

LAPORAN TATA KELOLA PT BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA) PERIODE 2023



**LAPORAN PELAKSANAAN
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)
PT BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)
TAHUN 2023**



**Jl. Suyoto No.3A Temanggung
TELEPON: (0293) 493892, 492821**

BAB I

PENJELASAN UMUM

Menindaklanjuti POJK No. 4/ POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 dan SE. No 24/ SEOJK.03/2020 Tentang Perubahan atas SE OJK No. 5/ SE OJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 tentang PENERAPAN TATA KELOLA BAGI BPR. PT BPR BKK Temanggung (Perseroda) pada tahun 2023 telah menerapkan tata kelola dan membawa perkembangan positif dengan meningkatnya kinerja meskipun menghadapi tantangan yang tidak ringan disepanjang tahun 2023 ditengah pemulihan atas dampak pandemi covid-19 yang menekan dunia usaha dan perbankan.

PT BPR BKK Temanggung (Perseroda) memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan penerapan Tata Kelola sesuai dengan standar yang diatur oleh OJK untuk dapat tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di industri perbankan, serta secara konsisten dan berkesinambungan didukung oleh integritas dan komitmen tinggi yang dilakukan melalui proses intern yang melibatkan seluruh organ BPR dari seluruh tingkatan dan jenjang organisasi, dan senantiasa menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan usahanya. Prinsip-prinsip Tata Kelola yang dimaksud adalah Transparansi (Transparency), Akuntabilitas (Accountability), Tanggung Jawab (Responsibility), Independensi (Independency) dan Kesetaraan (Fairness).

PT BPR BKK Temanggung (Perseroda) menyadari bahwa penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik atau Good Corporate Governance (GCG) merupakan suatu keharusan demi menjaga kelangsungan usaha perusahaan dalam jangka panjang dan memaksimalkan nilai perusahaan. Penerapan Tata Kelola ditujukan antara lain untuk:

Mendukung Visi dan Misi PT BPR BKK Temanggung (Perseroda), untuk menjadi “Bank Yang Sehat Unggul dan Menjadi Pilihan”

serta menjadi Salah satu lembaga penggerak ekonomi rakyat dengan menyediakan modal usaha bagi UMKM, Memberikan keuntungan dan manfaat yang optimal bagi pemangku kepentingan (Stakeholders), Memberikan pelayanan prima yang didukung oleh SDM yang berkualitas dan Memerangi praktek rentenir dan pengijon di masyarakat

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	:	EKO PUSPOKO
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	- Bertanggung jawab untuk melakukan pengelolaan Bank secara profesional dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian, Anggaran Dasar Perusahaan serta ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku. - Menyusun perencanaan, melakukan koordinasi dalam pelaksanaan tugas anggota Direksi dan melakukan pembinaan, pengendalian, pengawasan unit kerja perseroda berdasarkan azas keseimbangan, keserasian sesuai peraturan yang berlaku. - Melaksanakan penerapan tata kelola perusahaan yang baik (GCG) dengan memperhatikan aspek kecukupan SDM dan kompetensinya. - Melaksanakan pengurusan dan pengelolaan dalam bidang perencanaan, produksi kredit dan penarikan kredit, pemasaran dana, likuiditas, operasional dan pengembangan usaha lainnya - Merencanakan dan mengkoordinasikan kegiatan pemasaran dan operasional dibidang perkreditan, pendanaan, penarikan kredit, likuiditas dan pengembangan nasabah - Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan Audit Intern maupun eksternal, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan Otoritas lainnya. - Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam RUPS sesuai dengan peraturan Perundang-undangan. - Memberikan persetujuan pencairan kredit dan dana sesuai batas wewenang yang dimiliki - Menetapkan peraturan dan kebijakan dibidang pemasaran, operasional, perbankan, pendanaan, pengembangan usaha dan likuiditas		
2.	Nama	:	DIDIK MEINING PRASETYO UTOMO
	Jabatan	:	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	- Menetapkan peraturan dan kebijakan dibidang penataan, pembinaan, pengelolaan, pemberdayaan dan pengawasan SDM, Umum, Pelaporan, TI, Akuntansi dan Manajemen Risiko Kepatuhan - Melaksanakan ketentuan APU PPT, penyusunan dan penyampaian laporan bulanan, laporan keuangan publikasi, laporan keuangan tahunan, laporan pertanggung jawaban dan laporan-laporan lainnya kepada OJK, Bank Indonesia atau lembaga lainnya yang salinannya disampaikan kepada Pemegang Saham sesuai dengan peraturan. - Melaksanakan upaya pengendalian terhadap pencegahan risiko kredit, operasional dan risiko likuiditas serta mendorong terwujudnya budaya kepatuhan. - Menetapkan sistem dan prosedur kepatuhan yang akan digunakan untuk menyusun ketentuan dan pedoman internal Perseroda - Memastikan bahwa seluruh kebijakan ketentuan sistem dan prosedur serta kegiatan		

usaha yang dilakukan telah sesuai dengan ketentuan OJK dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

- Melakukan kegiatan pencegahan agar kebijakan dan atau keputusan yang diambil Direksi tidak menyimpang dari ketentuan OJK dan peraturan perundang-undangan yang berlaku

- Melakukan tugas-tugas lain terkait dengan fungsi kepatuhan dan manajemen risiko

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :

Direksi telah menjalankan tugas operasional BPR dengan baik, secara umum telah menindaklanjuti rekomendasi Dewan Komisaris, sebagai berikut

a. Melakukan inovasi dalam strategi pemasaran produk bank, dengan cara melakukan "selling days" di beberapa pasar tradisional

b. Menumbuhkan nasabah baru dengan cara melakukan pemetaan wilayah serta menggali potensi wilayah dari wilayah kerja dimasing – masing kantor cabang

c. Mengoptimalkan jumlah pegawai untuk melakukan penagihan dalam rangka perbaikan kolektibilitas kredit

d. Melakukan monitoring dan evaluasi kinerja keuangan setiap bulan dengan manajemen beserta manajer cabang dan pejabat eksekutif.

e. Meningkatkan Sumber Daya Manusia dengan mengikutsertakan pelatihan-pelatihan oleh Yayasan Perbarindo, Perbamida maupun Yayasan lain.

f. Meminta kepada seluruh pegawai untuk disiplin dalam bekerja, disiplin anggaran, serta menjaga integritas dalam pelaksanaan tugasnya.

g. Mendorong manajemen untuk menindaklanjuti setiap action plan yang telah diajukan kepada Otoritas Jasa Keuangan.

h. Melakukan penanganan kredit bermasalah atau NPL harus ada fase – fase atau progress yang jelas.

i. Memaksimalkan penggunaan mobil kas keliling sebagai sarana mempermudah pelayanan kepada nasabah

Penjelasan Lebih Lanjut :

Sesuai SOTK yang baru Direktur hanya ada 2(dua) orang yaitu Direktur Utama yang sekaligus mengampu operasional dan Direktur Umum Kepatuhan

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris		
1.	Nama	:	SLAMET
	Jabatan	:	Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	• Melakukan pengawasan terhadap PT BPR BKK Temanggung (Perseroda) dalam hal memastikan terselenggaranya tata kelola perusahaan yang baik dan memastikan pelaksanaan tindak lanjut hasil pemeriksaan OJK, Pengawasan Internal, Badan Pemeriksa Keuangan dan lembaga pemeriksa lainnya. • Mengawasi dan memberi nasehat kepada Direksi dalam menjalankan pengurusan PT BPR BKK Temanggung (Perseroda) • Memimpin kegiatan Komisaris • Menyusun program kerja pelaksanaan tugas sesuai dengan kebijakan yang telah ditetapkan Pemegang Saham • Memimpin Rapat Komisaris • Menetapkan pembagian tugas Komisaris • Dewan Komisaris dalam melaksanakan tugas, fungsi dan wewenangnya bertanggung jawab kepada Pemegang Saham • Pertanggungjawaban Dewan Komisaris dalam melaksanakan tugas, fungsi dan		

wewenangannya dilakukan secara tertulis yang ditandatangani oleh Komisaris Utama dan Komisaris • Pertanggungjawaban Dewan Komisaris sebagaimana diatas disampaikan kepada Pemegang Saham paling lambat 60 (enam puluh) hari sebelum akhir masa jabatan; • Dewan Komisaris wajib memberikan laporan secara berkala kepada Pemegang Saham atau RUPS dan OJK setempat mengenai pelaksanaan tugasnya paling sedikit 6 (enam) bulan atau sesuai dengan peraturan yang berlaku.		
2.	Nama	: RIPTO SUSILO
	Jabatan	: Komisaris
Tugas dan Tanggung Jawab :		
Melakukan pengawasan terhadap PT BPR BKK Temanggung (Perseroda) dalam hal memastikan terselenggaranya tata kelola perusahaan yang baik dan memastikan pelaksanaan tindak lanjut hasil pemeriksaan OJK, Pengawasan Internal, Badan Pemeriksa Keuangan dan lembaga pemeriksa lainnya. • Mengawasi dan memberi nasehat kepada Direksi dalam menjalankan pengurusan PT BPR BKK Temanggung (Perseroda) • Menyusun program kerja pelaksanaan tugas sesuai dengan kebijakan yang telah ditetapkan Pemegang Saham • Dewan Komisaris dalam melaksanakan tugas, fungsi dan wewenangannya bertanggung jawab kepada Pemegang Saham • Pertanggungjawaban Dewan Komisaris dalam melaksanakan tugas, fungsi dan wewenangannya dilakukan secara tertulis yang ditandatangani oleh Komisaris Utama dan Komisaris • Pertanggungjawaban Dewan Komisaris sebagaimana diatas disampaikan kepada Pemegang Saham paling lambat 60 (enam puluh) hari sebelum akhir masa jabatan; • Dewan Komisaris wajib memberikan laporan secara berkala kepada Pemegang Saham atau RUPS dan OJK setempat mengenai pelaksanaan tugasnya paling sedikit 6 (enam) bulan atau sesuai dengan peraturan yang berlaku. • Mengawasi dan memberi nasehat kepada Direksi dalam menjalankan kepengurusan PT BPR BKK Temanggung (Perseroda)		
Rekomendasi Kepada Direksi :		
a. Melaksanakan penerapan Tata Kelola secara konsisten dan penerapan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis. b. Mempertahankan Tingkat Kesehatan Bank selalu dalam posisi sehat. c. Secara rutin melakukan untuk pengelolaan sumber daya manusia yaitu : Evaluasi kinerja terhadap seluruh pegawai, monitoring dan pembinaan serta lebih disiplin dalam menerapkan Peraturan Perusahaan, Mampu bertindak tegas dalam pemberian sanksi bagi pegawai yang melanggar ketentuan / peraturan yang berlaku dan memberikan reward / apresiasi kepada pegawai yang memberikan kontribusi positif bagi BPR d. Komitmen perbaikan atas temuan pemeriksaan OJK agar segera ditindaklanjuti. e. Menindaklanjuti semua temuan Audit Internal dan segera mengambil langkah- langkah perbaikan agar tidak terjadi kembali temuan berulang apalagi yang bersifat signifikan. f. Melakukan inovasi untuk memanfaatkan teknologi informasi yang ada untuk proses kerja BPR.		
Penjelasan Lebih Lanjut :		
Komisaris utama telah berakhir masa jabatannya pada 15 Oktober 2022 dan telah terpenuhi pada tanggal 17 Mei 2023		

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite (jika ada)

a. Tugas dan Tanggung Jawab Komite

No.	Tugas dan Tanggung Jawab Komite
1.	Komite Audit
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
2.	Komite Pemantau Risiko
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
Tindak Lanjut Rekomendasi Tugas dan Tanggung Jawab Komite	
NIHIL	

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

No.	Nama	Keahlian	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	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	EKO PUSPOKO	Rp0	0%
2.	DIDIK MEINING PRASETYO UTOMO	Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
NIHIL			

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	EKO PUSPOKO	-	-	0%
2.	DIDIK MEINING PRASETYO UTOMO	-	-	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	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	EKO PUSPOKO	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

2.	DIDIK MEINING PRASETYO UTOMO	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
TIDAK ADA				

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	EKO PUSPOKO	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	DIDIK MEINING PRASETYO UTOMO	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
TIDAK ADA				

D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	SLAMET	Rp0	0%
2.	RIPTO SUSILO	Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
NIHIL			

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	SLAMET	-	-	0%
2.	RIPTO SUSILO	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
NIHIL				

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

1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	SLAMET	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	RIPTO SUSILO	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
NIHIL				

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	SLAMET	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	RIPTO SUSILO	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
NIHIL				

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	Rp186.883.200	2	Rp253.322.493
2.	Tunjangan	2	Rp637.177.920	0	Rp0
3.	Tantiem	2	Rp201.477.594	2	Rp78.419.423
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0	0	Rp0
5.	Remunerasi Lainnya	2	Rp68.671.760	2	Rp19.838.509
Total			Rp1.094.210.474		Rp351.580.425
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Jumlah anggota Direksi PT BPR BKK Temanggung (Perseroda) sebanyak 2 (dua) orang yaitu Direktur Utama dan Direktur Umum Kepatuhan sedangkan untuk Komisaris Utama berakhir masa jabatan pada bulan Oktober 2022 dan terpenuhi pada tanggal 17 Mei 2023 sehingga jumlah Dewan Komisaris sebanyak 2 orang pada akhir Desember 2023					

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	Rumah Dinas (1)	Tidak ada
2.	Transportasi	Kendaraan Dinas (2)	Tidak ada
3.	Asuransi Kesehatan	BPJS (2)	Tidak ada
4.	Fasilitas Lainnya	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Paket Remunerasi sudah sesuai			

G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	2.47 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.25 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	0.72 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	4.33 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	2.5 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
Jumlah anggota Direksi sebanyak 2 orang. Komisaris Utama berakhir masa jabatan pada bulan Oktober 2022 dan dapat terisi penuh pada bulan Mei 2023	

H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	26 Februari 2023	3	- Monitoring Evaluasi RBB 2022 dan Program Kerja RBB 2023 - Purna Tugas Pegawai di Tahun 2023 sebanyak 10 orang - Rencana Pengadaan inventaris (Pembangunan

			Kantor Cabang Candirot) • Pembuatan SOP pengadaan Barang dan Jasa untuk bisa di fasilitator dari Sekda Kabupaten Temanggung • Pegawai yang diberhentikan dengan hormat dapat diberikan kenaikan pangkat pengabdian
2.	03 April 2023	3	• Monitoring dan evaluasi RBB bulan Maret 2023 • Melakukan monitoring kepada KCU dan Kantor Cabang setiap satu minggu sekali (Desk evaluasi RBB) • Rencana adanya setoran modal dari Pemerintah Provinsi Jateng atas rencana penyehatan BKK Pringsurat • Direksi untuk dapat berkoordinasi kembali dengan Pemegang Saham dan OJK
3.	12 April 2023	5	• Evaluasi Kinerja laporan keuangan atas pencapaian laba, dan kredit secara konsolidasi • Monitoring Evaluasi secara kontinyu terhadap pencapaian kantor cabang • Melakukan kerjasama dengan avokat untuk mengupayakan penyelesaian kredit bermasalah
4.	09 Mei 2024	3	• Monitoring dan Evaluasi RBB bulan April 2023 • Evaluasi pelaksanaan rapat koordinasi dengan merubah metode rapat yang semula di Kantor Pusat juga untuk melaksanakan rakor di Kantor Cabang • Pembentukan Tim percepatan atas penyelesaian kredit relaksasi dan NPL • Rencana Perekrutan calon pegawai sebanyak 21 orang ditahun 2023 menunggu evaluasi atas kinerja capeg yang masuk di tahun 2022 • Pelaksanaan APU PPT di KCU dan KC sudah berjalan dan perlu ditingkatkan lagi menjelang tahun politik 2024
5.	09 September 2024	3	• Kinerja bulan Agustus khusus kredit ,laba, dan npl perlu dilakukan langkah -langkah strategi untuk pencapain target RBB di 2023 • Permohonan Direksi Atas Penghapusbukuan Kredit Macet • Permohonan Direksi atas penghapusan inventaris yang nilai bukunya 1 rupiah
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
NIHIL			

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	SLAMET	2	3	100%
2.	RIPTO SUSILO	4	1	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Komisaris Utama telah habis masa jabatannya pada tanggal 15 Oktober 2022..dan baru terisi pada tanggal 17 Mei 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		1
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 :								
Pemutusan Hubungan Kerja								

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 ditahun 2023		

K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

No.	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan		Pengambil Keputusan		Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Nama	Jabatan	Nama	Jabatan			
1.							
2.							
3.							
Penjelasan Lebih Lanjut :							
NIHIL							

L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.	13 Januari 2023	Sosial	Sumbangan Pendiidikan	SMP Negeri 1 Tembarak	Rp5.000.000
2.	17 Januari 2023	Sosial	Sumbangan Pendidikan (Simpel)	SMA PGRI Temanggung	Rp5.000.000
3.	29 Maret 2023	Sosial	Penanggulangan Kemiskinan Ekstrim	Kabupaten Wonosobo	Rp10.000.000
4.	31 Maret 2023	Sosial	Bantuan Pelaksanaan Program Romadhon 1444 H	Lazisnu Temanggung	Rp2.500.000
5.	12 April 2023	Sosial	Pembangunan Masjid	Masjid Alhikmah Krajan Pringsurat	Rp10.000.000
6.	27 April 2023	Sosial	Bantuan olah raga	Perbasi Karisidenan Kedu	Rp2.260.000
7.	29 April 2023	Sosial	Bantuan Sponsorsif	KUMK Provinsi	Rp945.000

				Jateng	
8.	04 Mei 2023	Sosial	Bantuan Pembeian Rompi Stunting	PKK Kabupaten Temanggung	Rp12.400.000
9.	05 Mei 2023	Sosial	Bantuan Masjid	SD Negeri 3 Kedu	Rp3.000.000
10.	05 Mei 2023	Sosial	Bantuan Dies Natalis	Sekolah Kristen Shekinah	Rp500.000
11.	05 Mei 2023	Sosial	Bantuan Pembelian Bibit Lele	KBP Mina Rahayau	Rp3.000.000
12.	05 Juli 2023	Sosial	Bantuan pembelian kendaraan roda 3	KUBE Pandan Wangi Ngaren Ngadirejo	Rp5.000.000
13.	10 Juli 2023	Sosial	Bantuan Gempa Bantul	Badan Penanggulangan Bencana Daerah Prov Jateng	Rp1.200.000
14.	18 Juli 2023	Sosial	Bantuan Pelaksanaan Muharram 1445 H	Lazisnu Temanggung	Rp2.500.000
15.	18 September 2023	Sosial	Bantuan Air Minum	PMI Temanggung	Rp3.500.000
16.	23 September 2023	Sosial	Bantuan Olah Raga	Lions Club Temanggung Sindoro	Rp1.000.000
17.	13 Oktober 2023	Sosial	Renovasi Masjid	Masjid jamiradudatul Jannah greges Tembarak	Rp25.000.000
18.	13 Oktober 2023	Sosial	Bantuan Masjid Selopampang	Masjid Darul Muttaqin Selopampang	Rp10.000.000
19.	28 Oktober 2023	Sosial	Bantuan Air Bersih	Desa Gentan Kecamatan Kranggan	Rp6.000.000
20.	03 November 2023	Sosial	Bantuan Pelaksanaan Dies Natalis Kab Temanggung	KNPI Lintas Alam Kec Bulu	Rp1.000.000
21.	06 Desember 2023	Sosial	Bantuan Pengajian	Masjid Kertosari Temanggung	Rp1.000.000
22.	19 Desember 2023	Sosial	Bantuan masjid Mutaqin Bulu	Masjid Mutaqin Bulu	Rp2.000.000
Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik					
NIHIL					

BAB III

HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

A. Hasil Self Assessment

Nama BPR : PT BPR BKK TEMANGGUNG (Perseroda)
 Alamat : Jl. Suyoto No.3A Temanggung
 Nomor Telepon : (0293) 493892, 492821
 Posisi Laporan : Desember 2023
 Modal Inti : Rp38.075.989.127
 Total Aset : Rp290.604.448.965

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT BPR BKK TEMANGGUNG (Perseroda) Tahun 2023, disampaikan hal-hal berikut:

- a. Nilai komposit GCG sebesar 2 dengan predikat Baik (2)
- b. Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

No.	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	1.79	0.358
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	2.07	0.311
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0.00	0.000
4	Penanganan Benturan Kepentingan	2.00	0.200
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	2.53	0.253
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	2.28	0.228
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1.05	0.026
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	2.23	0.223
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	1.75	0.131
10	Rencana Bisnis BPR	1.37	0.103
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	2.30	0.173
Nilai Komposit			2.000
Predikat Komposit			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 : 1.79)

Jumlah Anggota Direksi PT BPR BKK Temanggung (Perseroda) posisi 31 Desember 2023 sebanyak dua orang yaitu Direktur Utama Sdr. Eko Puspoko dan Direktur Umum Yang Membawakan Fungsi Kepatuhan yaitu Sdr. Didik Meining Prasetyo Utomo serta Direksi telah melaksanakan tugas dan tanggungjawab secara Independent

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 2.07)

Jumlah Anggota Dewan Komisaris PT BPR BKK Temanggung (Perseroda) posisi 31 Desember 2023 sebanyak dua orang yaitu Sdr. Slamet selaku Komisaris Utama dan Sdr. Ripto Susilo selaku Komisaris

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

Tidak Menerapkan Komite

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

PT BPR BKK Temanggung (Perseroda) telah memiliki kebijakan penanganan benturan kepentingan dan telah melakukan evaluasi dalam pelaksanaannya

5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 2.53)

PT BPR BKK Temanggung (Perseroda) telah memiliki Direktur yang membawakan fungsi kepatuhan dan pejabat eksekutif kepatuhan yang berfungsi untuk melakukan serangkaian tindakan atau langkah-langkah yang bersifat pencegahan dan untuk memastikan bahwa kebijakan, ketentuan, sistem dan prosedur serta kegiatan usaha yang dilakukan telah sesuai dengan ketentuan dan regulasi yang ada.

6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 2.28)

Pejabat Eksekutif Audit Internal telah melaksanakan fungsi audit internal dan independent terhadap satuan kerja operasional dan telah menyampaikan laporan hasil audit internal dan kewajiban laporan kepada OJK

7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 1.05)

PT BPR BKK Temanggung (Perseroda) telah menugaskan audit dari pihak eksternal sesuai dengan ketentuan dan hasil audit eksternal telah menggambarkan kondisi sebenarnya yang dihadapi oleh BPR

8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 2.23)

Penerapan manajemen risiko telah diterapkan di PT BPR BKK Temanggung (Perseroda) sesuai dengan ketentuan dan telah melakukan penilaian dalam bentuk profil risiko sebagai pengendalian

internal BPR serta telah melaporkannya ke OJK

9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 1.75)

PT BPR BKK Temanggung(Perseroda) telah memiliki ketentuan tertulis mengenai Batas maksimum pemberian kredit dan tidak ada pelanggaran ketentuan BMPK

10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 1.37)

Rencana Bisnis Bank telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris serta RUPS dan telah disampaikan ke OJK sesuai dengan ketentuan

11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 2.3)

Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan PT BPR BKK Temanggung(Perseroda) telah didukung oleh sistem pelaporan keuangan dan non keuangan dan telah menyampaikan laporan keuangan publikasi setiap triwulan

C. Kesimpulan Umum

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

Penerapan Tata Kelola PT BPR BKK Temanggung (Perseroda) tahun 2023 dengan mempertimbangkan faktor- faktor penilaian Tata Kelola secara komprehensif dan terstruktur senantiasa berpedoman pada Visi dan Misi yang telah ditetapkan serta tugas pokok dan fungsi masing-masing struktur organisasi telah berjalan dengan baik.

Walaupun saat ini masih banyak ada beberapa posisi yang kosong dikarenakan pada tahun 2023 sejumlah 10 (sepuluh) orang pegawai yang purna tugas sehingga untuk mendukung operasional di PT BPR BKK Temanggung (Perseroda) masih perlu dilakukan rekrutman SDM yang berkualitas.

Tugas dan fungsi dari semua bagian sudah dituangkan secara tertulis di SOTK dan telah dilaksanakan dengan baik. PT BPR BKK Temanggung (Perseroda) senantiasa mendorong budaya Kepatuhan dan peningkatan kesadaran dari semua faktor risiko.

Namun masih perlu melakukan kaji ulang terhadap Kebijakan dan SOP yang dimiliki agar selaras dengan ketentuan terbaru dari regulator dan dapat merespon perkembangan, tantangan bisnis dan operasional yang terjadi saat ini.

PT BPR BKK Temanggung (Perseroda) saat ini masih dapat beroperasi dengan baik dan dapat merealisasikan kinerja sesuai dengan rencana yang dibuat. Kecukupan permodalan masih memadai dan dikelola dengan baik. Sedangkan dari sisi lain di tahun 2023 masih ada beberapa evaluasi yang dilakukan oleh regulator.



PT BPR BKK TEMANGGUNG (Perseroda)

Jl. Suyoto No.3A Temanggung

Telepon: (0293) 493892, 492821

Website: <https://bprbkktemanggung.co.id/>. Email: kpotemanggung@yahoo.com

Temanggung, 13 Januari 2024

PT BPR BKK TEMANGGUNG (Perseroda)



SLAMET
KOMISARIS UTAMA

MENYETUJUI



DIDIK MEINING PRASETYO UTOMO
DIREKTUR UMUM DAN KEPATUHAN

