

Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Pelapor

PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

495206-1-TKBPRKA-R-A-20211231-010201-600110-
21042022144713

Periode Data

2021

User ID Petugas Pelaporan

bpr_jma@yahoo.co.id

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2022-04-21 14:47:13



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.

Pesan File Kirim

Dari: no_reply@ojk.go.id (no_reply@ojk.go.id)

Kepada: bpr_jma@yahoo.co.id

Tanggal: Kamis, 21 April 2022 15.57 GMT+7

Kepada Yth.

Bapak/Ibu

PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Dengan ini kami sampaikan informasi bahwa Bapak/Ibu SUKSES mengirimkan file rutin Laporan Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat (TKBPRKA) dan diterima oleh OJK untuk periode laporan 2021-12-31. Silahkan Bapak/Ibu melakukan pengecekan pada menu absensi dengan alamat <https://apolo.ojk.go.id/SummaryByReportFormGroup>

Regards,

Otoritas Jasa Keuangan

Telp. : 021-2960100 ext. 7000

VOIP : 301-7000

Email : helpdesk@ojk.go.id

PENYANGKALAN. Surat elektronik ini (termasuk lampirannya) hanya ditujukan untuk penerima dan dapat berisi informasi yang bersifat rahasia; Jika Anda bukan penerima yang dituju, Anda dengan ini diberitahukan bahwa penggunaan, pengungkapan, menyalin atau penyebaran surat elektronik ini dan lampiran apapun sangat dilarang dan Anda harus segera menghapusnya. Isi pesan dalam surat elektronik ini tidak selalu mencerminkan pandangan Otoritas Jasa Keuangan. Meskipun surat elektronik ini telah diperiksa agar bebas dari virus komputer, Otoritas Jasa Keuangan tidak bertanggung jawab atas kerusakan yang disebabkan oleh virus apapun dan kode berbahaya yang ditularkan oleh surat elektronik. Oleh karena itu, penerima harus memeriksa lagi dari risiko virus, kode berbahaya, dll. sebagai akibat dari transmisi surat elektronik melalui internet.

**LAPORAN PENERAPAN
PELAKSANAAN TATA KELOLA
PT BPR JADIMANUNGGA ABADI
TAHUN 2021**



Kantor Pusat : Jl. Jenderal Sudirman 186 Sukoharjo Telp./Fax. (0271) 6594380-6594604
Kantor Kas Nguter: Kios Pasar Nguter No 2 Jl Raya Solo Wonogiri Sukoharjo
Email : bpr_jma@yahoo.co.id



PT. Bank Perkreditan Rakyat JADIMANUNGGA ABADI

Kantor Pusat : Jl. Jenderal Sudirman 186 Sukoharjo Telp./Fax. (0271) 6594380-6594604
Kantor Kas Nguter: Kios Pasar Nguter No 2 Jl Raya Solo Wonogiri Sukoharjo
Email : bpr_jma@yahoo.co.id

KATA PENGANTAR

BPR Jadimanunggal Abadi secara berkelanjutan berupaya menyempurnakan penerapan praktik GCG (*Good Corporate Governance*) atau Tata Kelola Perusahaan yang baik pada seluruh tingkatan organisasi. Bank menyadari bahwa Tata Kelola Perusahaan yang baik adalah komponen penting untuk meningkatkan kinerja organisasi, 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).

BPR Jadimanunggal Abadi telah beroperasi selama lebih dari 20 tahun dan senantiasa menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan usahanya. Prinsip-prinsip Tata Kelola yang dimaksud adalah Transparansi (*Transperancy*), Akuntabilitas (*Accountability*), Tanggung Jawab (*Responsibility*), Independensi (*Independency*) dan Kesenangan (*Fairness*). Hal ini didorong oleh komitmen Bank untuk menjadi penyedia layanan perbankan yang membantu memenuhi kebutuhan masyarakat atau nasabah di Sukoharjo, yang didukung oleh SDM yang handal dan loyal untuk menciptakan nilai tambah bagi para nasabah yang dilayani.

Dalam penerapan GCG, Bank selalu mengacu pada 3 (tiga) aspek Tata Kelola yaitu *Governance Structure*, *Governance Process* dan *Governance Outcome*. Ketiga aspek Tata Kelola tersebut menjadi instisari sekaligus fokus Bank dalam mewujudkan Tata Kelola Perusahaan yang baik bagi seluruh Pemangku Kepentingan Bank (*Stakeholders*).

Selama tahun 2021, Bank selalu berupaya untuk mewujudkan hal-hal tersebut melalui salah satunya dengan menerapkan Tata Kelola Perusahaan yang secara konsisten dan berkelanjutan (*sustainability*).



PT. Bank Perkreditan Rakyat JADIMANUNG GAL ABADI

Kantor Pusat : Jl. Jenderal Sudirman 186 Sukoharjo Telp./Fax. (0271) 6594380-6594604
Kantor Kas Nguter: Kios Pasar Nguter No 2 Jl Raya Solo Wonogiri Sukoharjo
Email : bpr_jma@yahoo.co.id

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR DAFTAR ISI

VISI DAN MISI

BAB I	PENDAHULUAN	
	A. Tujuan Penerapan Tata Kelola	2
BAB II	TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA	
	A. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola	
	1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi	3
	2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris	4
	3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite (jika ada)	5
	B. Kepemilikan Saham Direksi	5
	1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR	6
	2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain	7
	C. Hubungan Keuangan dan/atau Hubungan Keluarga Anggota Direksi dengan Anggota Direksi Lain, Anggota Dewan Komisaris dan/atau Pemegang Saham BPR	7
	1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR	7
	2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR	8
	D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris	
	1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR	8
	2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain	9
	E. Hubungan Keuangan dan/atau Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris dengan Anggota Dewan Komisaris Lain, Anggota Direksi dan/atau Pemegang Saham BPR	9
	1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR	9
	2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR	10
	F. Paket / Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang ditetapkan berdasarkan RUPS	11
	1. Paket/Kebijakan Remunerasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS	11
	2. Uraian Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS	11
	G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah	12
	H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris	12
	1. Pelaksanaan Rapat Dalam 1 (Satu) Tahun	12
	2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris	13



PT. Bank Perkreditan Rakyat JADIMANUNG GAL ABADI

Kantor Pusat : Jl. Jenderal Sudirman 186 Sukoharjo Telp./Fax. (0271) 6594380-6594604
Kantor Kas Nguter: Kios Pasar Nguter No 2 Jl Raya Solo Wonogiri Sukoharjo
Email : bpr_jma@yahoo.co.id

	I. Jumlah Penyimpangan Internal (<i>Internal Fraud</i>)	13
	J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi	14
	K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan	15
	L. Pemberian dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik	15
BAB III	Kesimpulan Umum Hasil <i>Self Assessment</i> Pelaksanaan Penerapan Tata Kelola	16

LAMPIRAN



PT. Bank Perkreditan Rakyat JADIMANUNGAL ABADI

Kantor Pusat : Jl. Jenderal Sudirman 186 Sukoharjo Telp./Fax. (0271) 6594380-6594604
Kantor Kas Nguter: Kios Pasar Nguter No 2 Jl Raya Solo Wonogiri Sukoharjo
Email : bpr_jma@yahoo.co.id

VISI DAN MISI

VISI :

Menjadi Bank Kota/ Kabupaten Sukoharjo, melayani dan edukasi masyarakat usaha mikro dan kecil, menjadi nilai tambah bagi pemegang saham dan keamanan bagi seluruh karyawan.

MISI :

1. Memberikan dampak positif kehadiran BPR bagi masyarakat, nasabah, pemegang saham, manajemen dan karyawan
2. Memberikan solusi keuangan bagi masyarakat dalam penghimpunan dan penyaluran dana dengan produk inovatif, kreatif, yang memiliki nilai tambah dan keunggulan
3. Melayani secara profesional dengan dukungan Sumber Daya Manusia yang berintegritas dan kompeten secara konsisten melatih dan mengedukasi nasabah dan masyarakat perihal hal-hal keuangan



PT. Bank Perkreditan Rakyat JADIMANUNGAL ABADI

Kantor Pusat : Jl. Jenderal Sudirman 186 Sukoharjo Telp./Fax. (0271) 6594380-6594604

Kantor Kas Nguter: Kios Pasar Nguter No 2 Jl Raya Solo Wonogiri Sukoharjo

Email : bpr_jma@yahoo.co.id

BAB I PENDAHULUAN

Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (GCG – *Good Corporate Governance*) pada PT BPR Jadimanunggal Abadi pada tahun 2021 telah membawa perkembangan yang positif dengan meningkatnya kinerja BPR meskipun menghadapi tantangan yang tidak ringan di sepanjang tahun 2021 di tengah upaya pemulihan atas dampak pandemi COVID-19 yang menekan dunia usaha dan perbankan.

BPR Jadimanunggal Abadi memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan penerapan Tata Kelola sesuai dengan standar Tata Kelola yang telah diatur oleh Regulator (OJK – Otoritas Jasa Keuangan) sehingga BPR Jadimanunggal Abadi dapat terus tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di industri perbankan khususnya di kota Sukoharjo.

Dalam menjalankan operasional perbankan BPR Jadimanunggal Abadi senantiasa memperhatikan dan menerapkan prinsip kehati-hatian Bank (*prudential banking practices*). Hal ini sudah menjadi kebutuhan BPR dan juga untuk menegakkan kepatuhan terhadap perundang-undangan yang berlaku serta memperhatikan nilai-nilai etika yang berlaku umum serta melaksanakan kegiatan usaha dengan berpedoman pada prinsip-prinsip Penerapan Tata Kelola sebagaimana yang diatur dalam Peraturan Jasa Keuangan (POJK) nomor 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan (SEOJK) No. 5/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat serta (SEOJK) Nomor 24 /SEOJK.03/2020 tanggal 14 Desember 2020 Tentang Perubahan Atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/SEOJK.03/2016 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat.

Dengan penerapan Tata Kelola yang Baik, BPR Jadimanunggal Abadi secara konsisten dan berkesinambungan didukung oleh integritas dan komitmen tinggi yang dilakukan melalui proses intern yang melibatkan seluruh organ bank baik dari seluruh tingkatan dan jenjang organisasi terutama bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang memiliki peranan sentral dalam pelaksanaan penerapan Penerapan Tata Kelola di lingkungan BPR Jadimanunggal Abadi .



PT. Bank Perkreditan Rakyat JADIMANUNGGAL ABADI

Kantor Pusat : Jl. Jenderal Sudirman 186 Sukoharjo Telp./Fax. (0271) 6594380-6594604

Kantor Kas Nguter: Kios Pasar Nguter No 2 Jl Raya Solo Wonogiri Sukoharjo

Email : bpr_jma@yahoo.co.id

Pelaksanaan Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik merupakan kunci utama bagi BPR Jadimanunggal Abadi dalam mencapai Visi dan Misi yang ditetapkan melalui lima prinsip utama yaitu: Transparansi, Akuntabilitas, pertanggungjawaban, indenpendensi dan kewajaran (*fairness*).

A. Tujuan Penerapan Tata Kelola

Penerapan Tata Kelola pada BPR Jadimanunggal Abadi bertujuan untuk:

- a. Meningkatkan kinerja Bank dengan menerapkan GCG dalam segala kegiatan Bank sejalan dengan visi, misi dan rencana strategi usaha yang telah ditetapkan Bank.
- b. Menjaga agar kegiatan operasional Bank mematuhi peraturan internal dan eksternal Bank, serta perundangan yang berlaku.
- c. Meningkatkan pertanggungjawaban dan memberikan nilai tambah Bank kepada Stakeholders.
- d. Memperbaiki budaya kerja Bank.
- e. Mengelola sumber daya Bank secara lebih amanah.
- f. Mendorong dan mendukung pengembangan Bank.



PT. Bank Perkreditan Rakyat JADIMANUNG GAL ABADI

Kantor Pusat : Jl. Jenderal Sudirman 186 Sukoharjo Telp./Fax. (0271) 6594380-6594604
Kantor Kas Nguter: Kios Pasar Nguter No 2 Jl Raya Solo Wonogiri Sukoharjo
Email : bpr_jma@yahoo.co.id

BAB II

TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA BPR

A. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi	
1.	Nama	: Vacant
	NIK*)	: Vacant
	Jabatan	: Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab: a. Bertanggung jawab untuk melakukan pengelolaan Bank secara profesional dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian Bank, Anggaran Dasar Perusahaan serta ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku b. Merealisasikan pencapaian target Kinerja Keuangan Bank sebagaimana yang ditetapkan dalam Rencana Bisnis Bank c. Melaksanakan penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (<i>Good Corporate Governance</i>) dengan memperhatikan aspek kecukupan SDM dan kompetensinya. d. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan Audit Intern BPR, Auditor Ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau Otoritas Lainnya. e. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan Perundang-undangan. f. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis dibidang kepegawaian kepada pegawai.	
2.	Nama	: Dwi Priyanto Agung Raharjo
	NIK*)	: [REDACTED]
	Jabatan	: Direktur YMFK
	Tugas dan Tanggung Jawab: a. Bertanggung jawab untuk melakukan pengelolaan Bank secara professional dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian Bank, Anggaran Dasar Perusahaan serta ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku b. Membawahkan Fungsi Kepatuhan dan Manajemen Risiko c. Menetapkan langkah-langkah untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan Undang-Undang d. Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari	



PT. Bank Perkreditan Rakyat JADIMANUNG GAL ABADI

Kantor Pusat : Jl. Jenderal Sudirman 186 Sukoharjo Telp./Fax. (0271) 6594380-6594604
Kantor Kas Nguter: Kios Pasar Nguter No 2 Jl Raya Solo Wonogiri Sukoharjo
Email : bpr_jma@yahoo.co.id

	Memantau dan menjaga kepatuhan terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada OJK dan otoritas lain; e. Memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan peraturan perundang-undangan;
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris**):	
Rekomendasi	Tindak Lanjut
a. Penanganan NPL secara komprehensif.	a. Telah dilaksanakan monitoring penanganan NPL dan tunggakan oleh Tim Bisnis.

*) NIK hanya disampaikan dalam pelaporan kepada Otoritas Jasa Keuangan.

**) Termasuk tindak lanjut atas rekomendasi Dewan Komisaris yang belum dilaporkan dalam laporan penerapan Tata Kelola tahun sebelumnya.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris
1.	Nama : Raden Dionesius Anto Widiyatmoko, SE., Akt., CA., CPA NIK*) : [REDACTED] Jabatan : Komisaris Utama Tugas dan Tanggung Jawab: a. Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi b. Memastikan penerapan Tata Kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan operasional bank c. Memberikan saran atau advis kepada Direksi berkaitan dengan isu-isu strategis dan proses pekerjaan d. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temuan audit dan rekomendasi dari Audit Intern, Audit eksternal dan hasil pemeriksaan pengawas Otoritas Jasa Keuangan dan Institusi lainnya.
2.	Nama : Aloysius Sudaryanto, SE NIK*) : [REDACTED] Jabatan : Komisaris Tugas dan Jawab: a. Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi b. Memastikan penerapan Tata Kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan operasional bank c. Memberikan saran atau advis kepada Direksi berkaitan dengan



PT. Bank Perkreditan Rakyat JADIMANUNG GAL ABADI

Kantor Pusat : Jl. Jenderal Sudirman 186 Sukoharjo Telp./Fax. (0271) 6594380-6594604

Kantor Kas Nguter: Kios Pasar Nguter No 2 Jl Raya Solo Wonogiri Sukoharjo

Email : bpr_jma@yahoo.co.id

	isu-isu strategis dan proses pekerjaan d. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temuan audit dan rekomendasi dari Audit Intern, Audit eksternal dan hasil pemeriksaan pengawas Otoritas Jasa Keuangan dan Institusi lainnya.
Rekomendasi kepada Direksi:	
Rekomendasi	Tindak Lanjut
a. Penanganan NPL secara komprehensif.	a. Telah dilaksanakan monitoring penanganan NPL dan tunggakan oleh Tim Bisnis.
b. Pemenuhan kekurangan pengurus.	b. Kekurangan Direktur Utama masih dalam proses seleksi dan akan segera terpenuhi.

*) NIK hanya disampaikan dalam pelaporan kepada Otoritas Jasa Keuangan.

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite (jika ada)

a. Tugas dan Tanggung Jawab Komite

No.	Tugas dan Tanggung Jawab Komite
1.	Komite Audit (tidak ada) Tugas dan Tanggung Jawab:
2.	Komite Pemantau Risiko (tidak ada) Tugas dan Tanggung Jawab:
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi (tidak ada) Tugas dan Tanggung Jawab:

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

No.	Nama	NIK *)	Keahlian **)	Komite ***)			Pihak Independen (Ya /Tidak)
				Audit	Pemantau Risiko	Remunerasi Dan Nominasi	
1.	-	-	-	-	-	-	-
2.	-	-	-	-	-	-	-

*) NIK hanya disampaikan dalam pelaporan kepada Otoritas Jasa Keuangan.

**) Diisi dengan kompetensi dan/atau pengalaman masing-masing anggota komite sesuai dengan tugas dan tanggungjawab Komite.

***) Diisi dengan: ketua, anggota, atau tidak menjabat



PT. Bank Perkreditan Rakyat JADIMANUNG GAL ABADI

Kantor Pusat : Jl. Jenderal Sudirman 186 Sukoharjo Telp./Fax. (0271) 6594380-6594604

Kantor Kas Nguter: Kios Pasar Nguter No 2 Jl Raya Solo Wonogiri Sukoharjo

Email : bpr_jma@yahoo.co.id

c. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite

No.	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite *)
1.	Komite Audit
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -
2.	Komite Pemantau Risiko
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi:
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -

*) Jumlah program kerja yang dilaporkan sama dengan Realisasi program kerja.

B. Kepemilikan Saham Direksi

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Anggota Direksi	NIK *)	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Dwi Priyanto Agung Raharjo		-	-
2.	-	-	-	-
Dst.				

*) NIK hanya disampaikan dalam pelaporan kepada Otoritas Jasa Keuangan.



PT. Bank Perkreditan Rakyat JADIMANUNG GAL ABADI

Kantor Pusat : Jl. Jenderal Sudirman 186 Sukoharjo Telp./Fax. (0271) 6594380-6594604

Kantor Kas Nguter: Kios Pasar Nguter No 2 Jl Raya Solo Wonogiri Sukoharjo

Email : bpr_jma@yahoo.co.id

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Anggota Direksi	NIK *)	Sandi Bank Lain **)	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Dwi Priyanto Agung Raharjo		-	-	-
2.	-	-	-	-	-
Dst.					

*) NIK dan sandi bank lain hanya disampaikan dalam pelaporan kepada Otoritas Jasa Keuangan.

**) Dalam hal perusahaan lain merupakan bank lain, sandi yang dilaporkan sesuai dengan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan mengenai laporan bulanan bank perkreditan rakyat.

C. Hubungan Keuangan dan/atau Hubungan Keluarga Anggota Direksi dengan Anggota Direksi Lain, Anggota Dewan Komisaris dan/atau Pemegang Saham BPR

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Anggota Direksi	NIK *)	Hubungan Keuangan **)		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Dwi Priyanto Agung Raharjo		Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2.	-	-	-	-	-
Dst.					

*) NIK hanya disampaikan dalam pelaporan kepada Otoritas Jasa Keuangan.

- **) - Dalam hal terdapat hubungan keuangan, diisi dengan "Nama – Hubungan Keuangan". Hubungan keuangan dapat berupa antara lain menerima dan/atau memberikan penghasilan, bantuan keuangan, pinjaman, dan/atau menjadi penjamin atau mendapat jaminan, contoh "Bapak A – Pinjaman".
- Dalam hal anggota Direksi memiliki hubungan keuangan dengan lebih dari satu pihak pada masing-masing kolom, maka dapat ditambahkan dengan dipisahkan oleh tanda koma (,)
- Dalam hal tidak terdapat hubungan keuangan, diisi dengan "Tidak Ada".



PT. Bank Perkreditan Rakyat JADIMANUNG GAL ABADI

Kantor Pusat : Jl. Jenderal Sudirman 186 Sukoharjo Telp./Fax. (0271) 6594380-6594604

Kantor Kas Nguter: Kios Pasar Nguter No 2 Jl Raya Solo Wonogiri Sukoharjo

Email : bpr_jma@yahoo.co.id

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Anggota Direksi	NIK *)	Hubungan Keluarga **)		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Dwi Priyanto Agung Raharjo		Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2.	-	-	-	-	-
Dst.					

*) NIK hanya disampaikan dalam pelaporan kepada Otoritas Jasa Keuangan.

- **) - Dalam hal terdapat hubungan keluarga, diisi dengan "Nama – Hubungan Keluarga", contoh "Bapak A - Saudara Sepupu",
- Dalam hal anggota Direksi memiliki hubungan keluarga dengan lebih dari satu pihak pada masing-masing kolom, maka dapat ditambahkan dengan dipisahkan oleh tanda koma (,)
 - Dalam hal tidak terdapat hubungan keluarga, diisi dengan "Tidak Ada".

D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK *)	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Raden Dionesius Anto Widiyatmoko, SE., Akt., CA., CPA		-	-
2.	Aloysius Sudaryanto, SE		-	-
Dst.				

*) NIK hanya disampaikan dalam pelaporan kepada Otoritas Jasa Keuangan.



PT. Bank Perkreditan Rakyat JADIMANUNGGA ABADI

Kantor Pusat : Jl. Jenderal Sudirman 186 Sukoharjo Telp./Fax. (0271) 6594380-6594604

Kantor Kas Nguter: Kios Pasar Nguter No 2 Jl Raya Solo Wonogiri Sukoharjo

Email : bpr_jma@yahoo.co.id

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK *)	Sandi Bank Lain **)	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Raden Dionesius Anto Widiyatmoko, SE., Akt., CA., CPA		-	-	-
2.	Aloysius Sudaryanto, SE		-	-	-
Dst.					

*) NIK dan sandi bank lain hanya disampaikan dalam pelaporan kepada Otoritas Jasa Keuangan.

**) Dalam hal perusahaan lain merupakan bank lain, sandi yang dilaporkan sesuai dengan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan mengenai laporan bulanan bank perkreditan rakyat.

E. Hubungan Keuangan dan/atau Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris dengan Anggota Dewan Komisaris Lain, Anggota Dewan Komisaris dan/ atau Pemegang Saham BPR

1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK *)	Hubungan Keuangan **)		
			Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1.	Raden Dionesius Anto Widiyatmoko, SE., Akt., CA., CPA		Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2.	Aloysius Sudaryanto, SE		Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
Dst.					



PT. Bank Perkreditan Rakyat JADIMANUNG GAL ABADI

Kantor Pusat : Jl. Jenderal Sudirman 186 Sukoharjo Telp./Fax. (0271) 6594380-6594604

Kantor Kas Nguter: Kios Pasar Nguter No 2 Jl Raya Solo Wonogiri Sukoharjo

Email : bpr_jma@yahoo.co.id

*) NIK hanya disampaikan dalam pelaporan kepada Otoritas Jasa Keuangan.

- **) - Dalam hal terdapat hubungan keuangan, diisi dengan "Nama – Hubungan Keuangan". Hubungan keuangan dapat berupa antara lain menerima dan/atau memberikan penghasilan, bantuan keuangan, pinjaman, dan/atau menjadi penjamin atau mendapat jaminan, contoh "Bapak A – Pinjaman".
- Dalam hal anggota Dewan Komisaris memiliki hubungan keuangan dengan lebih dari satu pihak pada masing-masing kolom, maka dapat ditambahkan dengan dipisahkan oleh tanda koma (,)
- Dalam hal tidak terdapat hubungan keuangan, diisi dengan "Tidak Ada".

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.	Raden Dionesius Anto Widiyatmoko, SE., Akt., CA., CPA		Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2.	Aloysius Sudaryanto, SE		Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
Dst.					

*) NIK hanya disampaikan dalam pelaporan kepada Otoritas Jasa Keuangan.

- **) - Dalam hal terdapat hubungan keluarga, diisi dengan "Nama – Hubungan Keuangan", contoh "Bapak A – Saudara Sepupu". Dalam hal anggota Dewan Komisari memiliki hubungan keluarga dengan lebih dari satu pihak pada masing-masing kolom, maka dapat ditambahkan dengan dipisahkan oleh tanda koma (,).
- Dalam hal tidak terdapat hubungan keluarga, diisi dengan "Tidak Ada".



PT. Bank Perkreditan Rakyat JADIMANUNGGA ABADI

Kantor Pusat : Jl. Jenderal Sudirman 186 Sukoharjo Telp./Fax. (0271) 6594380-6594604

Kantor Kas Nguter: Kios Pasar Nguter No 2 Jl Raya Solo Wonogiri Sukoharjo

Email : bpr_jma@yahoo.co.id

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	251.960.000	2	117.300.000
2.	Tunjangan	2	76.840.000	2	5.050.000
3.	Tantiem	-	-	-	-
4.	Kompensasi Berbasis saham	-	-	-	-
5.	Remunerasi lainnya**)	2	25.125.000	1	7.750.000
Total			353.925.000		130.100.000

*) Gaji merupakan gaji pokok, tidak termasuk tunjangan yang diterima Direksi dan Dewan Komisaris serta keluarga.

**) Remunerasi lainnya bagi pengurus BPR dan ditetapkan berdasarkan RUPS dengan memperhatikan tugas, wewenang, tanggung jawab, dan risiko dari masing-masing anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris.

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	-	-
2.	Transportasi	2 mobil dinas KDO	-
3.	Asuransi Kesehatan	BPJS	BPJS
4.	Fasilitas lainnya *)	-	-

*) Fasilitas lainnya dapat dirinci dan disesuaikan dengan kebijakan masing-masing BPR, misalnya fasilitas komunikasi



PT. Bank Perkreditan Rakyat JADIMANUNG GAL ABADI

Kantor Pusat : Jl. Jenderal Sudirman 186 Sukoharjo Telp./Fax. (0271) 6594380-6594604

Kantor Kas Nguter: Kios Pasar Nguter No 2 Jl Raya Solo Wonogiri Sukoharjo

Email : bpr_jma@yahoo.co.id

G. Rasio gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Rasio gaji tertinggi dan gaji terendah dalam perbandingan.

Keterangan*)	Perbandingan **)		
	(a/b)	:	1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	3,0	:	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,0	:	1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,1	:	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1,7	:	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	2,1	:	1

*) Gaji yang dimaksud merupakan gaji keseluruhan yang diterima mencakup gaji pokok dan tunjangan dalam 1 (satu) tahun.

(Catatan : Rasio Gaji pegawai tertinggi dengan gaji pegawai terendah dilaporkan dalam pecahan terkecil)

H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat Dalam 1 (Satu) Tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik / Materi Pembahasan
1.	01 Februari 2021	1	Review Kinerja 31 Desember 2020 s/d 31 Januari 2021
2.	15 Juli 2021	1	Tindak lanjut pengunduran diri Dirut dan Review Kinerja
3.	14 September 2021	2	Review Kinerja
4.	14 Desember 2021	2	Review Kinerja



PT. Bank Perkreditan Rakyat JADIMANUNGGA ABADI

Kantor Pusat : Jl. Jenderal Sudirman 186 Sukoharjo Telp./Fax. (0271) 6594380-6594604

Kantor Kas Nguter: Kios Pasar Nguter No 2 Jl Raya Solo Wonogiri Sukoharjo

Email : bpr_jma@yahoo.co.id

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK*)	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran**) (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1.	Raden Dionesius Anto Widiyatmoko, SE., Akt., CA., CPA		4	-	100%
2.	Aloysius Sudaryanto, SE		2	-	50%

*) NIK hanya disampaikan dalam pelaporan kepada Otoritas Jasa Keuangan.

**) Tingkat Kehadiran =

$$\frac{\text{Frekuensi Kehadiran Fisik} + \text{Frekuensi Kehadiran Telekonferensi}}{\text{Jumlah Rapat Keseluruhan}} \times 100\%$$

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	-	1	-	-	1	4	-	-
Telah Diselesaikan		1		-		4		-
Dalam Proses Penyelesaiannya	-	-	-	-	-	-	-	-

Direktur Utama dan 4 orang karyawan tetap terindikasi pernah menggunakan BPR untuk mengambil keuntungan pribadi sesuai Surat Laporan Khusus no 485/JMA/IX/2020 yang dikirim ke OJK Solo tanggal 28-09-2021.

Direktur Utama dan 3 orang karyawan tetap sudah mengundurkan diri dari BPR, untuk 1 karyawan tetap diberikan punishment SP 3.



PT. Bank Perkreditan Rakyat JADIMANUNG GAL ABADI

Kantor Pusat : Jl. Jenderal Sudirman 186 Sukoharjo Telp./Fax. (0271) 6594380-6594604

Kantor Kas Nguter: Kios Pasar Nguter No 2 Jl Raya Solo Wonogiri Sukoharjo

Email : bpr_jma@yahoo.co.id

- *) BPR harus menjelaskan lebih lanjut mengenai upaya penyelesaian penyimpangan internal oleh BPR. Dalam hal terdapat penyimpangan internal yang belum diupayakan penyelesaiannya, dapat dijelaskan upaya penelitian yang telah dilakukan.
- **) Termasuk penyimpangan internal yang belum diselesaikan sebelumnya sampai dengan tahun laporan.
- ***) Merupakan penyimpangan internal yang masih dalam proses penelitian.

I. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	3	-
Dalam Proses Penyelesaian	-	-
Total	3	-

No	Nomor Rekening	Nama Nasabah	Kedudukan BPR JMA	Alamat	Kuasa	Pengadilan	Tanggal Register	Nomor Perkara	Status Perkara	Tanggal Putusan	Keterangan
1	5551/B/XI/PK/JMA/2019	Gesil Apecla Giri Pratama	Penggugat	Karjo RT 002 RW 003 Polokarto Sukoharjo	Alamsyah P. A	PN Sukoharjo	18-Mar-21	7/Pdt.G.S/2021/PN Skh	Dicabut	01-Apr-21	Tergugat telah dipanggil namun tidak diketahui keberadaannya - Penggugat mencabut gugatan
2	5401/B/XII/PK/JMA/2018	Imung Mantauk	Tergugat II	Gedangan RT 001 RW 003 Salam Karangpondan Karanganyar	Dwi Priyanto Agung R. Alamsyah P. A	PN Surakarta		62/PdLG/2021/PN Skt	Putus	25-Agust-21	Ekskusi kompetensi relatif dari tergugat II - gugatan tidak dapat diterima
3	5401/B/XII/PK/JMA/2018	Imung Mantauk	Tergugat I	Gedangan RT 001 RW 003 Salam Karangpondan Karanganyar	Kristiawan, Siswanita, Iriyarno, Alamsyah P.A	PN Sukoharjo		90/PdLG/2021/PN Skh	Putus	24-Feb-22	Gugatan ditolak

BPR harus menjelaskan lebih lanjut mengenai upaya penyelesaian permasalahan hukum oleh BPR.



PT. Bank Perkreditan Rakyat JADIMANUNGAL ABADI

Kantor Pusat : Jl. Jenderal Sudirman 186 Sukoharjo Telp./Fax. (0271) 6594380-6594604

Kantor Kas Nguter: Kios Pasar Nguter No 2 Jl Raya Solo Wonogiri Sukoharjo

Email : bpr_jma@yahoo.co.id

J. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

No.	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan			Pengambil Keputusan			Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Nama	Jabatan	NIK*)	Nama	Jabatan	NIK*)			
1.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
dst									

*) NIK hanya disampaikan dalam pelaporan kepada Otoritas Jasa Keuangan.

**) Keterangan diisi dengan:

- Kesesuaian dan/atau ketidaksesuaian transaksi dengan ketentuan intern; dan
- Menjelaskan keterkaitan antara pihak yang memiliki benturan kepentingan dengan pengambil keputusan.

K. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial / Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.	05-Apr-21	Sosial	Sumbangan jenguk karyawan sakit (niko)	Niko Nuswanto	Rp 172.000
2.	19-Apr-21	Sosial	Biaya baksos HUT BPR JMA	Perbarindo	Rp 998.000
3.	09-Jun-21	Sosial	Sumbangan bela sungkawa Ibu karyawan Wijianto	Wijianto	Rp 350.000
4.	15-Jun-21	Sosial	Parcel buah jenguk karyawan sakit (Baskoro)	Baskoro SWP	Rp 200.000
5.	17-Sep-21	Sosial	Sumbangan Duka Cita Ibu Karyawan a.n Minar Prasetyowati	Minar Prasetyowati	Rp 341.850
6.	21-Sep-21	Sosial	Sumbangan Kado Kelahiran Anak Karyawan a.n Adi Kristanto (FC)	Adi Kristanto	Rp 250.000



PT. Bank Perkreditan Rakyat JADIMANUNGGAL ABADI

Kantor Pusat : Jl. Jenderal Sudirman 186 Sukoharjo Telp./Fax. (0271) 6594380-6594604
Kantor Kas Nguter: Kios Pasar Nguter No 2 Jl Raya Solo Wonogiri Sukoharjo
Email : bpr_jma@yahoo.co.id

BAB III KESIMPULAN UMUM HASIL *SELF ASSESSMENT* PELAKSANAAN PENERAPAN TATA KELOLA

A. Kesimpulan Umum

Nama BPR : PT. BPR Jadimanunggal Abadi
Alamat : Jl. Jenderal Sudirman no 186 Sukoharjo
Nomor Telepon : 0271 6594380
Posisi Laporan : Desember 2021
Modal Inti : Rp. 6.117.807.542,-
Total Aset : Rp. 32.402.703.607,97

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT. BPR Jadimanunggal Abadi periode Desember 2021, disampaikan hal-hal berikut:

- a. Nilai komposit GCG sebesar 2.68 dengan predikat Cukup Baik
b. Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut:

No	Faktor yang dinilai	Bobot B	Peringkat	Nilai SPO	Nilai Akhir
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	20%	Cukup Baik	2,80	0,56
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan komisaris	15%	Baik	2,45	0,37
3	Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi komite	0%		0,00	0,00
4	Penanganan Benturan Kepentingan	10%	Cukup Baik	3,00	0,30
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	10%	Cukup Baik	2,93	0,29
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	10%	Cukup Baik	2,78	0,28
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	2,5%	Baik	2,00	0,05
8	Penerapan Manajemen Resiko, termasuk sistem Pengendalian Intern	10%	Cukup Baik	2,83	0,28
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	7,5%	Cukup Baik	3,25	0,24
10	Rencana strategis BPR	7,5%	Baik	2,00	0,15
11	Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan	7,5%	Baik	2,00	0,15
	Nilai Komposit	100%		26,04	2,68
	Peringkat Komposit	Cukup Baik			

Sukoharjo, April 2022
PT. BPR JADIMANUNGGAL ABADI

R Dionesius Anto W, SE., Akt., CA., CPA
Komisaris Utama

Dwi Priyanto Agung Raharjo
Direktur YMKF



PT. Bank Perkreditan Rakyat JADIMANUNGGAL ABADI

Kantor Pusat : Jl. Jenderal Sudirman 186 Sukoharjo Telp./Fax. (0271) 6594380-6594604
Kantor Kas Nguter: Kios Pasar Nguter No 2 Jl Raya Solo Wonogiri Sukoharjo
Email : bpr_jma@yahoo.co.id

BAB III KESIMPULAN UMUM HASIL SELF ASSESSMENT PELAKSANAAN PENERAPAN TATA KELOLA

A. Kesimpulan Umum

Nama BPR : PT. BPR Jadimanunggal Abadi
Alamat : Jl. Jenderal Sudirman no 186 Sukoharjo
Nomor Telepon : 0271 6594380
Posisi Laporan : Desember 2021
Modal Inti : Rp. 6.117.807.542,-
Total Aset : Rp. 32.402.703.607,97

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT. BPR Jadimanunggal Abadi periode Desember 2021, disampaikan hal-hal berikut:

- Nilai komposit GCG sebesar 2.68 dengan predikat Cukup Baik
- Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut:

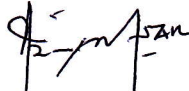
No	Faktor yang dinilai	Bobot B	Peringkat	Nilai SPO	Nilai Akhir
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	20%	Cukup Baik	2,80	0,56
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan komisaris	15%	Baik	2,45	0,37
3	Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi komite	0%		0,00	0,00
4	Penanganan Benturan Kepentingan	10%	Cukup Baik	3,00	0,30
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	10%	Cukup Baik	2,93	0,29
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	10%	Cukup Baik	2,78	0,28
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	2,5%	Baik	2,00	0,05
8	Penerapan Manajemen Resiko, termasuk sistem Pengendalian Intern	10%	Cukup Baik	2,83	0,28
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	7,5%	Cukup Baik	3,25	0,24
10	Rencana strategis BPR	7,5%	Baik	2,00	0,15
11	Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan	7,5%	Baik	2,00	0,15
Nilai Komposit		100%		26,04	2,68
Peringkat Komposit		Cukup Baik			

Sukoharjo, 20 April 2022

PT. BPR JADIMANUNGGAL ABADI


R Dionesius Anto W, SE., Akt., CA., CPA
Komisaris Utama




Dwi Priyanto Agung Raharjo
Direktur YMFK