

Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

PT. BPR Bina Sejahtera Insani

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

665472-1-TKBPRKA-R-A-20231231-010201-600658-29012024111941

Periode Data

2023

User ID Petugas Pelaporan

binsani@insanigroup.co.id

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2024-01-29 11:19:41



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.



BPR BINSANI
aman - lancar - bertambah

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT BINA SEJAHTERA INSANI

Karanganyar, 26 Januari 2024

Nomor : 150 / C.016 / 1 / 2024
Lampiran : 1 (satu) set
Hal : Pengiriman Laporan Tata Kelola dan Self Assessment

Kepada Yth
DPD PERBARINDO

Jl. Ahmad Yani – Bypass, Cempaka Putih
Jakarta Pusat

Dengan hormat,

Sehubungan dengan adanya Surat Edaran No : 104/DPP-Perbarindo/IV/2018 tentang Penyampaian Laporan Penerapan Tata Kelola BPR melalui Sistem Informasi Perbarindo, serta Menunjuk dan memperhatikan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/POJK.03/2015 dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat, bersama ini kami kirimkan:

1. 1 (satu) set Laporan Penerapan Tata Kelola dan Laporan Self Assessment PT BPR Bina Sejahtera Insani tahun 2023.

Demikian mohon untuk dapat diterima dan terima kasih.

Hormat kami,
PT. BPR BINA SEJAHTERA INSANI




J. Handoko
Direktur Utama

Vivi Wibisono
Direktur


Lusiana Tri A
Direktur YMPK

Kantor Pusat : (PALUR) Jl. Raya Palar Km. 5 No. 49 Palar, Karanganyar Telp. (0271) 825 788, Fax. 825 288
Kantor Cabang : (SRAGEN) Jl. Raya Sukowati 402 Sragen Manggis, Sragen Wetan, Sragen Telp. (0271) 8853 955, 8853 966, 8853 680
(BOYOLALI) Jl. Pandanaran No. 251, Basoran, Boyolali Telp. (0276) 328 9558, 328 9561
(UNGARAN) Jl. M. Yasin No. 1 Ungaran, Kabupaten Semarang, Telp. (024) 7691 3294, Fax. 7691 2703
(SOLO) Jl. Piere Tendean (Ruko Harlin, Nusanan Blok A4) Solo Telp. (0271) 746 6557, Fax. 746 8231
(TEGAL) Jl. A.R. Hakim No. 112, Kel. Randugisting, Kec. Tegal Selatan, Tegal, Jawa Tengah Telp. (0283) 453 8310
Kantor Kas : (COLOMADU) Telp. (0271) 783 677, (KARANGPANDAN) Telp. (0271) 649 2220, (KARANGANYAR) Telp. (0271) 649 7428, (KERJO) Telp. (0271) 649 3099
(GEMOLONG) Telp. (0271) 681 1799, (GONDANG) Telp. (0271) 887 125, (MASARAN) Telp. (0271) 688 2045, (SUKODONO) Telp. 081 5670 0369
(SUROBOYONAN) Telp. 0823 2422 0688, (GABUGAN) Telp. (0271) 885 6732, (AMPEL) Telp. (0276) 330 766, 330 756, (PENGGING) Telp. (0276) 320 802
(SIMO) Telp. (0276) 320 730, (AMBARAWA) Telp. (0298) 605 3149, (GADING) Telp. (0271) 293 4887, 293 4858, (Kas Mohli Keliling) Telp. 081 325 178 308



LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENANDATANGANAN LAPORAN TATA KELOLA

Dengan ini kami menyatakan bahwa:

Laporan Penerapan Tata Kelola
BPR Bina Sejahtera Insani Tahun 2023

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 Perekonomian 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 Perekonomian Rakyat tanggal 14 Desember 2020
- 4 Surat Edaran OJK (SEOJK) No. 5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perekonomian Rakyat tanggal 10 Maret 2016

Demikian Laporan ini dibuat yang menjadi gambaran umum penerapan Tata Kelola BPR Bina Sejahtera Insani selama tahun 2023. Penerapan Tata Kelola BPR yang baik diharapkan dapat mendorong kinerja perusahaan, melindungi kepentingan pemangku kepentingan (stakeholders) dan meningkatkan kepatuhan terhadap ketentuan perundang-undangan serta nilai-nilai etika yang berlaku umum di industri Bank Perekonomian Rakyat (BPR).

Karanganyar, 23 Januari 2024

BPR Bina Sejahtera Insani

Disetujui oleh,

WYMBO WIDJAKSONO
KOMISARIS UTAMA

JOHANES HANDOKO
DIREKTUR UTAMA

**LAPORAN PELAKSANAAN
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)
BPR BINA SEJAHTERA INSANI
TAHUN 2023**



**Jl. Raya Palur Km. 5 No. 49, Kabupaten Karanganyar, Jawa
Tengah 57731
TELEPON: 0271825788**



BAB I

PENJELASAN UMUM

Sehubungan dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 04/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 24/SEOJK.03/2020 tanggal 14 Desember 2020 tentang Penerapan Tata Kelola yang Baik Bagi Bank Perkreditan Rakyat, maka PT BPR Bina Sejahtera Insani pada tahun 2023 merealisasikan pembuatan laporan untuk periode Januari sampai dengan Desember 2022 dengan mengacu pada prinsip-prinsip keterbukaan (transparency), akuntabilitas (accountability), pertanggung jawaban (responsibility), independensi (independency), dan kewajaran (fairness) dengan penjelasan bahwa :

- a) Keterbukaan (transparency) yaitu keterbukaan dalam mengemukakan informasi yang material dan relevan serta keterbukaan dalam proses pengambilan keputusan.
- b) Akuntabilitas (accountability) yaitu kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggungjawaban organ BPR sehingga pengelolaannya berjalan secara efektif.
- c) Pertanggungjawaban (responsibility) yaitu kesesuaian pengelolaan BPR dengan peraturan perundang-undangan dan pengelolaan BPR yang sehat.
- d) Independensi (independency) yaitu pengelolaan BPR secara professional tanpa pengaruh atau tekanan dari pihak manapun.
- e) Kewajaran (fairness) yaitu keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak-hak pemangku kepentingan (stakeholder) yang timbul berdasarkan perjanjian dan peraturan perundang-undangan.



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	:	JOHANES HANDOKO
	NIK	:	3372022802660002
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
<p>i. Pembagian tugas dan tanggung jawab Direksi ditetapkan oleh Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS), dan telah ditetapkan dengan Surat Keputusan (SK) Direksi No. 03.OP/XII/2016 tentang Pedoman Tata Kelola Perusahaan PT BPR Bina Sejahtera Insani tanggal 30 Desember 2016 dan Surat Keputusan (SK) Direksi No. 04.OP/XII/2016 tentang Pedoman Kerja, Sistem dan Prosedur Kepatuhan PT BPR Bina Sejahtera Insani tanggal 30 Desember 2016.</p> <p>ii. Melalui RUPS Tahunan tanggal 27 April 2021 telah dilakukan penunjukan Akuntan Publik/ Kantor Akuntan Publik yang akan melakukan pemeriksaan Laporan Keuangan Tahun Buku 2021, menyetujui dan menerima Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku 2020 yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020, menyetujui pemberian pelunasan dan pembebasan tanggungjawab sepenuhnya (ecquit et de charge) kepada Direksi dan Komisaris Perseroan atas pengurusan dan pengawasan yang telah dijalankan selama tahun buku 2020, menyetujui penggunaan Laba Setelah Pajak Tahun Buku 2020, dan menyetujui Rencana Kerja Tahun Anggaran 2021.</p>			
2.	Nama	:	VIVI WIBISONO
	NIK	:	3372035101630002
	Jabatan	:	Direktur
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
<p>i. Pembagian tugas dan tanggung jawab Direksi ditetapkan oleh Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS), dan telah ditetapkan dengan Surat Keputusan (SK) Direksi No. 03.OP/XII/2016 tentang Pedoman Tata Kelola Perusahaan PT BPR Bina Sejahtera Insani tanggal 30 Desember 2016 dan Surat Keputusan (SK) Direksi No. 04.OP/XII/2016 tentang Pedoman Kerja, Sistem dan Prosedur Kepatuhan PT BPR Bina Sejahtera Insani tanggal 30 Desember 2016.</p> <p>ii. Melalui RUPS Tahunan tanggal 27 April 2021 telah dilakukan penunjukan Akuntan Publik/ Kantor Akuntan Publik yang akan melakukan pemeriksaan Laporan Keuangan Tahun Buku 2021, menyetujui dan menerima Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku 2020 yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020, menyetujui pemberian pelunasan dan pembebasan tanggungjawab sepenuhnya (ecquit et de charge) kepada Direksi dan Komisaris Perseroan atas pengurusan dan pengawasan yang telah dijalankan selama tahun buku 2020, menyetujui penggunaan Laba Setelah Pajak Tahun Buku 2020, dan menyetujui Rencana Kerja Tahun Anggaran 2021.</p>			



3.	Nama	:	YAKUB DENY HARYANTO
	NIK	:	3372041412900001
	Jabatan	:	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
<p>i. Pembagian tugas dan tanggung jawab Direksi ditetapkan oleh Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS), dan telah ditetapkan dengan Surat Keputusan (SK) Direksi No. 03.OP/XII/2016 tentang Pedoman Tata Kelola Perusahaan PT BPR Bina Sejahtera Insani tanggal 30 Desember 2016 dan Surat Keputusan (SK) Direksi No. 04.OP/XII/2016 tentang Pedoman Kerja, Sistem dan Prosedur Kepatuhan PT BPR Bina Sejahtera Insani tanggal 30 Desember 2016.</p> <p>ii. Melalui RUPS Tahunan tanggal 18 April 2023 telah dilakukan penunjukan Akuntan Publik/ Kantor Akuntan Publik yang akan melakukan pemeriksaan Laporan Keuangan Tahun Buku 2022, menyetujui dan menerima Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku 2022 yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022, menyetujui pemberian pelunasan dan pembebasan tanggungjawab sepenuhnya (ecquit et de charge) kepada Direksi dan Komisaris Perseroan atas pengurusan dan pengawasan yang telah dijalankan selama tahun buku 2022, menyetujui penggunaan Laba Setelah Pajak Tahun Buku 2022, dan menyetujui Rencana Kerja Tahun Anggaran 2023.</p>			
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :			
Rekomendasi Dewan Komisaris kepada Direksi adalah melalui pengawasan Dewan Komisaris yang meminta kepada Direksi memenuhi peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) terkait dengan tata kelola.			
Penjelasan Lebih Lanjut :			
NIHIL			

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris		
1.	Nama	:	WYMBO WIDJAKSONO
	NIK	:	3372041204460001
	Jabatan	:	Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
Dewan Komisaris wajib melaksanakan tugas dan tanggung jawab secara independen. Kebijakan tersebut telah ditetapkan dengan Surat Keputusan (SK) Direksi No. 03.OP/XII/2016 tentang Pedoman Tata Kelola Perusahaan PT BPR Bina Sejahtera Insani tanggal 30 Desember 2016 dan Surat Keputusan (SK) Direksi No. 04.OP/XII/2016 tentang Pedoman Kerja, Sistem dan Prosedur Kepatuhan PT BPR Bina Sejahtera Insani tanggal 30 Desember 2016.			
2.	Nama	:	MULYADI UTOMO BUDHI MOELJONO
	NIK	:	3372041409670001
	Jabatan	:	Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
Dewan Komisaris wajib melaksanakan tugas dan tanggung jawab secara independen. Kebijakan tersebut telah ditetapkan dengan Surat Keputusan (SK) Direksi No. 03.OP/XII/2016 tentang Pedoman Tata Kelola Perusahaan PT BPR Bina Sejahtera Insani tanggal 30 Desember 2016 dan Surat Keputusan (SK) Direksi No. 04.OP/XII/2016 tentang			



Pedoman Kerja, Sistem dan Prosedur Kepatuhan PT BPR Bina Sejahtera Insani tanggal 30 Desember 2016.	
3.	Nama : HANNANTO, S.E., S.H., M.M., M.H.
	NIK : 3372021510550002
	Jabatan : Komisaris dan Independen
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Dewan Komisaris wajib melaksanakan tugas dan tanggung jawab secara independen. Kebijakan tersebut telah ditetapkan dengan Surat Keputusan (SK) Direksi No. 03.OP/XII/2016 tentang Pedoman Tata Kelola Perusahaan PT BPR Bina Sejahtera Insani tanggal 30 Desember 2016 dan Surat Keputusan (SK) Direksi No. 04.OP/XII/2016 tentang Pedoman Kerja, Sistem dan Prosedur Kepatuhan PT BPR Bina Sejahtera Insani tanggal 30 Desember 2016.
Rekomendasi Kepada Direksi :	
Rekomendasi Dewan Komisaris kepada Direksi adalah melalui pengawasan Dewan Komisaris yang meminta kepada Direksi memenuhi peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) terkait dengan tata kelola.	
Penjelasan Lebih Lanjut :	
NIHIL	

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	NIK	Keahlian	Jabatan di Komite	Pihak Independen
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	:	-	
	Realisasi	:	-	
	Jumlah Rapat	:	-	
2.	Komite Pemantau Risiko			
	Program	:	-	
	Realisasi	:	-	
	Jumlah Rapat	:	-	
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi			
	Program	:	-	
	Realisasi	:	-	
	Jumlah Rapat	:	-	
Penjelasan Lebih Lanjut				
NIHIL				

B. Kepemilikan Saham Direksi

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	NIK	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	JOHANES HANDOKO	3372022802660002	Rp0	0%
2.	VIVI WIBISONO	3372035101630002	Rp0	0%
3.	YAKUB DENY HARYANTO	3372041412900001	Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				



NIHIL

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	JOHANES HANDOKO	3372022802660002	-	-	0%
2.	VIVI WIBISONO	3372035101630002	-	-	0%
3.	YAKUB DENY HARYANTO	3372041412900001	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :					
NIHIL					

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	NIK	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	JOHANES HANDOKO	3372022802660002	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	VIVI WIBISONO	3372035101630002	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	YAKUB DENY HARYANTO	3372041412900001	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :					
NIHIL					

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	NIK	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	JOHANES HANDOKO	3372022802660002	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	VIVI WIBISONO	3372035101630002	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada



3.	YAKUB DENY HARYANTO	337204141290000 1	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :					
NIHIL					

D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	WYMBO WIDJAKSONO	3372041204460001	Rp0	0%
2.	MULYADI UTOMO BUDHI MOELJONO	3372041409670001	Rp0	0%
3.	HANNANTO, S.E., S.H., M.M., M.H.	3372021510550002	Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
NIHIL				



2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	WYMBO WIDJAKSONO	3372041204460001	-	PT INSANI INVESTAMA	10%
2.	WYMBO WIDJAKSONO	3372041204460001	-	PT JASA INSANI SURAKARTA	1%
3.	MULYADI UTOMO BUDHI MOELJONO	3372041409670001	-	PT. Podo Mulyo Santoso	8.77%
4.	HANNANTO, S.E., S.H., M.M., M.H.	3372021510550002	620154	PT BPRS Insan Madani	1%
5.	HANNANTO, S.E., S.H., M.M., M.H.	3372021510550002	-	PT. Podo Mulyo Santoso	1.75%

Penjelasan Lebih Lanjut :

Bp. Wymbo Widjaksono

1. Pemilik Rp3.545.500.000 (10%) saham pada PT. Insani Investama, PT. Insani Investama merupakan pemegang 99% saham pada PT BPR Bina Sejahtera Insani.
2. Pemilik Rp900.000.000 saham pada PT. Podo Mulyo Santoso.
3. Pemilik Rp4.000.000.000 saham pada PT. Prima Putera Sejahtera.
4. Pemilik Rp40.000.000 saham pada CV. Prima Utama.
5. Pemilik Rp40.000.000 saham pada CV. Utama.
6. Pemilikan Rp2.500.000 (1%) saham pada PT Jasa Insani Surakarta.

Bp. Mulyadi Utomo Budhi Moeljono

1. Pemilik Rp900.000.000 (8,77%) saham pada PT. Podo Mulyo Santoso.
2. Pemilik Rp100.000.000 (100 lbr) saham pada PT Puri Dewata Asri.
3. Pemilik Rp10.000.000 (20 lbr) saham pada PT Radio Metta.
4. Pemilik Rp21.140.000 (21.140 lbr) saham pada PT Sama Mandiri.
5. Pemilik Rp50.000.000 (1000 lbr) saham pada PT Samudera Berkat Jaya.
6. Pemilik Rp228.000.000 (456 lbr) saham pada PT Total Hijau Lestari.
7. Pemilik Rp625.000.000 (6.250 lbr) saham pada PT Bahana Jaya Lestari.
8. Pemilik Rp3.779.218.750 (209.375 lbr) saham pada PT Bahana Sukses Selalu.
9. Pemilik Rp679.641.370 (13.388.878 lbr) saham pada PT Indo Acidatama Tbk.
10. Pemilik Rp49.500.000 (99 lbr) saham pada PT Prima Delta Artha.

Bp. Hannanto S.E., S.H., M.M., M.H.

1. Pemilik (1,75%) saham pada PT. Podo Mulyo Santoso.
2. Pemilik (1%) saham pada PT BPRS Insan Madani

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	NIK	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	WYMBO WIDJAKSONO	337204120446000 1	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	MULYADI UTOMO BUDHI MOELJONO	337204140967000 1	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	HANNANTO, S.E., S.H., M.M., M.H.	337202151055000 2	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Bp. Wymbo merupakan pemegang saham 10% di PT Insani Investama selaku PSP 99% di PT BPR Bina Sejahtera Insani.					

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	WYMBO WIDJAKSONO	337204120446000 1	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	MULYADI UTOMO BUDHI MOELJONO	337204140967000 1	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	HANNANTO, S.E., S.H., M.M., M.H.	337202151055000 2	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Bp. Mulyadi Utomo B.M merupakan anak dari Bp. Budhi Moeljono pemilik 30% saham PT Insani Investama selaku pemegang saham 99% saham pada PT BPR Bina Sejahtera Insani.					



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	0	Rp864.000.000	0	Rp702.000.000
2.	Tunjangan	3	Rp132.517.212	3	Rp11.484.104
3.	Tantiem	3	Rp893.950.000	3	Rp602.900.000
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0	0	Rp0
5.	Remunerasi Lainnya	0	Rp0	0	Rp0
Total			Rp1.890.467.212		Rp1.316.384.104
Penjelasan Lebih Lanjut :					
NIHIL					

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	Mobil (1)	Tidak ada
3.	Asuransi Kesehatan	BPJS KETENAGAKERJAAN (1), BPJS KESEHATAN (1)	BPJS KETENAGAKERJAAN (1), BPJS KESEHATAN (1)
4.	Fasilitas Lainnya	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :			
NIHIL			



G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	8.69 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.1 : 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)	1.43 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	2.49 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
NIHIL	

H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	26 Januari 2023	4	EVALUASI TRIWULAN IV/2022
2.	17 Januari 2023	4	PENGESAHAN LAPORAN PENGAWASAN RBB SMT 2/2022
3.	13 April 2023	4	EVALUASI TRIWULAN 1 / 2023
4.	26 Juni 2023	6	PERSETUJUAN PENYESUAIAN/PERUBAHAN RBB 2023
5.	19 Juni 2023	4	PENGAWASAN DEKOM UNTUK RUPS 2022
6.	20 Juli 2023	4	EVALUASI TRIWULAN 2 / 2023
7.	21 Juli 2023	4	PENGESAHAN LAPORAN PENGAWASAN RBB SEMESTER I/2023
8.	18 Oktober 2023	4	EVALUASI TRIWULAN 3 / 2023
9.	18 Oktober 2023	4	PENUNJUKAN KAP
10.	12 Desember 2023	6	PERSETUJUAN RBB 2024
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
<ul style="list-style-type: none">- Rapat diselenggarakan sebanyak 10 kali di tahun 2023.- Rapat dihadiri secara fisik.- Rapat sebanyak 10 kali dihadiri seluruh komisaris.			



2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1.	WYMBO WIDJAKSONO	3372041204460001	10	0	100%
2.	MULYADI UTOMO BUDHI MOELJONO	3372041409670001	10	0	100%
3.	HANNANTO, S.E., S.H., M.M., M.H.	3372021510550002	10	0	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Seluruh dewan komisaris hadir secara fisik sesuai dengan jumlah rapat yang diadakan pada tahun 2023.					

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 :								
Tidak ada Fraud pada Tahun 2023								



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		
Tidak ada permasalahan hukum yang dihadapi.		

K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

No.	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan			Penerima Keputusan			Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Nama	Jabatan	NIK	Nama	Jabatan	NIK			
1.									
2.									
3.									
Penjelasan Lebih Lanjut :									
Tidak ada transaksi 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 Mei 2023	Sosial	Zakat Fitrah berupa beras + uang tunai Rp. 400.000	YPCA	Rp687.500
2.	08 Mei 2023	Sosial	Zakat Fitrah berupa pemberian beras	Masjid AL-FALAAH	Rp287.500
3.	08 Mei 2023	Sosial	Pemberian Zakat Fitrah berupa beras	PANTI ASUHAN WAHYU YOGA DHARMA	Rp287.500
4.	08 Mei 2023	Sosial	Zakat Fitrah berupa beras	PANTI ASUHAN YATIM MUHAMMADYAH	Rp287.500
5.	08 Mei 2023	Sosial	Zakat Fitrah berupa beras + Sembako	MASYARAKAT LINGKUNGAN KANTOR	Rp9.680.000
Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik					



Total Nominal Rp. 11.230.000

Karanganyar, 23 Januari 2024

BPR Bina Sejahtera Insani 8/8

Disetujui oleh,

WYMBO WIDJAKSONO
KOMISARIS UTAMA

JOHANNES HANDOKO
DIREKTUR UTAMA



HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

A. Hasil Self Assessment

Nama BPR	: BPR Bina Sejahtera Insani
Alamat	: Jl. Raya Palur Km. 5 No. 49, Kabupaten Karanganyar, Jawa Tengah 57731
Nomor Telepon	: 0271825788
Posisi Laporan	: Desember 2023
Modal Inti	: Rp67.389.787.626
Total Aset	: Rp730.509.366.107

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG BPR Bina Sejahtera Insani Tahun 2023, disampaikan hal-hal berikut:

- Nilai komposit GCG sebesar 1 dengan predikat Sangat Baik (1)
- Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

No.	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	1.02	0.204
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.06	0.159
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0	0
4	Penanganan Benturan Kepentingan	1	0.1
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	1	0.1
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	1	0.1
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1.2	0.03
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	1	0.1
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	1	0.075
10	Rencana Bisnis BPR	1	0.075
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	1.1	0.083
Nilai Komposit			1
Peringkat Komposit			1
Predikat Komposit			Sangat Baik



B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri

Berikut ringkasan hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola periode tanggal 31 Desember 2023 sebagai berikut:

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 1.02)

Dewan Direksi sudah melaksanakan Tugas dan tanggung jawabnya.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1.06)

Dewan Komisaris sudah melaksanakan Tugas dan tanggung jawabnya.

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

BPR tidak memiliki komite karena modal inti belum mencapai > 80M.

4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 1)

Tidak ada benturan kepentingan didalam BPR.

5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 1)

BPR telah menerapkan fungsi kepatuhan.

6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 1)

BPR telah menerapkan fungsi Audit intern dengan baik, sehingga mencegah terjadinya fraud.

7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 1.2)

BPR telah diaudit KAP pada tanggal 12 Desember 2023 dan masih berjalan sampai dengan 2024.

8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 1)

BPR telah menerapkan manajemen risiko dan sistem pengendalian intern.

9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 1)

tidak ada pelanggaran BMPK dan penyaluran dana kredit masih dalam kategori wajar.

10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 1)

BPR telah melaporkan Rencana bisnis bank dan tepat waktu

11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 1.1)

BPR selalu transparansi terhadap kondisi keuangan dan non keuangan .



C. Kesimpulan Umum

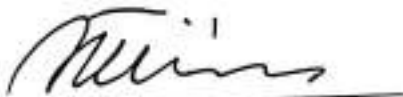
Berdasarkan analisis terhadap seluruh kriteria atau indikator penilaian Penerapan Tata Kelola, disimpulkan bahwa:

Secara keseluruhan BPR telah menjalankan tata kelola perusahaan dengan baik dan hanya perlu melakukan penyempurnaan di beberapa aspek.

Karanganyar, 23 Januari 2024

BPR Bina Sejahtera Insani 

Disetujui oleh,



WYMBOWIDJAKSONO
KOMISARIS UTAMA



JOHANES HANDOKO
DIREKTUR UTAMA