PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT
KURNIA SEWON

Yogyakarta, 30 April 2021

Nomor : 084/KS-Dir/IV/2021

Lampiran : 1 bendel

Perihal : Laporan Tata Kelola Tahun 2020 PT.BPR Kurnia Sewon

Kepada Yth.
Perhimpunan Bank Perkreditan Rakyat Indonesia (Perbarindo) dan Majalah Media BPR-Perbarindo

Sehubungan dengan adanya POJK No. 04/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat tanggal 31 Maret 2015 dan Surat Edaran OJK (SEOJK) No 24/SEOJK.03/2020 tentang Perubahan Atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat, maka dengan ini kami sampaikan Laporan Penerapan Tata Kelola PT.BPR Kurnia Sewon Tahun 2020 dalam bentuk *soft copy*.

Demikian atas perhatiannya kami haturkan terima kasih.

PT BPR Kurnia Sewon

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT BANTUL YOGYAKARTA KURNIA SEWON

Aris Harsaya
Direktur

Kantor Pusat: Jl. Parangtritis No. 192 Salakan, Bangunharjo, Sewon, Bantul, Yogyakarta 55187
Telp. (0274) 419351 | Email: bprkurniasewon@gmail.com
Kantor Kas: Jl. Imogiri Timur Km. 15 Dukuh, Imogiri, Bantul, Yogyakarta Telp. (0274) 2810647

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT
KURNIA SEWON

Yogyakarta, 29 April 2021

Nomor : 083/KS-Dir/IV/2021

Lampiran : 1 bendel

Perihal : Laporan Tata Kelola Tahun 2020 PT.BPR Kurnia Sewon

Kepada Yth.
Otoritas Jasa Keuangan Daerah Istimewa Yogyakarta
Jalan Jendral Sudirman No 32
Yogyakarta

Sehubungan dengan adanya POJK No. 04/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat tanggal 31 Maret 2015 dan Surat Edaran OJK (SEOJK) No 24/SEOJK.03/2020 tentang Perubahan Atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat, maka dengan ini kami sampaikan Laporan Penerapan Tata Kelola PT.BPR Kurnia Sewon Tahun 2020

Demikian atas perhatiannya kami haturkan terima kasih.

PT BPR Kurnia Sewon

Albertus Nojendra PN
Direktur Utama

Kantor Pusat: Jl. Parangtritis No. 192 Salakan, Bangunharjo, Sewon, Bantul, Yogyakarta 55187
Telp. (0274) 419351 | Email: bprkurniasewon@gmail.com
Kantor Kas: Jl. Imogiri Timur Km. 15 Dukuh, Imogiri, Bantul, Yogyakarta Telp. (0274) 2810647

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT
KURNIA SEWON
Kantor Pusat : Jl. Parangtritis No.192, Sewon, Bantul Telp. (0274) 419351
Kantor Kas : Jl. Imogiri Timur Km. 15 Dukuh, Imogiri, Bantul Telp (0274) 2810647

TANDA TERIMA

Mohon diterima dokumen sebagai berikut :

1. Laporan Penerapan Tata Kelola Tahun 2020

Yogyakarta, 29 April 2021

Penerima

OJK OTORITAS JASA KEUANGAN
29 APR 2021

Pengirim

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT
KURNIA SEWON

LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA TAHUN 2020

Tata Kelola Perusahaan

Pendahuluan

PT BPR Kurnia Sewon sebagai lembaga keuangan berupaya untuk selalu memperkuat integrasi Tata Kelola perusahaan dan senantiasa berkomitmen untuk menerapkan Tata Kelola sebagai fondasi dalam menjalankan bisnis untuk mempertahankan eksistensi Bank dalam menghadapi tantangan dan persaingan usaha di masa – masa mendatang khususnya di sektor industri perbankan

PT BPR Kurnia Sewon dalam menerapkan prinsip tata kelola senantiasa menyesuaikan dengan ketentuan terkini, dan mengacu pada berbagai regulasi yang relevan dan pedoman implementasi tata kelola.

Tujuan Penerapan Tata Kelola

BPR Kurnia Sewon menerapkan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik dengan tujuan :

a. Mendukung visi BPR Kurnia Sewon yaitu menjadi "BPR yang Kuat, Sehat, dan Terpercaya serta berperan aktif dalam pengembangan UMKM"
b. Mendukung misi BPR Kurnia Sewon yaitu :
    - Membangun citra BPR Kurnia Sewon yang baik dan professional sehingga mampu meningkatkan kepercayaan masyarakat
    - Memberikan layanan yang terbaik bagi kepuasan customer
    - Menjalin hubungan harmonis antara BPR dan para pemangku kepentingan : Nasabah, Pemegang Saham, dan karyawan guna mewujudkan BPR yang kuat, Sehat dan Terpercaya
    - Menjadi BPR yang memberikan keuntungan bagi *stakeholder*, mempunyai kepedulian sosial dan andil dalam mensejahterakan kehidupan masyarakat.
c. Mempertahankan dan meningkatkan kelangsungan usaha yang sehat dan kompetitif dalam jangka panjang (*sustainable*)

A. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi		
1.	Nama	:	Albertus Nojendra Pungkas Nograha
	NIK*)	:	xxxxxxxxxxxxxxx
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab: a. Bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR b. Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar BPR dan peraturan perundang-undangan c. Melaksanakan ketentuan yang tercantum dalam anggaran dasar Bank d. Mengimplementasikan visi,misi, strategi, sasaran usaha serta rencana jangka panjang dan jangka pendek secara menyeluruh. e. Merencanakan dan menentukan kebijakan dalam memimpin dan mengurus BPR, mrnguasai dan bertanggungjawab atas kekayaan BPR f. Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi g. Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai h. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya. i. Menjalankan prinsip perbankan yang sehat termasuk di dalamnya penerapan Manajemen Risiko dan Sistem Pengendalian Intern j. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemengang saham melalui Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan perundang-undangan. k. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris		

2.	Nama	:	Aris Harsaya
	NIK*)	:	xxxxxxxxxxxxxxx
	Jabatan	:	Direktur
	Tugas dan Tanggung Jawab: a. Bersama dengan Direktur Utama bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR b. Bersama Direktur Utama mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar BPR dan peraturan perundang-undangan c. Melaksanakan ketentuan yang tercantum dalam anggaran dasar Bank d. Mengimplementasikan visi,misi, strategi, sasaran usaha serta rencana jangka panjang dan jangka pendek secara menyeluruh. e. Bersama Direktur Utama merencanakan dan menentukan kebijakan dalam memimpin dan mengurus BPR, mrnguasai dan bertanggungjawab atas kekayaan BPR f. Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi g. Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai h. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya. i. Menjalankan prinsip perbankan yang sehat termasuk di dalamnya penerapan Manajemen Risiko dan Sistem Pengendalian Intern j. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemengang saham melalui Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan perundang-undangan. k. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris		

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris**):

Rekomendasi	Tindak Lanjut
1. Direksi diminta untuk memeriksa perikatan-perikatan agunan yang masih berjalan dan belum selesai 2. Direksi diminta untuk mengembangkan kualitas SDM dan meningkatkan kinerja 3. Direksi untuk fokus pada penyelesaian kredit bermasalah 4. Terkait dengan adanya penyebaran COVID-19 diminta untuk memastikan kecukupan likuiditas dan berhati-hati dalam pemberian kredit. 5. Terkait likuiditas harus diwaspadai adanya kecemasan nasabah terhadap keamanan dananya	1. Perikatan agunan yang belum selesai sudah dipantau oleh kasie kredit 2. Telah melaksanakan pendidikan dan pelatihan dalam rangka peningkatan kualitas SDM 3. Tahun 2020 kredit bermasalah telah turun sebanyak 4,46% 4. Pada saat awal terjadinya penyebaran COVID-19 sampai dengan akhir tahun 2020 BPR Kurnia Sewon selalu memantau likuiditas dan membatasi pencairan kredit dengan sangat selektif terhadap nasabah. 5. Telah dilakukan pendekatan dengan nasabah untuk meyakinkan keamanan dana, dan hal tersebut dapat membuat nasabah tetap menempatkan dananya di BPR Kurnia Sewon, bahkan pada tahun 2020 pertumbuhan dana mempunyai trend yang positif.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris
1.	Nama : Tri Utami Ririn Widayanti NIK*) : xxxxxxxxxxxxxxx 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 kepada Direksi berkaitan dengan isu-isu strategis dan proses pekerjaan d. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temaun audt dan rekomendasi dari Audit Intern, Audit ekstelnal dan hasil pemeriksaan pengawas Otoritas Jasa Keuangan dan Institusi lainnya.

2.	Nama	: W. Boni Fredianto
	NIK*)	: xxxxxxxxxxxxxxx
	Jabatan	: Komisaris
	Tugas dan Jawab: a. Bersama dengan Komisaris Utama melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi b. Bersama dengan Komisaris Utama memastikan penerapan Tata Kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan operasional bank c. Bersama dengan Komisaris Utama memberikan saran atau advis kepada kepada Direksi berkaitan dengan isu-isu strategis dan proses pekerjaan d. Bersama dengan Komisaris Utama memastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temaun audt dan rekomendasi dari Audit Intern, Audit ekstelnal dan hasil pemeriksaan pengawas Otoritas Jasa Keuangan dan Institusi lainnya.	

Rekomendasi kepada Direksi:

Rekomendasi	Tindak Lanjut
1. Direksi diminta untuk memeriksa perikatan-perikatan agunan yang masih berjalan dan belum selesai 2. Direksi diminta untuk mengembangkan kualitas SDM dan meningkatkan kinerja 3. Direksi untuk fokus pada penyelesaian kredit bermasalah 4. Terkait dengan adanya penyebaran COVID-19 diminta untuk memastikan kecukupan likuiditas dan berhati-hati dalam pemberian kredit. 5. Terkait likuiditas harus diwaspadai adanya kecemasan nasabah terhadap keamanan dananya	1. Perikatan agunan yang belum selesai sudah dipantau oleh kasie kredit 2. Telah melaksanakan pendidikan dan pelatihan dalam rangka peningkatan kualitas SDM 3. Tahun 2020 kredit bermasalah telah turun sebanyak 4,46% 4. Pada saat awal terjadinya penyebaran COVID-19 sampai dengan akhir tahun 2020 BPR Kurnia Sewon selalu memantau likuiditas dan membatasi pencairan kredit dengan sangat selektif terhadap nasabah. 5. Telah dilakukan pendekatan dengan nasabah untuk meyakinkan keamanan dana, dan hal tersebut dapat membuat nasabah tetap menempatkan dananya di BPR Kurnia Sewon, bahkan pada tahun 2020 pertumbuhan dana mempunyai trend yang positif.

B. Kepemilikan Saham Direksi

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Anggota Direksi	NIK *)	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Albertus Nojendra Pungkas Nograha	xxxxxxxxxxxxxxx	0	0
2.	Aris Harsaya	xxxxxxxxxxxxxxx	0	0

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Anggota Direksi	NIK *)	Sandi Bank Lain **)	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Albertus Nojendra Pungkas Nograha	xxxxxxxxxxxxxxx	-	-	0
2.	Aris Harsaya	xxxxxxxxxxxxxxx	-	-	0

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

1. Hungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Anggota Direksi	NIK *)	Hubungan Keuangan **)		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Albertus Nojendra Pungkas Nograha	xxxxxxxxxxxxxxx	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Aris Harsaya	xxxxxxxxxxxxxxx	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Anggota Direksi	NIK *)	Hubungan Keluarga **)		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Albertus Nojendra Pungkas Nograha	xxxxxxxxxxxxxxx	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Aris Harsaya	xxxxxxxxxxxxxxx	Tidak ada	Tidak ada	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.	Tri Utami Ririn Widayanti	xxxxxxxxxxxxxxx	460.000.000	23
2.	W. Boni Fredianto	xxxxxxxxxxxxxxx	1.040.000.000	52

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK *)	Sandi Bank Lain **)	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Tri Utami Ririn Widayanti	xxxxxxxxxxxxxxx	xxxxxx	PT BPR Madani Sejahtera Abadi	11
			-	PT Mataram Bhumi Kirana	50
2.	W. Boni Fredianto	xxxxxxxxxxxxxxx	-	-	-

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 Anggota Dewan Komisaris	NIK *)	Hubungan Keuangan **)		
			Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1.	Tri Utami Ririn Widayanti	xxxxxxxxxxxxxxx	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2.	W. Boni Fredianto	xxxxxxxxxxxxxxx	Tidak Ada	Tidak Ada	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.	Tri Utami Ririn Widayanti	xxxxxxxxxxxxxxx	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2.	W. Boni Fredianto	xxxxxxxxxxxxxxx	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

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	291.600.000	2	277.200.000
2.	Tunjangan	2	237.000.000	-	-
3.	Tantiem	2	24.300.000	2	23.100.000
4.	Kompensasi Berbasis saham	-	-	-	-
5.	Remunerasi lainnya**)	-	-	-	-
Total			552.900.000		300.300.000

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	-	-
3.	Asuransi Kesehatan	36.948.310	-
4.	Fasilitas lainnya *)	-	5.340.000

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)	**3,62**	**:**	**1**
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	**1,39**	**:**	**1**
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	**1,11**	**:**	**1**
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	**2,11**	**:**	**1**
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	**3,95**	**:**	**1**

H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) Tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik / Materi Pembahasan
1.	16 Januari 2020	8	Kinerja bulan Desember 2019 dan rencana 2020
2.	08 April 2020	9	Restrukturisasi terkait dampak COVID-19 dan kinerja bulan Maret 2020
3.	15 Oktober 2020	7	Kinerja bulan September 2020

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Aggota Dewan Komisaris	NIK*)	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran**) (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1.	Tri Utami Ririn Widayanti	xxxxxxxxxxxxxxx	**3**	**-**	**100**
2.	W. Boni Fredianto	xxxxxxxxxxxxxxx	**3**	**-**	**100**

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	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Total *fraud*	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah diselesaikan		-		-		-		-
Dalam proses penyelesaian	-	-	-	-	-	-	-	-

Jumlah Penyimpangan Internal (dalam 1 tahun)	Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai tidak Tetap	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Belum diupayakan penyelesaiannya	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah ditindaklanjuti melalui proses hukum		-		-		-		-

J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Permasalah Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	-	-
Dalam proses penyelesaian	2	-
Total	2	-

K. 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.	-	-	-	-	-	-	-	-	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.	08 April 2020	Sosial	Baksos Perbarindo Peduli Korban	Perbarindo untuk disalurkan kembali kepada yang terkena dampak COVID-19	1.500.000
2.	16 April 2020	Social	Kegiatan Penyaluran Sembako, Pemeriksaan&Pengobatan Gratis Takmir Masjid Ja'far Al-Basyir	Takmir Masjid Ja'far Al-Basyir untuk disalurkan kembali kepada jemaah Masjid Ja'far Al-Basyir	500.000
3.	28 Juli 2020	Social	Pembelian hewan Qurban	Masjid Ja'far Al-Basyir dan Masjid Baitul Makmur Sidoharjo	5.400.000

Demikian laporan tata kelola ini dibuat sesuai dengan keadaan yang sebenarnya.

Bantul, April 2021

Albertus Nojendra Pungkas Nograha
Direktur Utama

Tri Utami Ririn Widayanti
Komisaris Utama