

TAHUN 2023

LAPORAN TATA KELOLA PT BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA) PERIODE 2022



<https://bprbkktemanggung.co.id>

**LAPORAN PELAKSANAAN
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)
PT BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)
TAHUN 2022**



**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 2022 telah menerapkan tata kelola dan membawa perkembangan positif dengan meningkatnya kinerja meskipun menghadapi tantangan yang tidak ringan disepanjang tahun 2022 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 - Melakukan inovasi dalam strategi pemasaran produk bank, dengan cara melakukan "selling days" di beberapa pasar tradisional - Menumbuhkan nasabah baru dengan cara melakukan pemetaan wilayah serta menggali potensi wilayah dari wilayah kerja dimasing – masing kantor cabang - Perekrutan calon pegawai untuk formasi sebagai tenaga pemasaran / marketing, teller dan customer service - Mengoptimalkan jumlah pegawai untuk melakukan penagihan dalam rangka perbaikan kolektibilitas kredit - Melakukan monitoring dan evaluasi kinerja keuangan setiap bulan dengan manajemen beserta manajer cabang dan pejabat eksekutif. - Meningkatkan Sumber Daya Manusia dengan mengikutsertakan pelatihan-pelatihan oleh Yayasan Perbarindo, Perbamida maupun Yayasan lain. - Meminta kepada seluruh pegawai untuk disiplin dalam bekerja, disiplin anggaran, serta menjaga integritas dalam pelaksanaan tugasnya. - Mendorong manajemen untuk menindaklanjuti setiap action plan yang telah diajukan kepada Otoritas Jasa Keuangan. - Melakukan penanganan kredit bermasalah atau NPL harus ada fase –fase atau progress yang jelas. - Memaksimalkan penggunaan mobil kas keliling sebagai sarana mempermudah pelayanan kepada nasabah - Melakukan monitoring secara ketat debitur yang berdampak covid-19 - Menindaklanjuti Kekosongan Direktur Umum dan Kepatuhan
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	:	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 wewenangnya bertanggung jawab kepada Pemegang Saham		

- Pertanggungjawaban Dewan Komisaris dalam melaksanakan tugas, fungsi dan wewenangnya 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 pengurusan 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. Memonitor secara ketat debitur yang terdampak dampak COVID-19 agar dapat mendeteksi secara dini setiap potensi kegagalan bayar dan dapat mengantisipasi secara cepat.
- e. Komitmen perbaikan atas temuan pemeriksaan OJK agar segera ditindaklanjuti.
- f. Menindaklanjuti semua temuan Audit Internal dan segera mengambil langkah- langkah perbaikan agar tidak terjadi kembali temuan berulang apalagi yang bersifat signifikan.
- g. 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 saat ini untuk Komisaris Utama pengganti masih dalam proses seleksi / rekrutmen oleh Pemegang Saham

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	Rp0,00	0%
2.	DIDIK MEINING PRASETYO UTOMO	Rp0,00	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.	RIPTO SUSILO	Rp0,00	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.	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.	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.	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	Rp173.160.000,00	2	Rp299.103.666,00
2.	Tunjangan	2	Rp589.979.556,00	0	Rp0,00
3.	Tantiem	3	Rp201.703.741,00	2	Rp62.752.275,00
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0,00	0	Rp0,00
5.	Remunerasi Lainnya	2	Rp43.237.775,00	2	Rp25.433.985,00
Total			Rp1.008.081.072,00		Rp387.289.926,00
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Jumlah anggota Direksi PT BPR BKK Temanggung (Perseroda) sebanyak 2 (dua) orang yaitu Direktur Utama dan Direktur Umum Kepatuhan baru terpenuhi pada bulan Februari 2022. sedangkan untuk Komisaris Utama berakhir masa jabatan pada bulan Oktober 2022					

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)	3.01 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.6 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.07 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2.96 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	2.51 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
Jumlah anggota Direksi sebanyak 2 orang baru terpenuhi pada bulan Februari 2022. Komisaris Utama berakhir masa jabatan pada bulan Oktober 2022	

H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	26 Februari 2022	2	- Monitoring Evaluasi RBB 2021 dan Program Kerja RBB 2022 - Perubahan SOTK atas susunan pengurus (Direksi hanya 2 orang) - Rencana Pengadaan inventaris (Pembangunan Kantor Cabang Candiroto) - Evaluasi pelaksanaan kinerja SKAI ditahun 2021 dan rencana kerja pelaksanaan pemeriksaan di tahun 2022. - Monitoring oleh SKAI atas pelaksanaan ketaatan SOP yang di tetapkan.
2.	05 Maret 2022	3	- Evaluasi Kinerja laporan keuangan atas pencapaian laba secara konsolidasi - Penerapan reward dan punishment kepada pegawai untuk dilaksanakan secara optimal - Kebijakan internal terkait dengan penyaluran dana
3.	12 Maret 2022	4	- Monitoring dan evaluasi RBB bulan Februari 2022 - Melakukan monitoring kepada KCU dan Kantor

			Cabang setiap satu minggu sekali (Desk evaluasi RBB) • SOP tentang kelas jabatan bagi PE dan Supervisor
4.	09 April 2022	4	- Monitoring dan Evaluasi RBB bulan Maret 2022 - Evaluasi pelaksanaan Audit Kepatuhan Perkreditan - Pembentukan Tim percepatan atas penyelesaian kredit relaksasi dan NPL - Perekrutan calon pegawai sebanyak 31 orang - Mengoptimalkan kinerja SKAI dan Manajemen Risiko
5.	13 Mei 2022	4	- Pembinaan kepada calon pegawai baru - Monitoring dan Evaluasi RBB sampai dengan bulan April 2022 - Implementasi menjadi BPR BKK menuju Go Digital
6.	11 Juni 2022	19	- Penyelesaian Kredit Relaksasi - SOP Grade atau kelas Jabatan - Penanganan Kredit Non Lancar - Rencana setoran modal dari Pemegang Saham
7.	28 September 2022	8	- Sukses RBB tahun 2022 - Persiapan RBB tahun 2023 - Pemberdayaan Sumber Daya Manusia - Pelaksanaan tugas sesuai dengan fungsi masing-masing (SOTK)
8.	01 November 2022	3	- Konfirmasi atas hasil pemeriksaan OJK - Tindak lanjut atas hasil pemeriksaan OJK - Penyelesaian kredit relaksasi untuk dikembalikan ke POJK 33
9.	02 November 2022	3	- Tindak lanjut atas hasil pemeriksaan OJK - Penyelesaian kredit bermasalah - Sukses RBB tahun 2022 - Batas waktu penyampaian RBB tahun 2023
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.	RIPTO SUSILO	7	2	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Komisaris Utama telah habis masa jabatannya pada tanggal 15 Oktober 2022..				

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 Sebelum nya	Tahun Laporan	Tahun Sebelum nya	Tahun Laporan	Tahun Sebelum nya	Tahun Laporan	Tahun Sebelum nya	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	1	0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0
Total	1	0
Penjelasan Lebih Lanjut		
Proses penyelesaian masalah lewat jalur hukum telah dinyatakan selesai dengan adanya hasil keputusan banding terakhir (kemenangan ada dipihak BPR)		

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.	11 Februari 2022	Sosial	Sumbangan Pembangunan Masjid	SMA Negeri 2 Temanggung	Rp5.000.000,00
2.	18 Maret 2022	Sosial	Sumbangan Pembuatan jalan	SD 1 Butuh Temanggung	Rp2.500.000,00
3.	18 Maret 2022	Sosial	Bantuan Pembangunan Mushola	Desa Kedu Kec Kedu	Rp2.500.000,00
4.	26 Maret 2022	Sosial	Sumbangan anak yatim dan dhuafa	Anak Yatim dan Dhuafa IPHI Temanggung	Rp5.000.000,00
5.	12 April 2022	Sosial	Bantuan untuk program Romadhon	Care Lazisnu Temanggung	Rp1.000.000,00
6.	12 April 2022	Sosial	Bantuan lomba duta Genre	Duta Genre Kabupaten Temanggung	Rp5.000.000,00
7.	20 April 2022	Sosial	Bantuan Pelaksanaan Temanggung Rejeh	Panitia Temanggung Rejeh	Rp2.000.000,00
8.	20 Mei 2022	Sosial	Bantuan Pembangunan Masjid	Mushola Baiturrohman Kranggan	Rp2.000.000,00
9.	20 Mei 2022	Sosial	Bantuan pelaksanaan lomba krenova antar Desa di Kabupaten Temanggung	Tim Krenova Bapeda Kabupaten Temanggung	Rp5.000.000,00
10.	03 Juni 2022	Sosial	Sumbangan Pelaksanaan Gebyar Sholawat	Pemuda Masjid Desa Kwaluhan	Rp500.000,00
11.	29 Juni 2022	Sosial	Bantuan Pemberantasan Kemiskinan di Kabupaten Temanggung	Setda Temanggung	Rp11.612.000,00
12.	11 Agustus 2022	Sosial	Bantuan pelaksanaan peringatan 17 Agustus 2022	Lingkungan Kantor BPR BKK Temanggung	Rp1.750.000,00
13.	09 September	Sosial	Bantuan	KONI	Rp1.000.000,00

	2022		pelaksanaan jalan santai KONI Temanggung	Temanggung	
14.	09 September 2022	Sosial	Bantuan pelaksanaan balap sepeda	Komunitas Balap Sepeda Bupati Club	Rp1.500.000,00
15.	30 September 2022	Sosial	Sumbangan pembangunan TPQ Al Ansor Tlogorejo	TPQ Al Ansor Tlogorejo	Rp1.500.000,00
16.	04 Oktober 2022	Sosial	Bantuan sunatan massal fakir miskin	Lazis Jateng	Rp2.500.000,00
17.	04 Oktober 2022	Sosial	Bantuan warga Desa Badran atas dampak kenaikan BBM	Warga Desa Badran Kranggan	Rp10.000.000,00
18.	14 Oktober 2022	Sosial	Bantuan warga Desa Kertosari atas dampak kenaikan BBM	Warga Desa Kertosari Temanggung	Rp10.000.000,00
19.	21 Oktober 2022	Sosial	Kegiatan Maulid nabi Disabilitas Tuna Netra	Desa Sidorejo Temanggung	Rp1.500.000,00
20.	21 Oktober 2022	Sosial	Pelaksanaan Kwaluhan bersolawat	Desa Kwaluhan	Rp1.500.000,00
21.	17 November 2022	Sosial	Pemberian Beasiswa	SMA PGRI Temanggung	Rp4.000.000,00
22.	28 November 2022	Sosial	Bantuan Gempa Cianjur	PERBAMIDA	Rp2.000.000,00
23.	10 Desember 2022	Sosial	Bantuan untuk Gema Peduli Insan	Yayasan Gema Peduli Insan	Rp3.000.000,00
24.	19 Desember 2022	Sosial	Bantuan untuk berobat (Kesehatan)	Keluarga Bpk Prio Utomo	Rp3.000.000,00
25.	24 Desember 2023	Sosial	Bantuan bencana alam Gempa Cianjur	PERBARINDO	Rp1.500.000,00
26.	24 Desember 2022	Sosial	Bantuan bencana alam Gempa Cianjur Jawa Barat	BPBD Kabupaten Temanggung	Rp2.000.000,00
27.	30 Desember 2022	Sosial	Pembangunan Masjid Roudatul Janah Greges Kec Tembarak	Masjid Roudatul Janah Greges Kec Tembarak	Rp25.000.000,00
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 2022
Modal Inti	: Rp35.996.749.857,00
Total Aset	: Rp285.449.409.949,00

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA) Tahun 2022, disampaikan hal-hal berikut:

- a. Nilai komposit GCG sebesar 2.1 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	1.93	0.386
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	2.35	0.353
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	2.28	0.228
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	1.75	0.131
10	Rencana Bisnis BPR	1.57	0.118
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	2.30	0.173
Nilai Komposit			2.100
Predikat Komposit			Baik

B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri

Berikut ringkasan hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola periode tanggal 31 Desember 2022 sebagai berikut:

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 1.93)

Jumlah Anggota Direksi PT BPR BKK Temanggung (Perseroda) sampai dengan posisi bulan Desember 2022 berjumlah 2 (dua) orang yaitu Direktur Utama dan Direktur Umum Yang Membawakan Fungsi Kepatuhan.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 2.35)

Jumlah Dewan Komisaris PT BPR BKK Temanggung(Perseroda) posisi Desember 2022 sebanyak 1(satu) orang yaitu Komisaris dikarenakan Komisaris Utama telah berakhir masa jabatannya pada tanggal 15 Oktober 2022

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

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

PT BPR BKK Temanggung (Perseroda) telah memiliki Direktur YMF Kepatuhan dan Pejabat Eksekutif Kepatuhan yang berfungsi untuk melakukan serangkaian tindakan atau langkah-langkah yang bersifat pencegahan untuk memastikan bahwa kebijakan, ketentuan, sistem dan prosedur serta kegiatan usaha yang dilakukan telah sesuai dengan ketentuan

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

Pejabat Eksekutif Audit Internal telah melaksanakan fungsi audit intern dan independen 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 : 2.28)

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 BMPK dan tidak ada pelanggaran ketentuan BMPK

10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 1.57)

Rencana Bisnis Bank PT BPR BKK Temanggung(Perseroda) telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris dan disampaikan ke OJK sesuai 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) 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 beberapa posisi yang kosong 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 2022 masih ada beberapa evaluasi yang dilakukan oleh regulator.

Temanggung, 18 Januari 2023

PT BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)

MENYETUJUI



RIPTO SUSILO
KOMISARIS

EKO PUSPOKO
DIREKTUR UTAMA