

**LAPORAN PELAKSANAAN  
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)  
PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT ALTO  
MAKMUR  
TAHUN 2021**

**PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT**



**Jl.Padjaran (Ringroad Utara), Maguwoharjo, Depok, Sleman,  
Daerah Istimewa Yogyakarta 55282, Indonesia  
TELEPON: (0274) 487658**

## **BAB I**

### **PENJELASAN UMUM**

Untuk dapat terus maju, PT. Bank Perkreditan Rakyat Alto Makmur, selanjutnya disebut BPR AM, harus mampu beradaptasi dengan setiap perubahan yang timbul. Perubahan yang dihadapi oleh Bank dalam rangka menjalankan kegiatan usahanya tersebut, menuntut Bank untuk melaksanakan pengelolaan perusahaan secara profesional dan konsisten. Hal ini menjadi motivasi Bank untuk selalu berusaha melaksanakan tata kelola perusahaan yang baik pada setiap proses yang ada. Peningkatan penerapan tata Kelola perusahaan merupakan langkah yang sangat tepat untuk menciptakan Bank yang dapat bertahan dan tangguh dalam menghadapi segala macam kondisi dan persaingan yang semakin ketat saat ini. Dengan menerapkan etika bisnis yang baik dapat mewujudkan iklim usaha perbankan yang sehat dan transparan. Dengan komitmen dan konsistensi Manajemen BPR Alto Makmur dalam penerapan tata kelola, diharapkan mampu menjauhkan Bank dari berbagai masalah yang berisiko tinggi terhadap kelangsungan usaha Bank. BPR Alto Makmur berkomitmen untuk menerapkan dan senantiasa menempatkan tata kelola sebagai fondasi utama dalam menjalankan bisnis perusahaan serta untuk mempertahankan eksistensi perusahaan dalam menghadapi tantangan dan persaingan usaha di masa kini maupun masa yang akan datang. Komitmen ini tentu didukung penuh oleh seluruh jajaran Manajemen dan Karyawan BPR Alto Makmur. Seluruh insan BPR Alto Makmur meyakini bahwa pemenuhan aspek-aspek tata kelola yang baik dapat mendukung tujuan Bank dalam mencapai kinerja terbaik, profitabilitas, keberlangsungan bisnis jangka panjang dan dapat memberi nilai tambah bagi seluruh pemangku kepentingan

## 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   | : | Kusmintarjo Yatendro                       |
|   | Jabatan  | : | Direktur Utama                             |
|   | Tugas dan Tanggung Jawab :                           |   |  |
| <p>Tugas dan Tanggung Jawab:</p> <p>a. Bertanggung jawab akan terselenggaranya kegiatan bisnis dan operasional Bank sesuai ketentuan Anggaran Dasar dan Anggaran Rumah Tangga perusahaan serta peraturan perundangan yang berlaku</p> <p>b. Wajib dengan iktikad baik dan penuh rasa tanggung jawab atas terselenggaranya kegiatan operasional Bank secara menyeluruh, sehat, berkesinambungan, efektif dan efisien.</p> <p>c. Bersama Direksi dan staff menyusun rencana bisnis dan anggaran perusahaan sekaligus merealisasikan pencapaian target kinerja keuangan Bank sebagaimana yang telah ditetapkan dalam Rencana Bisnis BPR.</p> <p>d. Menyusun dan menetapkan standard prosedur operasional (SPO) bersama-sama anggota Direksi dan staff yang terkait dari masing-masing bidang kegiatan secara fleksibel, efektif dan efisien.</p> <p>e. Menetapkan kebijakan umum perusahaan sebagai acuan dalam kegiatan bisnis dan operasional Bank.</p> <p>f. Mengelola kekayaan dan hutang Bank dengan sebaik-baiknya sesuai yang tercantum di Anggaran Dasar Peseroan serta menjaga tingkat kesehatan Bank agar selalu dalam kondisi sehat, dengan memperhatikan kepentingan nasabah, pemilik dan karyawan.</p> <p>g. Memberi laporan pertanggung jawaban pengelolaan Bank baik kepada pemegang saham maupun pihak-pihak lain yang berkepentingan.</p> <p>h. Bersama- sama dengan anggota Direksi lain dibantu oleh staf SPI melakukan pengawasan secara menyeluruh atas kegiatan operasional PT. BPR ALTO MAKMUR sesuai dengan sistem dan prosedur serta tujuan Bank.</p> <p>i. Memantau dan mengevaluasi perfomance Bank secara keseluruhan.</p> <p>j. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada Pemegang Saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.</p> <p>k. Mengungkap kebijakan Bank yang bersifat strategis dibidang kepegawaian kepada pegawai</p> <p>l. Bertanggung jawab atas penerapan kebijakan APU- PPT sesuai ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku.</p> <p>m. Bertanggung jawab akan terpeliharanya citra dan kepercayaan masyarakat terhadap Bank.</p> |  |   |  |
| 2.  | Nama   | : | Jupaidi                                    |
|   | Jabatan  | : | Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan |
|   | Tugas dan Tanggung Jawab :                           |   |  |
| <p>a. Wajib dengan iktikad baik dan penuh tanggung jawab untuk melakukan pengelolaan</p>  |  |   |  |

- Bank secara professional dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian Bank, Anggaran Dasar Perseroan serta ketentuan Peraturan dan perundang-undangan yang berlaku.
- b. Menyusun dan memberikan masukan kepada Direktur Utama tentang penyempurnaan sistem dan prosedur kerja sesuai perkembangan yang dihadapi bank dengan tetap mengacu pada ketentuan dan peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan perundang-undang lainnya.
  - c. Membawahkan fungsi kepatuhan dan Manajemen risiko, melakukan koordinasi dan pengawasan kepada staf bawahannya, sehingga operasional Bank dapat berjalan dengan lancar dan efektif
  - d. Menetapkan langkah- langkah untuk memastikan Bank telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
  - e. Memantau dan menganalisa kinerja perusahaan dibandingkan dengan target yang telah ditetapkan, memberikan masukan kepada Direktur Utama untuk mengambil langkah antisipasi yang diperlukan,
  - f. Menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan perundang-undangan, memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan dan otoritas lain.
  - g. Melaporkan kepada Direktur Utama dan Dewan Komisaris secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh pegawai BPR dan
  - h. Melaporkan pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya secara berkala kepada Direktur Utama dan/atau Dewan Komisaris serta Otoritas Jasa Keuangan.
  - i. Melaksanakan pula fungsi operasional sebagaimana tugas, wewenang dan tanggung jawab Direktur operasional kecuali dalam penyaluran dana atau Direktur yang juga membawahkan fungsi kepatuhan tidak boleh terlibat penandatanganan persetujuan kredit baik dalam Komite Kredit maupun penandatanganan dalam perjanjian kredit

**Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :**

- a. Direksi telah mengikutsertakan Pegawai (SDM) dalam serangkaian program pendidikan dan pelatihan di seluruh aspek operasional baik terkait pelayanan, produk, manajerial maupun tata Kelola perusahaan.
- b. Rencana bisnis dan anggaran telah disusun berdasarkan pencapaian masa lalu, dengan menggunakan metode perencanaan strategis yang digunakan untuk mengevaluasi kekuatan, kelemahan, peluang dan ancaman
- c. Rencana bisnis dan anggran telah dijadikan acuan bagi Direksi dalam mengelola perusahaan agar target-target bisnis dapat tercapai sebagaimana yang telah ditetapkan
- d. Direksi telah memastikan penerapan tata Kelola dan kepatuhan dapat dilaksanakan oleh seluruh bagian, dengan menetapkan kebijakan struktur organisasi dan job dest secara jelas dan tegas pada masing-masing bagian
- e. Direksi telah memastikan adanya due control terkait pelaksanaan KWC dan penilaian risiko berdasarkan profil nasabah melalui CDD maupun EDD
- f. Direksi telah melakukan pemantauan dan upaya penanganan restrukturisasi kredit terdampak covid-19 dan melalui SK Direksi sebagai upaya mitigasi risiko telah ditetapkan pengakuan akrual pendapatan bunga hanya untuk tiga kali angsuran, apabila atas rekstrukturisasi kredit terdampak covid-19 tersebut terdapat tunggakan pokok/bunga lebih dari tiga kali angsuran atau terdapat tunggakan lebih dari 90 hari maka akrual bunga tidak diakui sebagai pendapatan akrual bunga kredit.

## 2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

| No. | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris |   |                 |
|-----|--|---|-----------------|
| 1.  | Nama   | : | Novyanti Indah  |
|     | Jabatan  | : | Komisaris Utama |
|     | Tugas dan Tanggung Jawab :                                   |   |                 |

|   |   |           |   |         |         |   |           |                            |  |  |  |  |  |                              |  |  |   |  |  |
|---|---|-----------|---|---------|---------|---|-----------|----------------------------|--|--|--|--|--|------------------------------|--|--|---|--|--|
| Tugas dan Tanggung Jawab:   |   |           |   |         |         |   |           |                            |  |  |  |  |  |                              |  |  |   |  |  |
| <p>a. Melaksanakan tugasnya sesuai dengan ketentuan POJK, peraturan perundang-undangan, Anggaran Dasar dan Keputusan RUPS.</p> <p>b. Melakukan tugas pengawasan terhadap kebijakan Direksi dalam melaksanakan pengurusan bank serta memberikan nasehat kepada Direksi.</p> <p>c. Melakukan pengawasan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis Bank.</p> <p>d. Memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja audit intern Bank, auditor eksternal, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau hasil pengawasan otoritas lain.</p> <p>e. Memberikan saran atau advis kepada Direksi berkaitan dengan isu-isu strategis dan proses perkerjaan.</p>   |   |           |   |         |         |   |           |                            |  |  |  |  |  |                              |  |  |   |  |  |
| 2.  | <table border="1"> <tr> <td>Nama</td> <td>:</td> <td>Susanto</td> </tr> <tr> <td>Jabatan</td> <td>:</td> <td>Komisaris</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Tugas dan Tanggung Jawab :</td> </tr> <tr> <td colspan="3"> <p>Tugas dan Tanggung Jawab:</p> <p>a. Melaksanakan tugasnya sesuai dengan ketentuan POJK, peraturan perundang-undangan, Anggaran Dasar dan Keputusan RUPS.</p> <p>b. Melakukan tugas pengawasan terhadap kebijakan Direksi dalam melaksanakan pengurusan bank serta memberikan nasehat kepada Direksi.</p> <p>c. Melakukan pengawasan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis Bank.</p> <p>d. Memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja audit intern Bank, auditor eksternal, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau hasil pengawasan otoritas lain.</p> <p>e. Memberikan saran atau advis kepada Direksi berkaitan dengan isu-isu strategis dan proses perkerjaan.</p> </td> </tr> <tr> <td colspan="3">Rekomendasi Kepada Direksi :</td> </tr> <tr> <td colspan="3"> <p>a. Direksi agar memperhatikan pelaksanaan realisasi pendidikan dan pelatihan sesuai rencana yang telah ditetapkan, sebagai bentuk peningkatan kompetensi SDM dengan cara mengikut sertakan SDM nya dalam berbagai kegiatan pendidikan dan pelatihan guna meningkatkan skill, wawasan dan pengetahuan tentang perbankan</p> <p>b. Penyusunan Rencana Bisnis dan anggaran BPR hendaknya dapat di susun berdasarkan kondisi dan kemampuan BPR dengan mempertimbangkan factor internal maupun eksternal. Rencana bisnis dan anggaran BPR hendaknya dapat digunakan sebagai pedoman atau acuan bagi Direksi dan seluruh staff pegawai didalam melaksanakan tugas tanggung jawab dalam pelaksanaan kegiatan operasional BPR</p> <p>c. Meningkatkan penerapan Tata Kelola BPR disetiap lini / bagian dan menjadikan Budaya Kepatuhan sebagai kebutuhan dalam pelaksanaan kegiatan operasional BPR</p> <p>d. Pengawasan penerapan APU-PPT tetap dilakukan secara konsisten agar bank terhindar dari transaksi TPPU maupun transaksi pendanaan terorisme.</p> <p>e. Penyelesaian kredit bermasalah secara maksimal dan optimal serta melakukan pemantauan dan penyelesaian kredit bermasalah khususnya kredit restrukturisasi dampak covid-19</p> </td> </tr> </table> | Nama      | : | Susanto | Jabatan | : | Komisaris | Tugas dan Tanggung Jawab : |  |  | <p>Tugas dan Tanggung Jawab:</p> <p>a. Melaksanakan tugasnya sesuai dengan ketentuan POJK, peraturan perundang-undangan, Anggaran Dasar dan Keputusan RUPS.</p> <p>b. Melakukan tugas pengawasan terhadap kebijakan Direksi dalam melaksanakan pengurusan bank serta memberikan nasehat kepada Direksi.</p> <p>c. Melakukan pengawasan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis Bank.</p> <p>d. Memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja audit intern Bank, auditor eksternal, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau hasil pengawasan otoritas lain.</p> <p>e. Memberikan saran atau advis kepada Direksi berkaitan dengan isu-isu strategis dan proses perkerjaan.</p> |  |  | Rekomendasi Kepada Direksi : |  |  | <p>a. Direksi agar memperhatikan pelaksanaan realisasi pendidikan dan pelatihan sesuai rencana yang telah ditetapkan, sebagai bentuk peningkatan kompetensi SDM dengan cara mengikut sertakan SDM nya dalam berbagai kegiatan pendidikan dan pelatihan guna meningkatkan skill, wawasan dan pengetahuan tentang perbankan</p> <p>b. Penyusunan Rencana Bisnis dan anggaran BPR hendaknya dapat di susun berdasarkan kondisi dan kemampuan BPR dengan mempertimbangkan factor internal maupun eksternal. Rencana bisnis dan anggaran BPR hendaknya dapat digunakan sebagai pedoman atau acuan bagi Direksi dan seluruh staff pegawai didalam melaksanakan tugas tanggung jawab dalam pelaksanaan kegiatan operasional BPR</p> <p>c. Meningkatkan penerapan Tata Kelola BPR disetiap lini / bagian dan menjadikan Budaya Kepatuhan sebagai kebutuhan dalam pelaksanaan kegiatan operasional BPR</p> <p>d. Pengawasan penerapan APU-PPT tetap dilakukan secara konsisten agar bank terhindar dari transaksi TPPU maupun transaksi pendanaan terorisme.</p> <p>e. Penyelesaian kredit bermasalah secara maksimal dan optimal serta melakukan pemantauan dan penyelesaian kredit bermasalah khususnya kredit restrukturisasi dampak covid-19</p> |  |  |
| Nama  | :   | Susanto   |   |         |         |   |           |                            |  |  |  |  |  |                              |  |  |   |  |  |
| Jabatan   | :   | Komisaris |   |         |         |   |           |                            |  |  |  |  |  |                              |  |  |   |  |  |
| Tugas dan Tanggung Jawab :  |   |           |   |         |         |   |           |                            |  |  |  |  |  |                              |  |  |   |  |  |
| <p>Tugas dan Tanggung Jawab:</p> <p>a. Melaksanakan tugasnya sesuai dengan ketentuan POJK, peraturan perundang-undangan, Anggaran Dasar dan Keputusan RUPS.</p> <p>b. Melakukan tugas pengawasan terhadap kebijakan Direksi dalam melaksanakan pengurusan bank serta memberikan nasehat kepada Direksi.</p> <p>c. Melakukan pengawasan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis Bank.</p> <p>d. Memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja audit intern Bank, auditor eksternal, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau hasil pengawasan otoritas lain.</p> <p>e. Memberikan saran atau advis kepada Direksi berkaitan dengan isu-isu strategis dan proses perkerjaan.</p>  |   |           |   |         |         |   |           |                            |  |  |  |  |  |                              |  |  |   |  |  |
| Rekomendasi Kepada Direksi :  |   |           |   |         |         |   |           |                            |  |  |  |  |  |                              |  |  |   |  |  |
| <p>a. Direksi agar memperhatikan pelaksanaan realisasi pendidikan dan pelatihan sesuai rencana yang telah ditetapkan, sebagai bentuk peningkatan kompetensi SDM dengan cara mengikut sertakan SDM nya dalam berbagai kegiatan pendidikan dan pelatihan guna meningkatkan skill, wawasan dan pengetahuan tentang perbankan</p> <p>b. Penyusunan Rencana Bisnis dan anggaran BPR hendaknya dapat di susun berdasarkan kondisi dan kemampuan BPR dengan mempertimbangkan factor internal maupun eksternal. Rencana bisnis dan anggaran BPR hendaknya dapat digunakan sebagai pedoman atau acuan bagi Direksi dan seluruh staff pegawai didalam melaksanakan tugas tanggung jawab dalam pelaksanaan kegiatan operasional BPR</p> <p>c. Meningkatkan penerapan Tata Kelola BPR disetiap lini / bagian dan menjadikan Budaya Kepatuhan sebagai kebutuhan dalam pelaksanaan kegiatan operasional BPR</p> <p>d. Pengawasan penerapan APU-PPT tetap dilakukan secara konsisten agar bank terhindar dari transaksi TPPU maupun transaksi pendanaan terorisme.</p> <p>e. Penyelesaian kredit bermasalah secara maksimal dan optimal serta melakukan pemantauan dan penyelesaian kredit bermasalah khususnya kredit restrukturisasi dampak covid-19</p> |   |           |   |         |         |   |           |                            |  |  |  |  |  |                              |  |  |   |  |  |

### 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 |                                |
| Nihil   |                                |

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

| No.  | Nama | Keahlian | Komite |                 |                         | Pihak Independen |
|--|------|----------|--------|-----------------|-------------------------|------------------|
|  |      |          | Audit  | Pemantau Risiko | Remunerasi dan Nominasi |                  |
| 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  | : | Tidak ada |
|                         | Realisasi  | : | Tidak ada |
|                         | Jumlah Rapat                                     | : | 0         |
| 2.                      | Komite Pemantau Risiko                           |   |           |
|                         | Program  | : | Tidak ada |
|                         | Realisasi  | : | Tidak ada |
|                         | Jumlah Rapat                                     | : | 0         |
| 3.                      | Komite Remunerasi dan Nominasi                   |   |           |
|                         | Program  | : | Tidak ada |
|                         | Realisasi  | : | Tidak ada |
|                         | Jumlah Rapat                                     | : | 0         |
| Penjelasan Lebih Lanjut |  |   |           |
| Nihil                   |  |   |           |

## B. Kepemilikan Saham Direksi

### 1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

| No.   | Nama Direksi         | Nominal (Rp) | Persentase Kepemilikan (%) |
|---|----------------------|--------------|----------------------------|
| 1.  | Kusmintarjo Yatendro | Rp0,00       | 0%                         |
| 2.  | Jupaidi              | Rp0,00       | 0%                         |
| Penjelasan Lebih Lanjut :   |                      |              |                            |
| Seluruh anggota Direksi PT. BPR Alto Makmur tidak memiliki saham baik pada BPR Alto Makmur maupun pada Perusahaan lain. |                      |              |                            |

### 2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

| No.  | Nama Direksi         | Sandi Bank Lain | Nama Perusahaan Lain | Persentase Kepemilikan (%) |
|--|----------------------|-----------------|----------------------|----------------------------|
| 1.   | Kusmintarjo Yatendro |                 |                      |                            |
| 2.   | Jupaidi              |                 |                      |                            |
| Penjelasan Lebih Lanjut :  |                      |                 |                      |                            |
| Anggota Direksi PT. BPR Alto Makmur tidak 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.   | Kusmintarjo Yatendro | Tidak ada            | Tidak ada               | Tidak ada      |
| 2.   | Jupaidi              | Tidak ada            | Tidak ada               | Tidak ada      |
| Penjelasan Lebih Lanjut :  |                      |                      |                         |                |
| Masing- masing anggota Direksi tidak memiliki hubungan keuangan dengan anggota Direksi Lainnya, anggota Dewan Komisaris maupun para Pemegang Saham BPR Alto Makmur |                      |                      |                         |                |

## 2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

| No.   | Nama Direksi         | Hubungan Keluarga    |                         |                |
|---|----------------------|----------------------|-------------------------|----------------|
|   |                      | Anggota Direksi Lain | Anggota Dewan Komisaris | Pemegang Saham |
| 1.  | Kusmintarjo Yatendro | Tidak ada            | Tidak ada               | Tidak ada      |
| 2.  | Jupaidi              | Tidak ada            | Tidak ada               | Tidak ada      |
| Penjelasan Lebih Lanjut :   |                      |                      |                         |                |
| Masing- masing anggota Direksi tidak memiliki hubungan dengan anggota Direksi Lainnya, anggota Dewan Komisaris maupun pada Pemegang Saham BPR |                      |                      |                         |                |

## D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

### 1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

| No.  | Nama Dewan Komisaris | Nominal (Rp)     | Persentase Kepemilikan (%) |
|--|----------------------|------------------|----------------------------|
| 1.   | Novyanti Indah       | Rp700.000.000,00 | 20%                        |
| 2.   | Susanto              | Rp0,00           | 0%                         |
| Penjelasan Lebih Lanjut :  |                      |                  |                            |
| Ibu Novyanti Indah dalam kedudukannya selain sebagai Komisaris Utama juga sebagai Pemegang Saham PT. BPR Alto Makmur dengan kepemilikan saham sebesar Rp. 700.000.000,- (tujuh ratus juta rupiah) atau 20,00%. |                      |                  |                            |

### 2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

| No.   | Nama Dewan Komisaris | Sandi Bank Lain | Nama Perusahaan Lain | Persentase Kepemilikan (%) |
|---|----------------------|-----------------|----------------------|----------------------------|
| 1.  | Novyanti Indah       |                 |                      |                            |
| 2.  | Susanto              |                 |                      |                            |
| Penjelasan Lebih Lanjut :   |                      |                 |                      |                            |
| Masing-masing Anggota Dewan Komisaris tidak 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.  | Novyanti Indah       | Tidak ada         | Tidak ada                    | Tidak ada      |
| 2.  | Susanto              | Tidak ada         | Tidak ada                    | Tidak ada      |
| Penjelasan Lebih Lanjut :   |                      |                   |                              |                |
| Masing-masing anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keuangan dengan anggota Dewan Komisaris Lainnya, anggota Direksi maupun para Pemegang Saham BPR Alto Makmur |                      |                   |                              |                |

### 2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

| No.   | Nama Dewan Komisaris | Hubungan Keluarga |                              |                |
|---|----------------------|-------------------|------------------------------|----------------|
|   |                      | Anggota Direksi   | Anggota Dewan Komisaris Lain | Pemegang Saham |
| 1.  | Novyanti Indah       | Tidak ada         | Tidak ada                    | Tidak ada      |
| 2.  | Susanto              | Tidak ada         | Tidak ada                    | Tidak ada      |
| Penjelasan Lebih Lanjut :   |                      |                   |                              |                |
| Masing-masing Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris lainnya, anggota Direksi maupun para Pemegang Saham BPR Alto Makmur |                      |                   |                              |                |

## 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                             | 2            | Rp248.400.000,00        | 2               | Rp157.320.000,00        |
| 2.    | Tunjangan                        | 2            | Rp326.096.240,00        | 2               | Rp101.691.168,00        |
| 3.    | Tantiem                          | 2            | Rp36.846.290,00         | 2               | Rp19.840.310,00         |
| 4.    | Kompensasi Berbasis Saham        | 0            | Rp0,00                  | 0               | Rp0,00                  |
| 5.    | Remunerasi Lainnya               | 2            | Rp147.696.290,00        | 2               | Rp74.320.310,00         |
| Total |                                  |              | Rp759.038.820,00        |                 | Rp353.171.788,00        |

## 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                         | Kendaraan operasional roda empat (Toyota Innova Tahun 2021 dan Daihatsu Xenia Tahun 2017) (2) | Tidak ada       |
| 3.  | Asuransi Kesehatan                   | Tidak ada   | Tidak ada       |
| 4.  | Fasilitas Lainnya                    | Tidak ada   | Tidak ada       |
| Penjelasan Lebih Lanjut :   |                                      |   |                 |
| Anggota Direksi memperoleh fasilitas kendaraan operasional guna mendukung kelancaran kegiatan operasional perusahaan. |                                      |   |                 |

## G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

| Keterangan   | Perbandingan |
|--|--------------|
|  | (a/b) : 1    |
| Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)   | 2.56 : 1     |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)   | 1.24 : 1     |
| Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)   | 1.15 : 1     |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)  | 2.25 : 1     |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)  | 4.45 : 1     |
| Penjelasan Lebih Lanjut :  |              |
| Penetapan besaran remunerasi bagi Pengurus telah ditetapkan berdasarkan hasil RUPS dan gaji bagi staf karyawan/ti telah di tetapkan berdasarkan surat keputusan Direksi. |              |

## H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

### 1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

| No. | Tanggal Rapat | Jumlah Peserta | Topik/Materi Pembahasan   |
|-----|---------------|----------------|---|
| 1.  | 08 Maret 2021 | 2              | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pemaparan Kinerja Bank sampai dengan bulan Februari 2021</li> <li>• Evaluasi Pencapaian Target RBB pada bulan</li> </ul> |

**PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT ALTO MAKMUR**

Jl.Padjadjaran (Ringroad Utara), Maguwoharjo, Depok, Sleman,  
Daerah Istimewa Yogyakarta 55282, Indonesia  
Telepon: (0274) 487658

|   |                   |   |  |
|---|-------------------|---|--|
|   |                   |   | <p>Februari 2021</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Saran dan rekomendasi Dewan Komisaris untuk pencapaian target bulan selanjutnya</li> </ul>   |
| 2.  | 07 Juni 2021      | 2 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pemaparan Kinerja Bank sampai dengan bulan Mei 2021</li> <li>• Evaluasi tingkat kolektibilitas kredit yang diberikan (NPL), Pembentukan PPAP dan BMPK pasca restrukturisasi kredit debitur terdampak pandemic covid-19</li> <li>• Mereview TKS Bank khususnya terkait kecukupan likuiditas dan Modal sebagai dampak pandemic covid-19</li> <li>• Saran dan rekomendasi Dewan Komisaris untuk pencapaian target bulan selanjutnya</li> </ul>   |
| 3.  | 08 September 2021 | 2 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pemaparan Kinerja Bank sampai dengan bulan Agustus 2021</li> <li>• Evaluasi Pencapaian Target RBB pada bulan Agustus 2021</li> <li>• Pengawasan data costumer baru dalam rangka penerapan APU-PPT</li> <li>• Memantau dan mereview TKS bank sebagai dampak pandemic covid-19</li> <li>• Saran dan rekomendasi Dewan Komisaris untuk pencapaian target bulan selanjutnya</li> </ul>  |
| 4.  | 22 November 2021  | 2 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pemaparan Kinerja Bank sampai dengan bulan Oktober 2021</li> <li>• Evaluasi Pencapaian Target RBB pada bulan Oktober 2021</li> <li>• Saran dan rekomendasi Dewan Komisaris untuk pencapaian target bulan selanjutnya</li> </ul>   |
| 5.  | 12 Desember 2021  | 2 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pemaparan Kinerja Bank sampai dengan bulan November 2021</li> <li>• Evaluasi Pencapaian Target RBB pada bulan November 2021</li> <li>• Membahas dan menyetujui rancangan Rencana Bisnis dan Anggaran tahun 2022 yang telah diajukan Direksi.</li> <li>• Memastikan penerapan APU-PPT, serta penyampaian laporan-laporan telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan peraturan saat ini.</li> <li>• Mereview TKS bank sebagai dampak pandemic covid-19</li> <li>• Saran dan rekomendasi Dewan Komisaris untuk pencapaian target bulan selanjutnya.</li> </ul> |
| <p>Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :</p> <p>Anggota Dewan Komisaris telah menyelenggarakan 5 (lima) kali rapat internal Dewan Komisaris dengan tingkat kehadiran anggota Dewan Komisaris rata-rata mencapai 100,00% dimana 3 kali dilakukan secara teleconference dan 2 kali dilaksanakan secara fisik.</p> |                   |   |  |

## 2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

| No.   | Nama Dewan Komisaris | Frekuensi Kehadiran |                | Tingkat Kehadiran (dalam %) |
|---|----------------------|---------------------|----------------|-----------------------------|
|   |                      | Fisik               | Telekonferensi |                             |
| 1.  | Novyanti Indah       | 2                   | 3              | 100%                        |
| 2.  | Susanto              | 2                   | 3              | 100%                        |
| Penjelasan Lebih Lanjut :                               |                      |                     |                |                             |
| Kehadiran rapat anggota Dewan Komisaris sebanyak 5 kali |                      |                     |                |                             |

### 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                | 0             | 0                   | 0             |
| Telah Diselesaikan                             |   | 0             |                         | 0             |                  | 0             |                     | 0             |
| Dalam Proses Penyelesaian                      | 0   | 0             | 0                       | 0             | 0                | 0             | 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 :                      |   |               |                         |               |                  |               |                     |               |
| Nihil  |   |               |                         |               |                  |               |                     |               |

### 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   |                 |        |
| Nihil                     |                 |        |

## 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 :                                |  |         |                     |         |                 |                                 |            |
| 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.  | 07 Mei 2021         | Sosial                           | Kunjungan dan bakti sosial ke panti asuhan Mustikatama Bantul serta pembagian takjil Ramadhan.                                      | Panti Asuhan Mustikatama  | Rp3.931.464,00  |
| 2.  | 19 Juli 2021        | Sosial                           | Penyerahan satu ekor hewan qurban di Masjid Miftakhul Huda di Sleman  | Masjid Mifthakhul Huda Sleman   | Rp3.000.000,00  |
| 3.  | 02 September 2021   | Sosial                           | Sumbangan renovasi Masjid Al-Munir Bantul   | Masjid Al-Munir Bantul  | Rp1.000.000,00  |
| 4.  | 14 September 2021   | Sosial                           | Kunjungan dan bakti sosial ke Panti Asuhan Baitul Maal Madania dan pembagian 100 paket sembako kepada Masyarakat terdampak Covid-19 | Panti Asuhan Baitul Maal Madania dan paket sembako untuk orang-orang yang membutuhkan | Rp11.536.921,00 |
| Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik   |                     |                                  |   |   |                 |
| Pemberian bantuan dana kegiatan sosial yang dilakukan oleh BPR Alto Makmur merupakan wujud kepedulian dan tanggung jawab perusahaan terhadap lingkungan sosial berupa sumbangan social kemasyarakatan dan social keagamaan. |                     |                                  |   |   |                 |

### BAB III

## HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

#### A. Hasil Self Assessment

Nama BPR : PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT ALTO MAKMUR  
 Alamat : Jl.Padjadjaran (Ringroad Utara), Maguwoharjo, Depok, Sleman,  
 Daerah Istimewa Yogyakarta 55282, Indonesia  
 Nomor Telepon : (0274) 487658  
 Posisi Laporan : Desember 2021  
 Modal Inti : Rp7.655.246.975,00  
 Total Aset : Rp40.547.139.573,00

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT ALTO MAKMUR Desember 2021, disampaikan hal-hal berikut:

- a. Nilai komposit GCG sebesar 1.9 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                   | 1.57              | 0.314           |
| 2                        | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris           | 1.98              | 0.297           |
| 3                        | Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite           | 0                 | 0               |
| 4                        | Penanganan Benturan Kepentingan                                | 2                 | 0.2             |
| 5                        | Penerapan Fungsi Kepatuhan                                     | 1.9               | 0.19            |
| 6                        | Penerapan Fungsi Audit Intern                                  | 2.4               | 0.24            |
| 7                        | Penerapan Fungsi Audit Ekstern                                 | 1.5               | 0.038           |
| 8                        | Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern | 2.28              | 0.228           |
| 9                        | Batas Maksimum Pemberian Kredit                                | 2                 | 0.15            |
| 10                       | Rencana Bisnis BPR   | 1.84              | 0.138           |
| 11                       | Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan                 | 2                 | 0.15            |
| <b>Nilai Komposit</b>    |  |                   | <b>1.9</b>      |
| <b>Predikat Komposit</b> |  |                   | <b>Baik</b>     |

## **B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri**

Berikut ringkasan hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola periode tanggal 31 Desember 2021 sebagai berikut:

### **1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 1.57)**

Jumlah anggota Direksi BPR Alto Makmur 2 (dua) orang yaitu Direktur Utama dan Direktur Operasional yang juga merupakan anggota Direksi yang membawahi fungsi Kepatuhan.

### **2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1.98)**

Jumlah anggota Dewan Komisaris BPR Alto Makmur sebanyak 2 (dua) orang yang terdiri atas 1 (satu) Komisaris Utama dan 1 (satu) anggota Dewan Komisaris.

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

Tidak Menerapkan Komite

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

BPR Alto Makmur telah memiliki Kebijakan penanganan benturan kepentingan dan telah dilaksanakan dengan baik.

### **5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 1.9)**

BPR Alto Makmur telah memiliki Direktur Yang Membawahi Fungsi Kepatuhan dan Pejabat Eksekutif Kepatuhan yang berfungsi untuk melakukan serangkaian tindakan atau langkah-langkah yang bersifat pencegahan untuk memastikan bahwa kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan oleh BPR telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lainnya.

### **6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 2.4)**

PE Audit Intern di BPR Alto Makmur telah melaksanakan penerapan fungsi audit intern dan independen terhadap satuan kerja operasional serta telah menyampaikan Laporan Hasil Audit kepada internal dan kewajiban pelaporan ke pihak eksternal (OJK)

### **7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 1.5)**

BPR Alto Makmur telah menugaskan Audit Eksternal sesuai dengan ketentuan dan hasil Audit Eksternal dimaksud telah menggambarkan permasalahan yang dihadapi oleh BPR.

### **8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 2.28)**

BPR Alto Makmur telah menerapkan Manajemen Risiko sesuai dengan ketentuan dan telah menilai hasil penerapan Manajemen Risiko dalam bentuk Profil Risiko sebagai umpan balik untuk perbaikan kualitas pengendalian internal kontrol. Laporan Profil Risiko dimaksud juga telah disampaikan ke OJK 2 (dua) kali dalam setahun.

### **9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 2)**

BPR Alto Makmur telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis mengenai BMPK dan telah melaksanakannya secara disiplin. BPR Alto Makmur dalam menjalankan Operasional selalu berhati-hati agar tidak melanggar ketentuan BMPK.

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

Rencana Bisnis BPR Alto Makmur telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris dan disampaikan kepada OJK sesuai ketentuan.

#### 11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 2)

Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan BPR Alto Makmur telah didukung oleh sistem pelaporan keuangan dan non keuangan. BPR Alto Makmur juga telah menyusun Laporan Keuangan Publikasi setiap triwulan.

### 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:

Faktor Positif Aspek Struktur Tata Kelola adalah BPR senantiasa berpedoman pada Visi dan Misi yang telah ditetapkan serta tugas pokok dan fungsi masing-masing struktur organisasi telah berjalan dengan baik. Sedangkan dari sisi faktor negatif aspek Struktur Tata Kelola bahwa belum optimal dalam melaksanakan tugas di masing-masing bagian. Selanjutnya, faktor positif aspek Proses Tata Kelola yaitu tugas dan fungsi dari semua bagian sudah dituangkan secara tertulis. BPR senantiasa mendorong budaya Kepatuhan dan peningkatan kesadaran risiko. Sementara faktor Negatif aspek Proses Tata Kelola adalah BPR perlu untuk melakukan ka ulang terhadap Kebijakan dan SOP yang dimiliki agar selaras dengan ketentuan terbaru dari regulator dan dapat merespon perkembangan, tantangan bisnis dan operasional Bank. Selanjutnya, dari sisi faktor positif aspek Hasil Tata Kelola bahwa Bank masih dapat beroperasi dengan baik dan dapat mencetak kinerja yang baik. Kecukupan permodalan masih memadai, dapat mengcover potensi kerugian dan dikelola dengan baik sesuai dengan skala usaha dan kompleksitasnya.

Sleman, 12 April 2022

**PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT ALTO MAKMUR**

Menyetujui

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT



Kusmintarjo Yatendro, SE  
Direktur Utama



Novyanti Indah, SH, MKn  
Komisaris Utama