



PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
AMBARAWA PERSADA

LAPORAN TATA KELOLA PERUSAHAAN 2024

BAB I

PENJELASAN UMUM

Penyampaian transparansi penerapan Tata Kelola BPR yang merupakan salah satu cakupan dari laporan penerapan Tata Kelola BPR dilakukan dalam rangka penerapan prinsip keterbukaan (transparency) sebagaimana dimaksud dalam Pasal 76 POJK Tata Kelola BPR.

BPR mengungkapkan seluruh aspek transparansi Tata Kelola dalam format sebagaimana disebutkan dalam Lampiran ini. BPR dapat menyampaikan penjelasan umum penerapan Tata Kelola BPR atau hal lain yang dinilai signifikan dan tidak termasuk dalam cakupan pada tabel penjelasan pada Bab II, dalam Sistem Pelaporan Otoritas Jasa Keuangan, sesuai dengan kondisi dan kebijakan masing-masing BPR.

BAB II

FORMAT TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA BPR

A. Ringkasan Hasil Penilaian (*Self Assesment*) atas Penerapan Tata Kelola

Alamat	: Jl. Jend. Sudriman No. 67 Ambarawa
Nomor Telepon	: (0298) 592740
Penjelasan Umum	: Penyampaian transparansi penerapan Tata Kelola BPR yang merupakan salah satu cakupan dari laporan penerapan Tata Kelola BPR dilakukan dalam rangka penerapan prinsip keterbukaan (transparency) Tata Kelola BPR. BPR mengungkapkan seluruh aspek transparansi Tata Kelola dalam format sebagaimana disebutkan dalam Lampiran ini. BPR dapat menyampaikan penjelasan umum penerapan Tata Kelola BPR atau hal lain yang dinilai signifikan dan tidak termasuk dalam cakupan pada tabel penjelasan pada Bab II, dalam Sistem Pelaporan Otoritas Jasa Keuangan, sesuai dengan kondisi dan kebijakan masing-masing BPR.
Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	: 2 (dua)
Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	: Manajemen BPR telah melakukan penerapan Tata Kelola dengan baik, dalam hal terdapat kelemahan penerapan prinsip tata kelola. Kelemahan tersebut dapat diselesaikan dengan baik oleh BPR.

B. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi
1.	Nama : Agung Kurniawan Halim
	NIK*) : -
	Jabatan : Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	1. Menyusun rencana dan strategi bisnis secara optimal dan realistis. 2. Mengkoordinasikan aktivitas penghimpunan dana dan penyaluran kredit secara optimal dan sesuai dengan ketentuan. 3. Memastikan system dan prosedur operasional dan perkreditan dilaksanakan sesuai ketentuan 4. Menindaklanjuti hasil pemeriksaan Otoritas Jasa Keuangan, Dewan Komisaris, Audit Ekstern dan Pejabat Eksekutif Audit Intern. 5. Melakukan penyelesaian pinjaman bermasalah melalui jalur kekeluargaan atau jalur hukum dengan mempertimbangkan cost and benefit. 6. Memastikan laporan yang disampaikan kepada Pihak Otoritas, Dewan Komisaris dan Pemegang Saham tepat waktu, benar, dan akurat. 7. Meningkatkan kompetensi sumber daya manusia melalui pendidikan dan pelatihan. 8. Terkoordinasinya semua aktivitas BPR, baik bidang operasional, pendanaan, perkreditan, pemasaran, pengawasan dan sumber daya manusia dengan sebaik-baiknya. 9. Tercapainya target rencana kerja yang telah disusun, manajemen dan rasio keuangan yang sehat.
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris **):	
1. Melakukan peningkatan pada penyaluran kredit dengan menambah AO marketing	

kredit.

2. Melakukan penyelesaian kredit yang bermasalah, telah merekrut staff *colletion*.
3. Meningkatkan dana pihak ketiga berupa tabungan.
4. Memaksimalkan *dana idle* dengan jalan melakukan penempatan dana dalam bentuk Deposito.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris
1.	Nama : Eddy Santoso
	NIK*) : -
	Jabatan : Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab : 1. Menyetujui kebijakan, sistem dan prosedur yang dibuat oleh Direksi dalam pelaksanaan tugasnya. 2. Menyetujui rencana bisnis BPR yang disusun oleh Direksi dan melakukan pengawasan terhadap pelaksanaannya. 3. Meminta penjelasan dan atau pertanggungjawaban Direksi atas operasional BPR dan meminta langkah langkah perbaikan apabila pelaksanaan tidak sesuai dengan yang direncanakan. 4. Membantu Komisaris dalam penyusunan laporan yang wajib disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan atau otoritas yang lain. 5. Melakukan rapat Dewan Komisaris untuk mengevaluasi operasional Bank, paling sedikit 4 (empat) kali dalam satu tahun. 6. Memastikan pengelolaan BPR oleh Direksi dilakukan sesuai dengan ketentuan perundangan yang berlaku. 7. Memastikan pengelolaan BPR oleh Direksi dapat memberi manfaat kepada pihak pihak terkait.
2.	Nama : Tuti Arbiyati
	NIK*) : -

	Jabatan : Komisaris Tugas dan Tanggung Jawab : 1. Menyetujui kebijakan, sistem dan prosedur yang dibuat oleh Direksi dalam pelaksanaan tugasnya. 2. Menyetujui rencana bisnis BPR yang disusun oleh Direksi dan melakukan pengawasan terhadap pelaksanaannya. 3. Melakukan penyusunan laporan yang wajib disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan atau otoritas yang lain. 4. Melakukan rapat Dewan Komisaris untuk mengevaluasi operasional Bank, paling sedikit 4 (empat) kali dalam satu tahun. 5. Memastikan pengelolaan BPR oleh Direksi dilakukan sesuai dengan ketentuan perundangan yang berlaku. 6. Memastikan pengelolaan BPR oleh Direksi dapat memberi manfaat kepada pihak pihak terkait.
	Rekomendasi kepada Direksi : 1. Melakukan perbaikan dan pemantauan kondisi kredit. 2. Memantau kondisi Cash Ratio Bank secara berkala agar tumbuh secara sehat. 3. Menetapkan metode yang akan digunakan dalam perhitungan CKPN. 4. Melakukan pemantauan terkait Penerapan Strategi Anti Fraud.

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite (Belum ada)

a. Tugas, Tanggung Jawab, Program Kerja, dan Realisasi Program Kerja Komite

No.	Tugas dan Tanggung Jawab Komite
1.	Komite Audit : - Tugas dan Tanggung Jawab : -

C. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris pada BPR**1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR**

No.	NIK*	Nama Anggota Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)	Nominal (Rp) Tahun Sebelumnya	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
1.	-	Agung Kurniawan Halim	-	-	-	-
2.	-	-	-	-	-	-

2. Kepemilikan Saham Anggota Komisaris pada BPR

No.	NIK*	Nama Anggota Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)	Nominal (Rp) Tahun Sebelumnya	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
1.	-	Eddy Santoso	-	-	-	-
2.	-	Tuti Arbiyati	-	-	-	-

D. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain**5. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain**

No.	NIK*)	Nama Anggota Direksi	Sandi Bank Lain*)/**))	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	-	Agung Kurniawan Halim	-	-	-

6. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	NIK*)	Nama Anggota Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain*)/**))	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	-	Eddy Santoso	-	-	-
2.	-	Tuti Arbiyati	-	-	-

E. Hubungan Keuangan Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris pada BPR**1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR**

No.	NIK*)	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan**)		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	-	Agung Kurniawan Halim	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.					

2. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	NIK*)	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan**)		
			Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1.	-	Eddy Santoso	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	-	Tuti Arbiyati	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

F. Hubungan Keluarga Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris pada BPR**1. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR**

No.	Nama Anggota Direksi	NIK*)	Hubungan Keluarga **)		
			Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1.	Agung Kurniawan Halim	-	Eddy Santoso- Saudara Sepupu	Tidak ada	Halim Suwito – Ayah Kandung, Peter Jatmiko Nugroho – Paman, Miaw Suk Lin - Bibi

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK*)	Hubungan Keluarga **)		
			Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1.	Eddy Santoso	-	Tidak ada	Agung Kurniawan Halim – Saudara Sepupu	Halim Suwito – Paman, Peter Jatmiko Nugroho – Paman
2.	Tuti Arbiyati	-	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

G. Paket/ Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain 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*)	1	Rp. 162.000.000	2	Rp. 156.000.000
2.	Tunjangan	1	Rp. 70.632.444	2	Rp. 81.586.000
3.	Tantiem	1	Rp. 32.900.000	2	Rp. 33.850.000
4.	Kompensasi berbasis saham	-	-	-	-
5.	Remunerasi lainnya**)	-	-	-	-
Total Remunerasi			Rp. 265.532.444		Rp. 271.436.000
Jenis Fasilitas Lain					
1.	Perumahan				
2.	Transportasi				
3.	Asuransi Kesehatan				
4.	Fasilitas Lainnya				
Total Fasilitas Lain			Rp 245.867.624		Rp 252.598.000
Total Remunerasi dan Fasilitas Lain					

H. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan*)	Perbandingan**) (a/b)
	(a/b)
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	1,29 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	-
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,48 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1,74 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	2,14 : 1

I. Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris dalam 1 (satu) Tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	24 Januari 2024	2	Evaluasi pencapaian rencana bisnis sampai dengan Desember 2023, Evaluasi kebijakan Direksi dalam penyaluran dan penghimpunan dana, Ketentuan SAK EP khususnya terkait dengan CKPN yang akan diperlakukan pada tahun 2025, Kewajiban perubahan nama Bank Perkreditan Rakyat menjadi Bank Perekonomian Rakyat.
2.	23 April 2024	2	Evaluasi pencapaian rencana bisnis sampai dengan bulan Maret 2024, Evaluasi masih cukup tingginya kredit bermasalah di BPR, Evaluasi kebijakan Direksi dalam penyaluran dan penghimpunan dana, Pemanfaatan dana pendidikan, Kesiapan dalam penyampaian laporan Individuali Risk Assessment, Kesiapan vendor core banking system untuk penerapan CKPN.
3.	22 Juli 2024	2	Evaluasi pencapaian rencana bisnis sampai dengan bulan Juni 2024, Evaluasi terhadap peningkatan NPL, Evaluasi kelemahan dalam faktor operasional, tata kelola, manajemen risiko dan kepatuhan, Evaluasi kebijakan dalam penyaluran dan penghimpunan dana, Mitigasi dan tindak lanjut sesuai dengan POJK No 8 tahun 2023

			terkait dengan Judi Online, Kesiapan terkait perubahan SAK ETAP menjadi SAK EP pada tahun 2025.
4.	18 Oktober 2024	2	Evaluasi pencapaian rencana bisnis sampai dengan bulan September 2024, Evaluasi pelaksanaan Inklusi dan Literasi, Evaluasi terhadap Audit Intern, Kepatuhan dan Manajemen Risiko, Evaluasi kebijakan dalam penyaluran dan penghimpunan dana , Mitigasi dan tindak lanjut sesuai dengan POJK No 8 tahun 2023 terkait dengan Judi Online, Pembahasan terkait dengan POJK nomer 9 tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelo Bagi BPR dan BPRS dan POJK nomer 12 tahun 2024 tentang Penerapan Strategi Anti Fraud Bagi LJK.

J. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK*)	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran**) (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1.	Eddy Santoso	-	Ya	-	100%
2.	Tuti Arbiyati	-	Ya	-	100%

K. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)

Penyimpangan Internal dalam satu tahun	Jumlah Kasus yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelum-nya	Tahun Laporan	Tahun Sebelum-nya	Tahun Laporan	Tahun Sebelum-nya	Tahun Laporan	Tahun Sebelum-nya	Tahun Laporan
Total Fraud	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah diselesaikan		-		-		-		-
Dalam Proses penyelesaian di internal BPR	-	-	-	-	-	-	-	-
Belum diupayakan penyelesaiannya	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah dindaklanjuti melalui proses hukum		-		-		-		-

L. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0
Total	0	0

N. Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Lain

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.	5 April 2024	Sosial	Sumbangan Pembuatan Pospam & Logistik Hari Raya Idul Fitri 1445 H	Resor Semarang	400.000
2.	18 April 2024	Sosial	Sumbangan Meninggalnya Ibunda dari Pegawai Erna Rianartiningsih	Erna Rianartiningsih	300.000
3.	12 Juni 2024	Sosial	Biaya 4 ekor kambing Qurban 2024	Masjid Jami'atul Mutaqin Krajan, Bedono dan Masjid Baitussalam Kupang, Ambarawa	12.000.000
4.	17 Juli 2024	Sosial	Sumbangan HUT RI ke-79 Kelurahan Kupang	Panitia HUT RI Kelurahan Kupang	500.000
5	29 Juli 2024	Sosial	Sumbangan HUT RI ke-79 Kecamatan Ambarawa	Panitia HUT RI Kecamatan Ambarawa	300.000
6.	9 Oktober 2024	Sosial	Sumbangan atas Kelahiran Anak Pertama Pegawai	Adila Nafiatul Rafi'an	500.000
7.	20 Desember 2024	Sosial	Sumbangan Bantuan Pendirian Pospam dan Logistik Nataru	Resor Semarang	400.000