



Cikarang, 24 Januari 2023

Nomor : 20/BPR-KK/I/2023  
Lamp. : 1 (satu) bundel  
Perihal : **Penyampaian Laporan Penerapan Tata Kelola Tahun 2022  
PT BPR Karya Kurniautama**

Kepada Yth.:  
**Ketua**  
**DPP Perbarindo**  
Di  
Tempat

Dengan hormat,

Sehubungan dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 4/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 5/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat, beserta perubahannya yang tertuang dalam Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 24/SEOJK.03/2020 dan berdasarkan POJK No. 3/POJK.03/2022 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan BPR dan BPRS, maka dengan ini kami menyampaikan Laporan Penerapan Tata Kelola PT BPR Karya Kurniautama yang terdiri dari :

1. Laporan Penerapan Tata Kelola BPR
2. Hasil Penilaian Sendiri (self Assessment) Penerapan Tata Kelola
3. Bukti pengiriman Laporan Penerapan Tata Kelola BPR ke Otoritas Jasa Keuangan

Demikian kami sampaikan, atas perhatian dan kerja sama yang baik, kami ucapkan terima kasih.

Hormat kami,  
PT. BPR Karya Kurniautama



PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT  
KARYA KURNIAUTAMA

**Hitman Banjarnahor, S.Kom**  
Direktur Utama

Tembusan : Arsip,-

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Karya Kumia Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Alamat : Gedung Ruko Sentra Cikarang Blok B No. 8, Jl. Raya Cikarang-Cibarusah, Bekasi 17550

Nomor Telepon : 021-89908803

Penjelasan Umum : Pada tahun 2022, PT. BPR Karya Kurniautama telah menerapkan Tata Kelola Perusahaan yang Baik ( GCG - Good Corporate Governance) untuk mendukung kinerja BPR meskipun banyak tantangan di sepanjang tahun 2022 di tengah pemulihan atas dampak pandemi COVID-19 yang menekan dunia usaha dan perbankan. BPR Karya Kurniautama memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan Tata Kelola sesuai standar Tata Kelola yang telah diatur oleh OJK (Otoritas Jasa Keuangan) sehingga BPR Karya Kurniautama dapat terus tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di industri perbankan khususnya di Cikarang dan sekitarnya. Penerapan Tata Kelola yang Baik pada BPR Karya Kurniautama didukung oleh integritas yang tinggi melalui proses intern yang melibatkan seluruh organ bank baik dari seluruh tingkatan organisasi terutama bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang memiliki peranan sentral dalam penerapan Penerapan Tata Kelola di lingkungan BPR Karya Kurniautama. BPR Karya Kurniautama telah beroperasi lebih dari 19 tahun dan senantiasa menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan usahanya. Prinsip-prinsip Tata Kelola yang dimaksud adalah Transparansi, Akuntabilitas, Tanggung Jawab, Independensi dan Kesetaraan. Hal ini didorong oleh komitmen Bank untuk mencapai visi, yaitu Menjadi BPR yang kuat, handal dan terpercaya serta memiliki misi yaitu menjadi mitra masyarakat dalam mendorong pertumbuhan ekonomi melalui produk dan jasa bank BPR, dalam memenuhi kebutuhan masyarakat Cikarang pada khususnya dan Bekasi pada umumnya. Di sepanjang 2022 dan untuk di tahun-tahun mendatang, BPR Karya Kurniautama terus berupaya untuk mewujudkan hal-hal tersebut melalui penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik (GCG) secara konsisten dan berkelanjutan.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Karya Kurnia Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	Hitman Banjarnahor, S.Kom	Direktur Utama	<p>1. Bertanggung jawab untuk melakukan pengelolaan Bank secara profesional dengan memperhatikan prinsip-prinsip kehati-hatian Bank, Anggaran Dasar Perusahaan serta ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku.2. Merealisasikan pencapaian target kinerja keuangan bank sesuai dengan Rencana Bisnis Bank yang telah dibuat.3. Melaksanakan penerapan tata kelola yang baik dengan memperhatikan aspek kecukupan SDM dan kompetensinya.4. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan auditor ekstem, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan.5. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham sesuai dengan peraturan perundang-undangan.6. Menyediakan data &amp; informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris</p>
2	Retno Wulan Ambarsari	Direktur yang Menjalankan Fungsi Kepatuhan	<p>1. Bertanggung jawab untuk melakukan pengelolaan Bank secara profesional dengan memperhatikan prinsip-prinsip kehati-hatian Bank, Anggaran Dasar Perusahaan serta ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku.2. Membawahi Fungsi Kepatuhan dan Manajemen Risiko.3. Menetapkan langkah-langkah untuk memastikan BPR telah memenuhi peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan Undang-Undang.4. Melaksanakan penetapan tata kelola yang baik dengan memperhatikan aspek kecukupan SDM dan kompetensinya.5. Memastikan tindak lanjut temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan auditor ekstem, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan atau instansi terkait lainnya.6. Menyediakan data &amp; informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris</p>

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris

1. Melakukan hapus buku inventaris yang telah rusak sebanyak 6 item 2. Menaikkan limit penjaminan asuransi Cash in Safe kas teller 3. Membuat action plan kredit-kredit bermasalah 4. Menjaga persentase penggunaan kredit modal kerja lebih dominan dibandingkan kredit konsumtif 5. Tingkat kesehatan telah dipertahankan dalam posisi sehat.6. Pelatihan APU & PPT agar dilaksanakan secara berkelanjutan

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Karya Kurnia Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	Charles Pasanbu, SH, MH	Komisaris Utama	1. Melaksanakan pengawasan dan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi 2. Memastikan penerapan tata kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan operasional Bank 3. Memberikan saran kepada Direksi berkaitan dengan isu-isu strategis dalam proses pekerjaan 4. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temuan 5. Mengkoordinir pembagian tugas Dewan Komisaris.
2	Posma Rohana Panjaitan, SE	Komisaris	1. Melaksanakan pengawasan dan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi 2. Memastikan penerapan tata kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan operasional Bank 3. Memberikan saran kepada Direksi berkaitan dengan isu-isu strategis dalam proses pekerjaan 4. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temuan 5. Mengkoordinir pembagian tugas Dewan Komisaris.

#### Rekomendasi Kepala Direksi

1. Merekomendasikan kenaikan limit nilai pertanggungan asuransi Cash In Safe pada kas teller 2. Penambahan tenaga marketing untuk meningkatkan nilai penyaluran kredit 3. Penghapusbukuan barang inventaris yang telah rusak dan tidak dapat menunjang kegiatan operasional 4. Meningkatkan penanganan kredit-kredit bermasalah dan rencana penyelesaiannya

#### Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Karya Kurnia Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

### **BPR tidak memiliki komite**

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

-

Form A.01.32

Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Karya Kurnia Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

**BPR tidak memiliki komite**

Form A.01.33

Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Karya Kurnia Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

**BPR tidak memiliki komite**

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Karya Kurnia Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

### Direksi tidak memiliki saham di BPR

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

-

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Karya Kurnia Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

### Direksi tidak memiliki saham di perusahaan lain

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

-

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Karya Kurnia Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi/Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Hitman Banjarnahor, S.Kom	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	Retno Wulan Ambarsari	tidak ada	tidak ada	tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)				

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Karya Kurnia Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Hitman Barjamahor, S.Kom	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	Retno Wulan Ambarsari	tidak ada	tidak ada	tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)				

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Karya Kurnia Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

### Dewan komisaris tidak memiliki saham di BPR

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

-

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Karya Kurnia Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1	Charles Pasaribu, SH, MH	PT. BPR Berfasi Raharja	2,74

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Komisaris Utama mempunyai saham minoritas sebesar 2.74 % di PT BPR Berfasi Raharja

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Karya Kurnia Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		Penegang Saham
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	
1	Charles Pasaribu, SH, MH	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	Posma Rohana Panjaitan, SE	tidak ada	tidak ada	tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)				
Nihil				

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Karya Kumia Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga	
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi
1	Charles Pasaribu, SH, MH	tidak ada	tidak ada
2	Posma Rohana Panjaitan, SE	tidak ada	tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)			
Kumia Ria Sianipar, S.E - Istri tidak ada			

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Karya Kurnia Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji	2	345000000	2	174000000
2	Tunjangan	2	28750000	2	14500000
3	Tantiem	2	34372000	2	14500000
4	Kompensasi berbasis saham	0	0	0	0
5	Remunerasi lainnya	0	0	0	0
	<b>Total</b>		<b>408122000</b>		<b>203000000</b>

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

-

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Karya Kumia Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Direksi	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	Dewan Komisaris
1	Perumahan	tidak ada	tidak ada	
2	Transportasi	sepeda motor (2)	tidak ada	
3	Asuransi Kesehatan	tidak ada	tidak ada	
4	Fasilitas lainnya	tidak ada	tidak ada	
Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)				

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Karya Kurnia Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Uraian	Rasio	Salah satu
1	Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	1,78	1
2	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,09	1
3	Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,64	1
4	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1,67	1
5	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	1,79	1

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

-
---

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Karya Kurnia Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	13-01-2022	2	1. Pencapaian kinerja triwulan 4 tahun 2021 khususnya evaluasi pencapaian target penghimpunan dana pihak ketiga pada pos tabungan dan penyaluran kredit 2. Penerapan tata kelola terkait kekosongan jabatan pada struktur organisasi agar segera dilengkapi 3. Pemantauan kredit-kredit yang akan dilakukan restrukturisasi kredit akibat dampak pandemi covid-19 4. Penerapan prinsip-prinsip kehati-hatian dalam pemberian kredit 5. Upaya penyelesaian kredit-kredit bermasalah dan hapus buku
2	26-04-2022	2	1. Pencapaian kinerja triwulan 1 tahun 2022 khususnya evaluasi pencapaian target penghimpunan dana pihak ketiga pada pos tabungan 2. Perlunya mengikutsertakan pegawai dan pengurus dalam pelatihan-pelatihan 3. Pemantauan mengenai Tindak lanjut hasil temuan audit OJK pada tahun 2022 4. Penerapan prinsip anti pencucian uang dan pencegahan pendanaan terorisme (APU & PPT)
3	13-07-2022	2	1. Pencapaian kinerja triwulan II tahun 2022 khususnya evaluasi pencapaian target penghimpunan dana pihak ketiga pada pos tabungan 2. Penanganan kredit-kredit bermasalah & upaya penyelesaian kredit hapus buku 3. Pemantauan mengenai Tindak lanjut hasil temuan audit OJK pada tahun 2022
4	19-10-2022	2	1. Pencapaian kinerja triwulan III tahun 2022 khususnya evaluasi pencapaian target penghimpunan dana pihak ketiga pada pos tabungan 2. Pemantauan kegiatan edukasi & literasi keuangan dipasara tradisional tetap dilaksanakan secara selektif dan memperhatikan protokol kesehatan 3. Evaluasi kinerja sampai dengan September 2022, untuk pengawasan pembuatan Rencana Bisnis tahun 2023 oleh Direksi
Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)			

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Karya Kurnia Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1	Charles Pasaribu, SH, MH	4	0	100,00
2	Posma Rohana Panjaitan, SE	4	0	100,00

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Form A.09.00

Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Karya Kurnia Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

	Jumlah Penyimpangan Internal (Dalam 1 Tahun)								Jumlah Kasus (satuun) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap		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	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	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah Diselesaikan																
Dalam Proses Penyelesaian	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum																

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Karya Kurnia Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

	Permasalahan	Pelaporan
Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0
Total	0	0

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

-

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Karya Kurnia Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan		Penerima Keputusan		Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Nama	Jabatan	Nama	Jabatan			
1	Tamani Dumana Samosir	Orang tua dari Pemegang Saham	Hitman Banjarnahor, S.Kom	Direktur Utama	Sewa Gedung Kantor	333	Transaksi sewa gedung kantor dengan nilai sewa yang masih tergolong standar dan wajar
Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)							

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Karya Kurnia Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

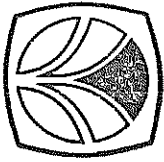
No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Peraih Dana	Jumlah (Rp)
1	20221122	Kegiatan Sosial	Sumbangan untuk korban gempa di Cianjur	Perbarindo	1.000.000
Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)					

Nama BPR	: PT. BPR Karya Kumia Utama
Posisi Laporan	: 31-12-2022
Alamat	: Gedung Ruko Sentra Cikarang Blok B No. 8, Jl. Raya Cikarang- Cibarusah, Bekasi 17550
Nomor Telepon	: 021-89908803
Modal Inti BPR	: 6.652.848.304,00
Total Aset BPR	: 26.240.133.281,00
Bobot BPR	: B
Status Audit Ekstern	: Diaudit
Nilai Komposit	: 2,0
Peringkat Komposit	: 2
Analisis	: Berdasarkan analisis terhadap seluruh kriteria dan indikator dalam setiap faktor penilaian penerapan tata kelola, dapat disimpulkan bahwa : Penerapan tata kelola di BPR telah berjalan dengan baik.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Karya Kurnia Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Faktor	Bobot Faktor	Struktur	Proses	Hasil	Penjumlahan S + P + H	Total Penilaian Faktor	Kesimpulan
Faktor 1: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi	0,200	0,67	0,80	0,16	1,63	0,326	Pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Direksi dinilai sudah baik
Faktor 2: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris	0,150	0,67	0,80	0,10	1,57	0,236	Pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Dewan Komisaris dinilai sudah baik
Faktor 3: Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000	Nihil
Faktor 4: Penanganan benturan kepentingan	0,100	1,50	1,20	0,30	3,00	0,300	Penanganan benturan kepentingan telah dilakukan sesuai dengan kewajaran
Faktor 5: Penerapan fungsi kepatuhan BPR	0,100	0,90	0,96	0,27	2,13	0,213	Penerapan Fungsi kepatuhan telah berjalan baik
Faktor 6: Penerapan fungsi audit intern	0,100	0,90	0,90	0,20	2,00	0,200	Penerapan Fungsi Audit Intern telah berjalan baik
Faktor 7: Penerapan fungsi audit ekstern	0,025	1,00	0,40	0,20	1,60	0,040	Penerapan Fungsi Audit Ekstern telah berjalan baik
Faktor 8: Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern	0,100	1,17	1,14	0,25	2,56	0,256	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern telah berjalan baik
Faktor 9: Batas maksimum pemberian kredit	0,075	1,00	1,00	0,15	2,15	0,161	Tidak terdapat pelanggaran maupun pelanggaran Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK)
Faktor 10: Rencana bisnis BPR	0,075	0,84	0,80	0,10	1,74	0,131	Rencana Bisnis BPR telah disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan dan akan tetap dipantau pencapaiannya setiap bulan.
Faktor 11: Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, serta pelaporan internal	0,075	1,00	0,60	0,10	1,70	0,128	Laporan Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan telah berjalan dengan baik
Nilai Komposit						2,0	
Peningkat Komposit						Baik	



## LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENANDATANGANAN LAPORAN TATA KELOLA

Dengan ini kami menyatakan bahwa:

Laporan Penerapan Tata Kelola  
PT BPR Karya Kurniautama Tahun 2022

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

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

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

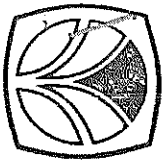
Cikarang, 13 Januari 2023

PT BPR Karya Kurniautama

Charles Pasaribu, SH, MH  
Komisaris Utama

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT  
KARYA KURNIAUTAMA

Hitman Banjarnahor, S.Kom  
Direktur Utama



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

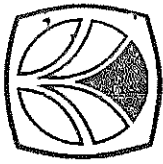
### A. Hasil Self Assessment

Nama BPR	: PT BPR Karya Kurniautama
Alamat	: Gedung Ruko Sentra Cikarang Blok B No. 8, Jl. Raya Cikarang-Cibarusah, Bekasi 17550
Nomor Telepon	: 021-89908803
Posisi Laporan	: Desember 2022
Modal Inti	: Rp6.652.848.304,00
Total Aset	: Rp26.347.941.053,00

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT BPR Karya Kurniautama Tahun 2022, disampaikan hal-hal berikut:

- Nilai komposit GCG sebesar 2 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	1.63	0.326
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.57	0.236
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0.00	0.000
4	Penanganan Benturan Kepentingan	3.00	0.300
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	2.13	0.213
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	2.00	0.200
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1.60	0.040
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	2.56	0.256
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	2.15	0.161
10	Rencana Bisnis BPR	1.74	0.131
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	1.70	0.128
<b>Nilai Komposit</b>			<b>2.000</b>
<b>Predikat Komposit</b>			<b>Baik</b>



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

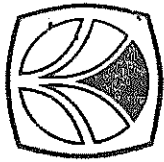
### A. Hasil Self Assessment

Nama BPR	: PT BPR Karya Kurniautama
Alamat	: Gedung Ruko Sentra Cikarang Blok B No. 8, Jl. Raya Cikarang-Cibarusah, Bekasi 17550
Nomor Telepon	: 021-89908803
Posisi Laporan	: Desember 2022
Modal Inti	: Rp6.652.848.304,00
Total Aset	: Rp26.347.941.053,00

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT BPR Karya Kurniautama Tahun 2022, disampaikan hal-hal berikut:

- Nilai komposit GCG sebesar 2 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	1.63	0.326
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.57	0.236
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0.00	0.000
4	Penanganan Benturan Kepentingan	3.00	0.300
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	2.13	0.213
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	2.00	0.200
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1.60	0.040
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	2.56	0.256
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	2.15	0.161
10	Rencana Bisnis BPR	1.74	0.131
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	1.70	0.128
<b>Nilai Komposit</b>			<b>2.000</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 2022 sebagai berikut:

### 1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 1.63)

Pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Direksi dinilai sudah baik

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

Pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Dewan Komisaris dinilai sudah baik

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

Nihil

### 4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 3)

Penanganan benturan kepentingan telah dilakukan sesuai dengan kewajaran

### 5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 2.13)

Penerapan Fungsi kepatuhan telah berjalan baik

### 6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 2)

Penerapan Fungsi Audit Intern telah berjalan baik

### 7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 1.6)

Penerapan Fungsi Audit Ekstern telah berjalan baik

### 8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 2.56)

Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern telah berjalan baik

### 9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 2.15)

Tidak terdapat pelanggaran maupun pelampauan Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK)

### 10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 1.74)

Rencana Bisnis BPR telah disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan dan akan tetap dipantau pencapaiannya setiap bulan.

### 11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 1.7)

Laporan Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan telah berjalan dengan baik

# Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

**PT. BPR Karya Kumia Utama**

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

505483-1-TKBPRKA-R-A-20221231-010201-600135-20012023150422

Periode Data

2022

User ID Petugas Pelaporan

bpr.karyakumiautama@yahoo.co.id

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2023-01-20 15:04:22



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.