



## 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 2022  
Modal Inti : Rp385.346.321.475,00  
Total Aset : Rp2.607.420.727.729,00

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

- Nilai komposit GCG sebesar **2,7** 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	2,04
2	Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris (1,25%)	0,125	Baik	2,40
3	Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite (2,5%)	0,025	Baik	2,50
4	Penanganan benturan kepentingan (10%)	0,100	Cukup Baik	3,00
5	Penerapan fungsi kepatuhan BPR (10%)	0,100	Cukup Baik	2,80
6	Penerapan fungsi audit intern (10%)	0,100	Cukup Baik	2,78
7	Penerapan fungsi audit ekstern (2,5%)	0,025	Baik	2,30
8	Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern*) (10%)	0,100	Cukup Baik	3,00
9	Batas maksimum pemberian kredit (7,5%)	0,075	Cukup Baik	3,00
10	Rencana bisnis BPR (7,5%)	0,075	Cukup Baik	3,00
11	Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan (7,5%)	0,075	Cukup Baik	3,00
<b>Nilai Komposit</b>			2,7	
<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 2022 sebagai berikut:

#### **1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 2.90)**

Jumlah Direksi lengkap sesuai ketentuan OJK dan semua Direksi telah lolos fit proper OJK Direksi telah melakukan perbaikan proses Tata Kelola sesuai ketentuan dan sudah menyusun Laporan Tata Kelola dan laporan Tugas Pokok DYMFK. Pedoman dan tata tertib kerja Direksi sudah disusun.

#### **2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 3,03)**

Jumlah Dewan Komisaris lengkap sesuai ketentuan OJK dan semua Komisaris telah lolos fit proper OJK. Komite di bawah Komisaris telah terbentuk dan pemenuhan anggota independen sudah direalisasi pada tahun 2022.

#### **3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite (Nilai S + P + H: 3.00)**

Komite Audit telah dilengkapi dengan anggota independen sesuai ketentuan, namun Komite Pemantau Risiko anggota independen masih belum lengkap.

#### **4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 3.00)**

Ketentuan BMPK sudah direview sesuai ketentuan OJK dengan nomor 073/KepDir/II/2022 Pada bulan Maret 2022 masih terjadi pelampauan BMPK penempatan antar Bank dan sudah diselesaikan pada bulan April 2022.

#### **5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 3.00)**

Penerapan Fungsi Kepatuhan telah dilaksanakan dengan menunjuk DYMFK serta membentuk Satuan kerja Kepatuhan dengan tugas dan tanggungjawab sesuai dengan ketentuan yang berlaku, namun pelaksanaan serta pemenuhan komitmen kepada OJK masih belum optimal.

#### **6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + : 2.53)**

Bank memiliki Satker SKAI dan PE SKAI, serta pedoman audit dan melaporkan hasil audit kepada Direktur Utama, dan telah melakukan kaji ulang terhadap pelaksanaan audit internal oleh audit eksternal, serta akan melaporkan kepada OJK Januari 2023

#### **7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + : 2.30)**

Penunjukan Kantor Akuntan Publik telah dilakukan berdasarkan usulan dari Dewan Komisaris dan mendapat persetujuan RUPS. Hasil Audit menggambarkan permasalahan BPR dan dilaporkan sesuai skedul timeline, serta cakupan pemeriksaan sesuai ketentuan OJK.



## **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

### **8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + : 2.67)**

Bank memiliki Satuan Kerja Manajemen Risiko dan Komite Manajemen Risiko, menyusun pedoman dan kebijakan MR, melakukan pengendalian internal dengan tindakan pemenuhan ketentuan, pembatasan kewenangan, mengembangkan budaya risiko, menyusun sistem informasi manajemen dan melakukan penilaian profil risiko namun pelaksanaannya belum optimal. Laporan Profil Risiko telah dilaporkan ke OJK sesuai ketentuan.

### **9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + : 2.90)**

Pada Tahun 2022 masih terdapat pelampauan BMPK dan telah diselesaikan pada bulan April 2022.

### **10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + : 3,10)**

Rencana Bisnis Bank yang disusun Direksi menggambarkan visi misi dan strategi pencapaian jangka pendek, menengah dan panjang, dengan memperhatikan faktor internal dan eksternal, azas perbankan yang sehat, prinsip kehati-hatian dan manajemen risiko, telah mendapatkan persetujuan Dewan Komisaris dan pengesahan RUPS pada tanggal 30 November 2021, serta dilaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaannya oleh Dewan Komisaris.

### **Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + : 2,80)**

Bank memiliki sistem informasi manajemen namun belum sepenuhnya didukung dengan kecukupan SDM dalam rangka menyajikan laporan keuangan dan non keuangan yang lengkap, akurat, kini dan utuh. Bank telah menyusun dan menyampaikan laporan publikasi dalam upaya transparansi, namun belum menyampaikan Laporan Tahunan kepada OJK karena Bank baru beroperasi pada semester pertama periode penilaian.



## **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

### **C. Kesimpulan Umum**

Hasil self assesment penilaian penerapan Tata Kelola tahun 2022 terhadap 11 faktor Penilaian, memperoleh nilai komposit 2,65 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 2022 belum optimal dan akan menjadi focus perbaikan pada tahun 2023 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.