



**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
BKK KARANGMALANG (Perseroda)**

Jl. Dewi Sartika Puro Karangmalang Sragen Telpn 0271-892211, 894237 Fax. 891099, Email : bprkarangmalang@yahoo.co.id

Karangmalang, 03 Februari 2025

Kepada

Yth : Ketua

DPP PERBARINDO

Rumah Perbarindo, Komp Patra II no. 46
Jl. Jendral Ahmad Yani, Bypass, Cempaka
Putih - Jakarta Pusat 10150

Di

JAKARTA

SURAT PENGANTAR

No. 118 / BPR BKK / II/2025

No.	Jenis Surat Yang Dikirim	Jumlah	Keterangan
1	Laporan Hasil Penilaian Pelaksanaan Tata Kelola Semester II Tahun 2024 PT. BPR BKK KARANGMALANG (Perseroda).	1(satu) Bendel	Dikirim dengan hormat untuk dapat diterima dan menjadikan periksa adanya

**PT BPR BKK KARANGMALANG
(Perseroda)**


H. RAJI, SE., MM
Direktur Utama + 6

Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

PT Bank Perekonomian Rakyat Badan Kredit Kecamatan Karangmalang (Perseroda)

Pelaporan

Profil Risiko Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

798687-1-PRBPRKS-R-S-20241231-010201-601578-25012025211749

Periode Data

S2 2024

User ID Petugas Pelaporan

wiyonoakt1@gmail.com

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

21 / 21

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2025-01-25 21:17:49



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.



PT BPR BKK KARANGMALANG (Perseroda) Kabupaten Sragen

Jl Dewi Sartika Puro Karangmalang

Telepon: 0271 892211

Website: www.bprbkk-karangmalang.com, Email: bprkarangmalang@yahoo.co.id

**KESIMPULAN UMUM
HASIL PENILAIAN PELAKSANAAN TATA KELOLA
TAHUN 2024**

Nama BPR : PT BPR BKK KARANGMALANG (Perseroda) Kabupaten Sragen
Alamat : Jl Dewi Sartika Puro Karangmalang
Nomor Telepon : 0271 892211
Posisi Laporan : Tahun 2024
Modal Inti : Rp95.199.414.479
Total Aset : Rp951.348.046.170

No	Kriteria / Indikator	Nilai Faktor
1	Aspek Pemegang Saham	Nilai 1 (Sangat Memadai)
2	Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi	Nilai 1 (Sangat Memadai)
3	Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris	Nilai 2 (Memadai)
4	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite	Nilai 2 (Memadai)
5	Penanganan Benturan Kepentingan	Nilai 2 (Memadai)
6	Penerapan Fungsi Kepatuhan	Nilai 2 (Memadai)
7	Penerapan Fungsi Audit Intern	Nilai 2 (Memadai)
8	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	Nilai 2 (Memadai)
9	Penerapan Manajemen Risiko dan Strategi Anti Fraud	Nilai 2 (Memadai)
10	Batas Maksimum Pemberian Kredit	Nilai 2 (Memadai)
11	Integritas Pelaporan dan Sistem Teknologi Informasi	Nilai 2 (Memadai)
12	Rencana Bisnis BPR	Nilai 2 (Memadai)
Peringkat Komposit		2
Predikat Komposit		Baik



PT BPR BKK KARANGMALANG (Perseroda) Kabupaten Sragen

Jl Dewi Sartika Puro Karangmalang

Telepon: 0271 892211

Website: www.bprbkk-karangmalang.com, Email: bprkarangmalang@yahoo.co.id

Kesimpulan

Manajemen bank telah melakukan pelaksanaan tata kelola yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip tata kelola. Dalam hal terdapat kelemahan pelaksanaan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen bank .

Faktor Positif

A. Faktor Positif Struktur dan Infrastruktur

1. Dalam upaya pengembangannya, Bank memiliki struktur dan infrastruktur Aspek Pemegang Saham dengan pencapaian terpenuhi secara keseluruhan.
2. Kondisi struktur dan infrastruktur Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi yang dimiliki bank adalah terpenuhi secara keseluruhan.
3. Berdasarkan hasil penilaian, struktur dan infrastruktur Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris pada bank dinilai terpenuhi secara keseluruhan.
4. Hasil evaluasi menunjukkan struktur dan infrastruktur Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite pada bank berada dalam kondisi terpenuhi secara keseluruhan.
5. Struktur dan infrastruktur Penanganan Benturan Kepentingan pada bank struktur dan infrastruktur Penanganan Benturan Kepentingan dinilai terpenuhi secara keseluruhan.
6. Struktur dan infrastruktur Penerapan Fungsi Kepatuhan pada BPR struktur dan Infrastruktur Penerapan Fungsi Kepatuhan dinilai terpenuhi secara keseluruhan.
7. Berdasarkan hasil penilaian, bank memperlihatkan struktur dan infrastruktur Penerapan Fungsi Audit Intern yang terpenuhi secara keseluruhan.
8. Bank telah mengimplementasikan struktur dan infrastruktur Penerapan Fungsi Audit Ekstern yang terpenuhi secara keseluruhan.
9. Manajemen bank telah menilai bahwa struktur dan infrastruktur Penerapan Manajemen Risiko dan Strategi Anti Fraud berjalan dengan terpenuhi secara keseluruhan.
10. Struktur dan infrastruktur Batas Maksimum Pemberian Kredit pada bank struktur dan infrastruktur Batas Maksimum Pemberian Kredit dinilai terpenuhi secara keseluruhan.
11. Manajemen bank telah menilai bahwa struktur dan infrastruktur Integritas Pelaporan dan Sistem Teknologi Informasi berjalan dengan terpenuhi secara keseluruhan.
12. Bank telah mengimplementasikan struktur dan infrastruktur Rencana Bisnis Bank yang terpenuhi secara keseluruhan.

B. Faktor Positif Proses Penerapan Tata Kelola

1. Proses penerapan tata kelola Aspek Pemegang Saham pada bank proses penerapan tata kelola Aspek Pemegang Saham dinilai memadai.
2. Berdasarkan hasil penilaian, Bank memperlihatkan proses penerapan tata kelola Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi yang memadai.
3. Berdasarkan hasil penilaian, Bank memperlihatkan proses penerapan tata kelola Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris yang



PT BPR BKK KARANGMALANG (Perseroda) Kabupaten Sragen

Jl Dewi Sartika Puro Karangmalang

Telepon: 0271 892211

Website: www.bprbkk-karangmalang.com, Email: bprkarangmalang@yahoo.co.id

memadai.

4. Hasil evaluasi menunjukkan proses penerapan tata kelola Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite pada bank berada dalam kondisi memadai.
5. Kondisi proses penerapan tata kelola Penanganan Benturan Kepentingan yang dimiliki bank adalah memadai.
6. Proses penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Kepatuhan pada bank saat ini memadai.
7. Kondisi proses penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Audit Intern yang dimiliki bank adalah memadai.
8. Dalam upaya pengembangannya, bank memiliki proses penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Audit Ekstern dengan pencapaian memadai.
9. Bank telah mengimplementasikan proses penerapan tata kelola Penerapan Manajemen Risiko dan Strategi Anti Fraud yang memadai.
10. Hasil evaluasi menunjukkan proses penerapan tata kelola Batas Maksimum Pemberian Kredit pada bank berada dalam kondisi memadai.
11. Bank telah mengimplementasikan proses penerapan tata kelola Integritas Pelaporan dan Sistem Teknologi Informasi yang memadai.
12. Hasil penilaian menunjukkan bahwa proses penerapan tata kelola Rencana Bisnis Bank tergolong memadai.

C. Faktor Positif Hasil Penerapan Tata Kelola

1. Hasil penerapan tata kelola Aspek Pemegang Saham pada bank saat ini sangat memadai.
2. Implementasi hasil penerapan tata kelola Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi di bank menunjukkan kondisi memadai.
3. Bank memiliki hasil penerapan tata kelola Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris hasil penerapan tata kelola Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris yang dinilai memadai.
4. Manajemen bank telah menilai bahwa hasil penerapan tata kelola Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite berjalan dengan memadai.
5. Hasil penilaian menunjukkan bahwa hasil penerapan tata kelola Penanganan Benturan Kepentingan bank tergolong memadai.
6. Hasil penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Kepatuhan pada bank saat ini memadai.
7. Hasil penilaian menunjukkan bahwa hasil penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Audit Intern bank tergolong memadai.
8. Implementasi hasil penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Audit Ekstern di bank menunjukkan kondisi memadai.
9. Ditinjau dari sisi regulasi, hasil penerapan tata kelola Penerapan Manajemen Risiko dan Strategi Anti Fraud yang dimiliki BPR dinilai memadai.
10. Manajemen bank telah menilai bahwa hasil penerapan tata kelola Batas Maksimum Pemberian Kredit berjalan dengan memadai.
11. Hasil penerapan tata kelola Integritas Pelaporan dan Sistem Teknologi Informasi pada bank hasil penerapan tata kelola Integritas Pelaporan dan Sistem Teknologi Informasi dinilai memadai.



PT BPR BKK KARANGMALANG (Perseroda) Kabupaten Sragen

Jl Dewi Sartika Puro Karangmalang

Telepon: 0271 892211

Website: www.bprbkk-karangmalang.com, Email: bprkarangmalang@yahoo.co.id

12. Kondisi hasil penerapan tata kelola Rencana Bisnis BPR yang dimiliki bank adalah memadai.
Faktor Negatif
A. Faktor Negatif Struktur dan Infrastruktur
Nihil
B. Faktor Negatif Proses Penerapan Tata Kelola
Nihil
C. Faktor Negatif Hasil Penerapan Tata Kelola
Nihil

Sragen, 22 Januari 2025

PT BPR BKK KARANGMALANG (Perseroda) Kabupaten Sragen

Disetujui oleh


H. Raji, SE., M.M.
Direktur Utama

Disusun oleh,


Suparno, SE., M.M.
Direktur Kepatuhan

Disetujui oleh


July Emmylia, SE., M.M.
Komisaris Utama



PT BPR BKK KARANGMALANG (Perseroda) Kabupaten Sragen

Jl Dewi Sartika Puro Karangmalang

Telepon: 0271 892211

Website: www.bprbkk-karangmalang.com, Email: bprkarangmalang@yahoo.co.id

LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENANDATANGANAN LAPORAN HASIL PENILAIAN PELAKSANAAN TATA KELOLA

Dengan ini kami menyatakan bahwa:

**Laporan Hasil Penilaian Pelaksanaan Tata Kelola
PT BPR BKK KARANGMALANG (Perseroda) Kabupaten Sragen Tahun 2024**

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

- 1 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 9 Tahun 2024 tanggal 1 Juli 2024 Tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah
- 2 Surat Edaran OJK (SEOJK) Nomor 12/ SEOJK.03/2024 tanggal 18 Oktober 2024 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perekonomian Rakyat

Demikian Laporan ini dibuat yang menjadi gambaran umum penerapan Tata Kelola PT BPR BKK KARANGMALANG (Perseroda) Kabupaten Sragen selama tahun 2024. 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 Perekonomian Rakyat (BPR).

Sragen, 22 Januari 2025

PT BPR BKK KARANGMALANG (Perseroda) Kabupaten Sragen



H. Raji, SE., M.M.
Direktur Utama

Disusun oleh,

Suparno, SE., M.M.
Direktur Kepatuhan



July Emmylia, SE., M.M.
Komisaris Utama