teridentifikasi berikut dengan langkah penyelesaian.
6. Memastikan perusahaan mematuhi hukum dan perundangan yang berlaku maupun peraturan perusahaan dalam menjalankan operasionalnya.
7. Memastikan perusahaan memiliki sistem audit dan sistem pengendalian yang baik sehingga potensi risiko teridentifikasi dan dikelola dengan baik.
8. Menjamin transparansi dan keterbukaan laporan keuangan
9. Memastikan perlakuan yg adil terhadap pemegang saham dan stakeholder yg lain
10. Memastikan diungkapkannya transaksi yg mengandung benturan kepentingan secara wajar dan adil
11. Menjamin akuntabilitas organ perseroan.
12. Komisaris independen berdasarkan pertimbangan yg rasional dan kehati-hatian berhak menyampaikan pendapat yg 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.

### Rekomendasi Kepada Direksi :

1. Laksanakan 5 C dan gunakan 3 pilar dalam memutuskan kredit besar: Ketepatan bayar, Kinerja Debitur dan Prospek Usaha.
2. Upayakan Langkah-langkah Evaluasi dokumen kredit, perikatan agunan diprioritaskan untuk perhitungan PPAP terhadap kredit relaksasi
3. MOU dengan PITSI
4. Siapkan personal TI sebagai calon Auditor TI di SKAI.
5. Memastikan penerapan tata Kelola dan Manajemen Risiko terkait APU/PPT dan BMPK
6. Memastikan seluruh jajaran telah memahami POJK 03/POJK.03/2022 tentang Tingkat KesehatanBPR dengan membuat laporan hasil sosialisasi/edukasi kepada Dekom.
7. Penerapan Reward dan Punishment berdasarkan keadilan berdasarkan tata Kelola perusahaan yang sehat.
8. Action plan penurunan kredit non lancar (LAR) dan disampaikan ke Dekom
9. Penguatan, Pengembangan, Inovasi produk IT, SDM
10. Evaluasi kepada seluruh jajaran khususnya kepatuhan pada ketentuan dan peraturan yang berlaku.
11. rekrutmen pegawai.
12. Kawal kredit recovery
13. Peningkatan DPK berdampak resiko kredit dan risiko likuiditas yang cukup signifikan, lakukan evaluasi
14. Apabila melakukan pergantian system terlebih dahulu dilakukan trial and error sebelum diaplikasikan.
15. Target NPL dibawah 5 untuk dioptimalkan pencapaiannya.
16. Inventarisasi penyebab meningkatkan DPK
17. LDR saat ini lebih dari 100%, lakukan pengendalian kredit dan penanganan kredit bermasalah
18. Konsep KPI dan reward punishment

### Penjelasan Lebih Lanjut :

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.	Andre Wahyu Yudhantoro, SE, MM	Rp0,00	0%
2.	ARISTIAN HARI MARJOKO, SE.MM	Rp0,00	0%
3.	FX. PRANATA, AP., M.Hum	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.	Andre Wahyu Yudhantoro, SE, MM	-	-	0%
2.	FX. PRANATA, AP., M.Hum	-	-	0%
3.	ARISTIAN HARI MARJOKO, SE.MM	-	-	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.	Andre Wahyu Yudhantoro, SE, MM	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	ARISTIAN HARI MARJOKO, SE.MM	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	FX. PRANATA, AP., M.Hum	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.	Andre Wahyu Yudhantoro, SE, MM	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	ARISTIAN HARI MARJOKO, SE.MM	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	FX. PRANATA, AP., M.Hum	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	Rp342.416.518,00	3	Rp133.362.223,00
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0,00	0	Rp0,00
5.	Remunerasi Lainnya	3	Rp386.637.651,00	4	Rp258.585.366,00
Total			Rp2.100.710.892,00		Rp926.171.793,00
Penjelasan Lebih Lanjut :					
1. Remunerasi Lainnya terdiri dari Tunjangan Hari Raya, Gaji Ke 13 dan jasa pengabdian habis masa jabatan Komisaris Utama yang diberikan berdasarkan ketentuan perusahaan dan dianggarkan dalam RBB					
2. Penetapan penghasilan Direksi dan Komisaris telah mendapatkan persetujuan RUPS LB Tanggal 01 Desember 2022 dengan agenda RUPS LB pengesahan RBB Tahun anggaran 2023					

### 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)	6.97 : 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)	2.38 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	3.28 : 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.	21 Januari 2023	5	Paparan Rencana Bisnis Bank tahun 2023 dan Tindak Lanjut Audit Ekstern akhir tahun dengan KAP
2.	02 Februari 2023	5	Penjatuhan hukuman disiplin pegawai an S dan hal hal lain
3.	03 Maret 2023	6	Evaluasi Kebijakan Direksi tentang Pemberian Suku Bunga Promo dan Kebijakan Direksi tentang pemberian Bunga atau Pembebasan Bunga dan/atau Denda Kredit, serta Evaluasi terhadap Core Banking System terkait kredit dengan sistem Grace Periode
4.	08 April 2023	6	Evaluasi Kinerja sampai dengan Triwulan I
5.	12 April 2023	6	Penerapan Manajemen Risiko
6.	13 Mei 2023	6	Evaluasi Penerapan tata Kelola dan Manajemen Risiko
7.	10 Juni 2023	6	Action plan penurunan LAR
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
Rapat Dewan Komisaris dengan Direksi pada Semester I tahun 2023 telah melaksanakan rapat sebanyak 7 kali.			



## 2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	Andre Wahyu Yudhantoro, SE, MM	2	0	28.57%
2.	FX. PRANATA, AP., M.Hum	5	0	71.43%
3.	ARISTIAN HARI MARJOKO, SE.MM	7	0	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Dewan Komisaris dalam semester 1 Tahun 2023 melaksanakan rapat sebanyak 6 kali dengan tingkat kehadiran a. komisaris utama ( Bpk Agus Prasutio dan BP Andre wahyu ) sebanyak 7 kali dari 7 kali pertemuan, Komisari utama an Bp BP Andre wahyu diangkat pada 26 April 2023 b. Komisaris sebanyak 5 kali dari 7 kali pertemuan c. Komisaris independen sebanyak 7 kali dari 7 kali pertemuan				

## 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	1	2	0	1
Telah Diselesaikan		0		0		1		0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0	0	0	1	1	0	1
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		0		0		0		0
Penjelasan Lebih Lanjut :								
Dalam semester 1 terdapat : 1. proses penyelesaian Fraud di KC Girimarto dengan hukuman disiplin berupa pemberhentian tidak hormat kepada pegawai tersebut dengan diterbitkan SK No 17/II/Kep.Dir/2023 2. Proses pemeriksaan Fraud Calon Pegawai dan Pegawai Tetap yang merupakan pegawai KC Purwantoro , dimana proses pemeriksaan telah selesai dan Calon Pegawai telah dilakukan scorsing 3 bulan , sedangkan Pegawai Tetap saat ini masih aktif , saat ini masih dalam proses pengambilan keputusan hukuman disiplin								



## 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		
Dalam Semester I tahun 2023 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 :							
Dalam semester I tahun 2023 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.	12 Januari 2023	Sosial	Bantuan Pengobatan By. Ahsan Maulana (Desa Bulusulur Kec. Wonogiri)	Ahsan Maulana (Desa Bulusulur Kec. Wonogiri)	Rp5.000.000,00
2.	17 Januari 2023	Sosial	sumbangan Yayasan Difabel (BPIM Karanganyar)	Yayasan Difabel (BPIM Karanganyar)	Rp100.000,00
3.	31 Januari 2023	Sosial	Bantuan 15 UMKM @2,000,000 dalam kegiatan roadshow Gubernur Jateng	Masyarakat UMKM	Rp30.000.000,00
4.	06 Februari 2023	Sosial	Beasiswa IMAPRES (2 orang @2,000,000)	Mahasiswa Berprestasi Kabupaten Wonogiri	Rp4.000.000,00
5.	24 Februari 2023	Sosial	Simpel Ayah_KC Purwantoro	Nasabah	Rp300.000,00
6.	27 Februari 2023	Sosial	Simpel Ayah KC Baturetno	Nasabah	Rp300.000,00
7.	08 Maret 2023	Sosial	Simpel Ayah KC	Nasabah	Rp300.000,00



			Jatiroto		
8.	30 Maret 2023	Sosial	Simpel Ayah KC Girimarto	nasabah	Rp300.000,00
9.	18 April 2023	Sosial	Takjil RUTAN Wonogiri	Narapidana Lapas	Rp8.000.000,00
10.	26 April 2023	Sosial	Yayasan Difabel	difabel	Rp300.000,00
11.	27 April 2023	Sosial	Yayasan Difabel	difabel	Rp200.000,00
12.	17 Mei 2023	Sosial	Simpel Ayah_KC Girimarto	nasabah	Rp600.000,00
13.	25 Mei 2023	Sosial	Simpel Ayah KC Girimarto.	nasabah	Rp300.000,00
14.	25 Mei 2023	Sosial	Simpel Ayah_KC Giriwoyo	nasabah	Rp300.000,00
15.	19 Juni 2023	Sosial	CSR Bantuan UMKM Kabupaten Wonogiri (15 UMKM @Rp 2,000,000)	masyarakat umkm	Rp30.000.000,00
16.	19 Juni 2023	Sosial	CSR Bantuan Kewirausahaan Kabupaten Wonogiri (21 penerima @Rp 1,000,000)	wirausahaan Kabupaten Wonogiri	Rp21.000.000,00
17.	19 Juni 2023	Sosial	CSR Bantuan Tani Ternak Kabupaten Wonogiri (25 penerima @Rp 1,000,000)	Petani dan peternak Kabupaten Wonogiri	Rp25.000.000,00
18.	27 Juni 2023	Sosial	Bantuan Sapi Kurban Untuk Wilayah Kec. Ngadirojo	Masyarakat Kec Ngadirojo	Rp30.000.000,00
19.	27 Juni 2023	Sosial	Bantuan Kambing Kurban (2 ekor untuk Masjid At Taqwa Wonogiri dan Desa Traman Selogiri)	Masjid At Taqwa dan Desa Traman Selogiri	Rp6.000.000,00
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	: Juni 2023
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) Bulan Juni 2023, disampaikan hal-hal berikut:

- Nilai komposit GCG sebesar 1.9 dengan predikat Baik (2)
- Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

No.	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	1.53	0.306
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.46	0.219
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	1.20	0.030
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	2.01	0.201
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	2.60	0.195
10	Rencana Bisnis BPR	1.84	0.138
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	2.40	0.180
Nilai Komposit			1.900
Predikat Komposit			Baik





## B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri

Berikut ringkasan hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola periode tanggal 31 Juni 2023 sebagai berikut:

### 1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 1.53)

Direksi PT BPR BKK WONOGIRI ( Perseroda) berjumlah 3 ( tiga ) orang yaitu :

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

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 atau lembaga lain ( Partai Politik atau Ormas )
4. Anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga dan hubungan keuangan dengan sesama Anggota Direksi ,Anggota Dewan Komisaris maupun dengan Pemegang Saham.

Direksi telah melaksanakan tugas dan tanggung jawab dengan baik serta telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas dalam RUPS, Direksi belum sepenuhnya menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari auditor intern dan ekstern. Direksi menyediakan data yang lengkap, akurat, terkini dan tepat waktu untuk Komisaris.

Hasil rapat 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 : 1.46)

Jumlah Dewan Komisaris 3 (Tiga) orang yaitu :

1. Komisaris Utama
2. Komisaris Independen
3. Komisaris

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. 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)

BPR 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)

BPR telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur penyelesaian mengenai benturan kepentingan yang mengikat Pengurus dan Pegawai. Pada Semester I tahun 2023 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)

BPR 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 BPR 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 perundang-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)

BPR telah memiliki Satuan Kerja Audit 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 periode tahun 2022 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 telah 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 : 1.2)

Pada semester I Tahun 2023, BPR telah dilakukan pemeriksaan audit dari pihak eksternal yaitu :

1. Kaji Ulang pelaksanaan fungsi audit intern periode 01 Januari -31 Desember 2022 oleh Auditor Independen KAP Indarto dan dan Yudhika dan telah dilaporkan ke OJK dengan Surat Direksi Nomor KP-01/1233/VI/SU/2023
2. Audit Keuangan Tahun 2022 telah dilakukan oleh KAP DARSONO DAN BUDI CAHYO SANTOSO dan telah dilaporkan ke OJK dengan Surat Direksi Nomor KP-01/340/II/SU/2023
3. Audit Teknologi informasi telah dilakukan oleh PT Pilar Teknotama Sinergi Yogyakarta

#### 8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 2.01)

BPR 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, BPR 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. BPR telah melakukan upaya pengembangan budaya manajemen risiko pada seluruh jenjang



organisasi.BPR telah menyusun laporan profil risiko Semester I Tahun 2023 dan telah dilaporkan kepada OJK.

#### 9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 2.6)

BPR telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur penyelesaian mengenai benturan kepentingan yang mengikat Pengurus dan Pegawai. Pada Semester I tahun 2023 tidak terdapat benturan kepentingan, namun bila terjadi benturan kepentingan Dewan Komisaris, Direksi dan Pejabat Eksekutif tidak mengambil tindakan yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan BPR

#### 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 BPR dengan cakupan sesuai dengan ketentuan OJK, RBB Telah disetujui Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi serta disahkan pemegang saham, melalui RUPS .Dukungan pemegang saham terhadap aktivitas bisnis BPR dibuktikan dengan pemenuhan modal disetor, persetujuan pengembangan infrastruktur berupa inventaris kantor dan perbaikan gedung, pengembangan TI 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 : 2.4)

Laporan Keuangan publikasi telah dilaporkan sesuai dengan ketentuan setiap triwulan sekali dan untuk laporan keuangan tahunan akan dilaporkan kepada OJK dan telah 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 pada semester I tahun 2023 tidak terdapat pengaduan nasabah.

### C. Kesimpulan Umum

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

Berdasarkan analisis terhadap seluruh kriteria atau indikator penilaian penerapan tata kelola disimpulkan bahwa :

1. BPR secara garis besar telah melaksanakan tata kelola dengan baik dengan nilai komposit 1,9 dengan peringkat BAIK.
2. Dalam melaksanakan tata kelola BPR telah mengacu pada prinsip TARIF ( Transparency, Accountability, Responsibility, Independency, Fairness) sebagai upaya preventif seluruh proses kerja BPR melalui pendekatan fungsi kepatuhan dan manajemen risiko atas pemberdayaan seluruh sumber daya yang ada, serta dilakukan untuk meminimalkan pelanggaran atau penyimpangan terhadap seluruh kebijakan , ketentuan dan perundang undangan yang berlaku baik ketentuan ekstern maupun intern
3. BPR berkomitmen untuk menindaklanjuti temuan auditor serta rekomendasi baik daik auditor internal maupun eksternal



Wonogiri, 25 Juli 2023

**PT BPR BKK WONOGIRI (Perseroda)**



  
Andre Wahyu Yudhanto, S.E., M.M  
Komisaris Utama

Menyetujui



  
Sarti, SE, MM  
Direktur Utama