



## PT BPR BKK JATENG (Perseroda)

Jl. Tanjung No.11 A Semarang 50132 Telp. (024) 864 03887, 860 42409  
www.bkkjateng.co.id | E-mail: kanpus@bkkjateng.co.id

### HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

#### A. Hasil Self Assessment

Nama BPR : PT BPR BKK Jateng (Perseroda)  
Alamat : Jl. Tanjung No.11 A Semarang 50132  
Nomor Telepon : (024) 864 03887, 860 42409  
Posisi Laporan : 31 Desember 2021  
Modal Inti : Rp298.664.553.027,00  
Total Aset : Rp2.546.084.548.781,00

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT BPR BKK Jateng (Perseroda) Tahun 2021, disampaikan hal-hal berikut:

- Nilai komposit GCG sebesar **2,9** dengan predikat **Cukup Baik**.
- Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut:

| No                       | Faktor yang Dinilai                                                    | Bobot | Peringkat   | Nilai |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------|-------------|-------|
| 1                        | Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi (20%)                     | 0,200 | Baik        | 2,19  |
| 2                        | Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris (1,25%)           | 0,125 | Baik        | 2,55  |
| 3                        | Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite (2,5%)            | 0,025 | Kurang Baik | 4,00  |
| 4                        | Penanganan benturan kepentingan (10%)                                  | 0,100 | Kurang Baik | 3,40  |
| 5                        | Penerapan fungsi kepatuhan BPR (10%)                                   | 0,100 | Cukup Baik  | 3,03  |
| 6                        | Penerapan fungsi audit intern (10%)                                    | 0,100 | Baik        | 2,38  |
| 7                        | Penerapan fungsi audit ekstern (2,5%)                                  | 0,025 | Cukup Baik  | 3,20  |
| 8                        | Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern*) (10%) | 0,100 | Cukup Baik  | 3,22  |
| 9                        | Batas maksimum pemberian kredit (7,5%)                                 | 0,075 | Cukup Baik  | 3,10  |
| 10                       | Rencana bisnis BPR (7,5%)                                              | 0,075 | Cukup Baik  | 3,10  |
| 11                       | Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan (7,5%)                  | 0,075 | Kurang Baik | 3,90  |
| <b>Nilai Komposit</b>    |                                                                        |       | 2,9         |       |
| <b>Predikat Komposit</b> |                                                                        |       | Cukup Baik  |       |



## **PT BPR BKK JATENG (Perseroda)**

Jl. Tanjung No.11 A Semarang 50132 Telp. (024) 864 03887, 860 42409  
www.bkkjateng.co.id | E-mail: kanpus@bkkjateng.co.id

### **B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri**

Berikut ringkasan hasil Penilaian Sendiri (*Self Assessment*) Penerapan Tata Kelola periode tanggal 31 Desember 2021 sebagai berikut:

- 1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 2.19)**  
Dewan Direksi lengkap sesuai ketentuan OJK dan semua Direksi telah lolos fit proper OJK. Direksi telah melakukan proses Tata Kelola sesuai ketentuan dan rutin menyusun Laporan Tata Kelola tahunan. Pelaksanaan pedoman dan tata tertib kerja Direksi sudah direview sesuai ketentuan.
- 2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 2.55)**  
Dewan Komisaris lengkap sesuai ketentuan OJK dan semua Komisaris telah lolos fit proper OJK. Komite di bawah Komisaris telah terbentuk namun pemenuhan anggota baru akan dilaksanakan pada Triwulan I tahun 2022.
- 3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite (Nilai S + P + H: 4.00)**  
Pelaksanaan tugas dan fungsi Komite belum optimal pada masa periode penilaian sehubungan belum lengkap anggotanya.
- 4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 3.40)**  
Ketentuan Kebijakan tentang Benturan Kepentingan sudah ada sesuai ketentuan OJK. Selama periode penilaian tidak terjadi benturan kepentingan di tingkat Direksi, Komisaris dan Pejabat Bank.
- 5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 3.03)**  
Fungsi Kepatuhan terus dioptimalkan, kewajiban mereview dan mengkinikan ketentuan Bank sudah dilakukan selama penilaian. Selanjutnya ditindaklanjuti dengan sosialisasi dan kampanye Kepatuhan kepada seluruh unit kerja secara berkesinambungan.
- 6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + : 2.38)**  
Pelaksanaan fungsi audit internal belum optimal selama periode penilaian sehubungan kondisi faktor eksternal (pandemi). Satker SKAI belum menindak lanjuti temuan cabang sehingga masih terjadi penyimpangan berulang di cabang. Pelaporan hasil pemeriksaan SKAI sudah dilaporkan ke OJK.
- 7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + : 3.20)**  
Mekanisme penunjukkan audit eksternal sesuai usulan dewan komisaris dan diputuskan dalam RUPS sudah sesuai ketentuan OJK..
- 8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + : 3.22)**



## **PT BPR BKK JATENG (Perseroda)**

Jl. Tanjung No.11 A Semarang 50132 Telp. (024) 864 03887, 860 42409  
www.bkkjateng.co.id | E-mail: kanpus@bkkjateng.co.id

Penilaian profil risiko Bank telah dilaksanakan namun rekomendasi tindak lanjut mitigasi risikonya belum optimal dilaksanakan. Laporan profil risiko belum disampaikan ke OJK . Dilakukan sosialisasi Budaya sadar Risiko pada seluruh unit kerja secara berkelanjutan.

### **9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + : 3.10)**

Pada periode penilaian masih terjadi pelampauan BMPK pada penempatan ABA dan telah dilakukan upaya penyelesaian.

### **10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + : 3.10)**

Rencana Bisnis Bank yang disusun Direksi telah menggambarkan rencana bisnis jangka pendek, jangka menengah dan jangka panjang. Komisaris aktif melakukan pengawasan atas pelaksanaan Rencana Bisnis Bank yang telah disetujui.

### **11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + : 3.90)**

Laporan keuangan dan non keuangan Bank belum sepenuhnya didukung sistim informasi yang memadai.

## **C. Kesimpulan Umum**

Hasil self assesment penilaian penerapan Tata Kelola tahun 2021 terhadap 11 faktor Penilaian, memperoleh nilai komposit 2,9 dengan predikat komposit CUKUP BAIK. Masih terdapat beberapa kelemahan diantaranya secara struktur belum terpenuhinya anggota Komite Pemantau Risiko dari pihak independent yang memiliki keahlian dan/atau pengalaman di bidang keuangan. Kelemahan lainnya adalah belum optimalnya pelaksanaan fungsi dan tanggungjawab dari struktur yang ada, capaian target kinerja keuangan tahun 2021 belum optimal dan akan menjadi focus perbaikan pada tahun 2022 dengan lebih efektif dalam menyusun dan melaksanakan strategi ekspansi kredit dan penanganan non performing loan. Manajemen akan terus melaksanakan penerapan Tata Kelola yang baik pada seluruh jenjang organisasi. Pelaksanaan penerapan Tata Kelola akan selalu berpedoman pada 5 prinsip dasar yang terdiri dari Transparency, Accountability, Responsibility, Independency dan Fairness dalam setiap aktivitas Bank. Unsur terpenting dalam penerapan Tata Kelola Yang Baik PT BPR BKK Jateng (Perseroda) adalah para Dewan Komisaris dan Direksi memberikan keteladanan, bersikap independen, memiliki integritas yang baik, memiliki kompetensi dan pengalaman yang memadai di bidang perbankan serta reputasi keuangan yang baik dan telah lulus uji kelayakan dan kepatutan oleh OJK.