

Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda)

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

496062-1-TKBPRKA-R-A-20211231-010201-601519-27042022153343

Periode Data

2021

User ID Petugas Pelaporan

skkbkpwd@gmail.com

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2022-04-27 15:33:43



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.



Purwodadi, 26 April 2022

Nomor : 581/108/K.04/KANPUS/IV/2022
Lampiran : 1 (satu) lembar
Hal : Laporan Penerapan Tata Kelola
: PT. BPR BKK Purwodadi (Perseroda) Tahun 2021

Kepada Yth.
Ketua Umum Perbarindo
Di Tempat

Berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.4/POJK.03/2015 dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.5/SEOJK.03/2016 perihal Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat, berikut kami kirimkan Laporan Penerapan Tata Kelola PT.BPR BKK Purwodadi (Perseroda) Tahun 2021 sebagaimana terlampir.

Demikian agar maklum dan untuk menjadikan periksa.

Direksi,

Anita Pitriani Yusuf, SE
Direktur Utama

**LAPORAN PELAKSANAAN
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)
PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA)
TAHUN 2021**



**JL. SISWAMIHARJA NO 40 PURWODADI
TELEPON: (0292) 421491**



PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA)

JL. SISWAMIHARJA NO 40 PURWODADI

Telepon: (0292) 421491

Website: www.bankbkkpurwodadi.co.id. Email: cs@bankbkkpurwodadi.co.id

BAB I

PENJELASAN UMUM

Penerapan prinsip-prinsip Tata Kelola Perusahaan merupakan unsur penting dalam industri perbankan dan menjadi suatu kebutuhan bagi bank mengingat tantangan dan risiko yang dihadapi bank semakin meningkat dan kompleks. Implementasi Tata Kelola Perusahaan yang Baik (GCG – Good Corporate Governance) di PT.BPR BKK Purwodadi (Perseroda) pada tahun 2021 telah membawa perkembangan yang positif untuk PT. BPR BKK Purwodadi (Perseroda) meskipun menghadapi tantangan yang tidak ringan ditengah pemulihan atas dampak pandemi COVID-19. Perkembangan PT. BPR BKK Purwodadi (Perseroda) ditunjukkan dengan meningkatnya asset dan laba yang dicapai pada tahun 2021 dibandingkan dengan tahun 2020. Disepanjang tahun 2021 PT. BPR BKK Purwodadi (Perseroda) juga telah menerima 2 penghargaan, sebagai BPR Berpredikat oleh TheFinance dan sebagai TOP BUMD Awards 2021 oleh TopBusiness.

PT. BPR BKK Purwodadi (Perseroda) memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan Tata Kelola sesuai standar Tata Kelola yang telah diatur oleh Otoritas Jasa Keuangan. Penerapan Tata Kelola yang baik pada PT. BPR BKK Purwodadi (Perseroda) didukung oleh integritas yang tinggi melalui proses intern yang melibatkan seluruh organ bank baik dari seluruh tingkatan organisasi terutama bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang memiliki peranan sentral dalam Penerapan Tata Kelola dilingkungan PT. BPR BKK Purwodadi (Perseroda).

PT. BPR BKK Purwodadi (Perseroda) senantiasa menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan usahanya. Prinsip-prinsip Tata Kelola yang diterapkan adalah : Transparansi, Akuntabilitas, Tanggung Jawab, Independensi dan Kesetaraan. Hal ini didorong oleh komitmen bank untuk mencapai Visi dan Misi, yaitu menjadikan bank yang sehat, produktif, efisien dan berkelanjutan. Di sepanjang tahun 2021 dan untuk di tahun mendatang, PT. BPR BKK Purwodadi (Perseroda) terus berupaya untuk mewujudkan hal- hal tersebut melalui penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik secara konsisten dan berkelanjutan.



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	:	Anita Fitriani Yusuf, SE
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Utama : a. Bersama dengan Direksi lainnya membuat dan menjalankan perencanaan, koordinasi, dan pengawasan dalam kegiatan penyusunan rencana kerja dan perubahan-perubahannya dan menyampaikan pada pemegang saham. b. Bersama dengan Direksi lainnya melakukan perencanaan dan mengkoordinasikan penyusunan peraturan dan kebijakan internal perusahaan, SOP, dan mengawasi pelaksanaan operasional perusahaan apakah telah sesuai dengan peraturan dan kebijakan yang telah ditetapkan. c. Melaksanakan kontrol internal demi terselenggaranya kegiatan perusahaan yang sesuai dengan kebijakan dan prosedur serta peraturan perusahaan yang ada diinternal, maupun sesuai ketentuan Bank Indonesia (BI), Otoritas Jasa Keuangan (OJK), maupun stakeholder termasuk pemegang saham, dan peraturan perundang-undangan yang berlaku. d. Bertanggungjawab terhadap penyelenggaraan operasional dan pemasaran Kantor Cabang dan Kas dengan mengedepankan asas dan tujuan pelayanan perbankan yang sehat. e. Menindaklanjuti temuan hasil audit dan rekomendasi dari Satuan Kerja Audit Internal Bank, auditor eksternal dan hasil pengawasan Otoritas Jasa keuangan. f. Menindaklanjuti rekomendasi Dewan Komisaris sehubungan dengan hasil temuan maupun langkah strategis bank. g. Memberikan laporan dan pertanggungjawaban atas pencapaian kinerja perusahaan kepada pemegang saham/pemilik. h. Memeriksa hasil audit dan pemeriksaan SKAI dan memberikan arahan, juga perintah tindak lanjut atas hasil temuan, dan memberikan keputusan atas hasil laporan SKAI demi kepatuhan karyawan terhadap prosedur dan ketentuan yang berlaku dalam operasional PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda); i. Memberikan persetujuan dan menandatangani permohonan kredit yang menjadi kewenangannya; j. Menandatangani surat-surat dinas dan dokumen-dokumen PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda).		
2.	Nama	:	Widi Raharjo, SE
	Jabatan	:	Direktur
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Pemasaran :		



- a. Bersama dengan Direksi lainnya membuat dan menjalankan perencanaan, koordinasi, dan pengawasan dalam kegiatan penyusunan rencana kerja dan perubahan-perubahannya dan menyampaikan pada pemegang saham.
- b. Bersama dengan Direksi lainnya melakukan perencanaan dan mengkoordinasikan penyusunan peraturan dan kebijakan internal perusahaan, SOP, dan mengawasi pelaksanaan operasional perusahaan apakah telah sesuai dengan peraturan dan kebijakan yang telah ditetapkan.
- c. Membuat, merumuskan, menyusun, menetapkan konsep dan rencana umum perusahaan, mengarahkan dan memberikan kebijakan/keputusan atas segala rancang bangun dan implementasi manajemen pemasaran, penjualan dan promosi ke arah pertumbuhan dan perkembangan perusahaan.
- d. Merealisasikan dan melaksanakan rencana-rencana serta prosedur yang diterapkan melalui pendelegasian wewenang kepada bagian-bagian pemasaran, penjualan dan promosi yang berada dibawah tanggungjawabnya.
- e. Penetapan target manajemen secara konseptual, mengarah pada pemenuhan target perusahaan dalam rangka menata sistem manajemen pemasaran, penjualan dan promosi yang didasarkan pada pencerminan dari keputusan strategi yang diambil oleh perusahaan (BPR).
- f. Penyelenggaraan pengawasan terhadap proses pemasaran, analisa dan pemberian fasilitas kredit dengan mengedapkan asas kehati-hatian atau prudential banking.
- g. Bersama dengan Direksi Lainnya memberikan laporan dan pertanggungjawaban atas pencapaian kinerja perusahaan kepada pemegang saham/pemilik.
- h. Penetapan acuan sistem dan mekanisme manajemen pemasaran, penjualan dan promosi yang ditata berdasarkan sistem manajemen umum yang terus berkembang sebagai suatu kontribusi terhadap kelancaran seluruh sistem kegiatan pemasaran dan kinerja PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda)

3. Nama : Imam Budiyanto, SE

Jabatan : Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan

Tugas dan Tanggung Jawab :

Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Umum dan Kepatuhan:

- a. Bersama-sama dengan Direktur Utama membuat dan menjalankan perencanaan, koordinasi, dan pengawasan dalam kegiatan penyusunan rencana kerja dan perubahan-perubahannya dan menyampaikan atau mempresentasikan kepada Pemegang Saham/ Pemilik.
- b. Bersama dengan Direktur Utama melakukan perencanaan dan mengkoordinasikan penyusunan peraturan dan kebijakan internal perusahaan, SOP, dan mengawasi pelaksanaan operasional perusahaan apakah telah sesuai dengan peraturan dan kebijakan yang telah ditetapkan.
- c. Bersama-sama dengan Direktur Utama melakukan pengawasan Internal, Pengelolaan Risiko dan Penerapan Fungsi Kepatuhan Perusahaan (BPR) dengan optimalisasi perangkat Satuan Kerja Manajemen Risiko (Manrisk), Satuan Kerja Audit Internal (SKAI) dan Satuan Kerja Kepatuhan (SKK).
- d. Bersama dengan Direktur Utama melakukan perencanaan dan mengkoordinasikan penyusunan peraturan dan kebijakan internal perusahaan, SOP, dan mengawasi pelaksanaan operasional perusahaan apakah telah sesuai dengan peraturan dan kebijakan yang telah ditetapkan.
- e. Memberikan evaluasi atas kinerja pejabat dan karyawan Perusahaan dalam rangka penyusunan rencana kerja, penyusunan peraturan perusahaan, dan pedoman operasional Perusahaan (BPR).
- f. Bertanggungjawab terhadap penyelenggaraan penyediaan dan pengelolaan sarana dan prasarana perusahaan secara optimal bagi kepentingan dan dukungan operasional perusahaan.



PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA)

JL. SISWAMIHARJA NO 40 PURWODADI

Telepon: (0292) 421491

Website: www.bankbkkpurwodadi.co.id. Email: cs@bankbkkpurwodadi.co.id

- g. Bersama- sama dengan Direktur Utama memberikan laporan dan pertanggungjawaban atas pencapaian kinerja Perusahaan (BPR) kepada Pemegang Saham/Pemilik.
- h. Membantu Direktur Utama dalam melaksanakan kontrol internal, mengelola risiko dan Penerapan Fungsi Kepatuhan demi terselenggaranya kegiatan operasional PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) yang sesuai dengan kebijakan dan prosedur serta peraturan yang ada di internal

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :

Sepanjang Tahun 2021, Direksi telah menjalankan rekomendasi yang diberikan oleh Dewan Komisaris seperti :

1. Direksi telah memaksimalkan pemantauan kolektibilitas kredit terutama untuk kredit restruk covid-19;
2. Direksi telah melakukan pengawasan melekat terhadap karyawan, dengan memerintahkan Manajer Cabang/ Kantor Pusat Operasional untuk lebih baik dalam melakukan fungsi manajerial dan selalu melakukan pengawasan terhadap aktivitas yang dilakukan oleh karyawan Cabang/Kantor Pusat Operasional supaya peluang dan kesempatan terjadinya fraud bisa diminimalkan;
3. Direksi telah melakukan pembinaan spiritual kepada seluruh karyawan dengan dilakukannya doa pagi dan juga pembacaan kode etik, budaya kerja, dan budaya sadar kepatuhan;
4. Direksi telah berusaha menidaklanjuti sebagian besar temuan hasil pemeriksaan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) seperti memenuhi SK DIR mengenai SOP, Pedoman dan/ atau Surat Edaran, memenuhi pembaruan analisa kredit, melakukan jurnal koreksi, sesuai Supervisory Concern dari OJK dan rekomendasi dari Dewan Komisaris;
5. Direksi telah menjalankan rekomendasi penunjukkan audit eksternal (KAP) untuk tutup buku tahun 2021 sesuai rekomendasi dari Dewan Komisaris;
6. Direksi membentuk 2 Tim SKAI untuk memaksimalkan pelaksanaan fungsi audit internal, sesuai dengan rekomendasi dari Dewan Komisaris;
7. Direksi berusaha menerapkan prinsip tata kelola yang meliputi Transparency, Accountability, Responsibility, Independency dan Fairnes, dengan sebaik mungkin berdasarkan rekomendasi dari Dewan Komisaris;
8. Pada Tahun 2021 karena dampak dari pandemi Covid-19 Direksi memprioritaskan pemberian kredit pada kredit potong gaji seperti Kredit Perangkat, TPG, PPPK sesuai dengan rekomendasi dari Dewan Komisaris
9. Direksi telah memberikan pendidikan/pelatihan untuk semua karyawan
10. Direksi telah membuat Surat Keputusan Direksi berupa SOP Kredit Kesejahteraan Karyawan dengan ketentuan plafond Kredit Kesejahteraan Karyawan dalam nominal tertentu menggunakan agunan

Penjelasan Lebih Lanjut :

Nihil.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris		
1.	Nama	:	Pradana Setyawan, S.Pt, MP
	Jabatan	:	Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris:			



PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA)

JL. SISWAMIHARJA NO 40 PURWODADI

Telepon: (0292) 421491

Website: www.bankbkkpurwodadi.co.id. Email: cs@bankbkkpurwodadi.co.id

	<p>a Bersama dengan Anggota Dewan Komisaris Lainnya memberikan masukan-masukan dan arahan kepada Direksi dalam penyusunan rencana kerja dan anggaran serta evaluasi atas pencapaian kinerja dalam rencana kerja anggaran tahun sebelumnya.</p> <p>b Bersama dengan Anggota Dewan Komisaris lainnya melakukan pengawasan kinerja BPR terhadap kesesuaian dengan SOP perusahaan, Pedoman Kebijakan Kredit, dan pelaksanaan operasional perusahaan terkait dengan aturan pemerintah dalam penerapan APU PPT atau lainnya.</p> <p>c Memastikan kinerja Direksi dalam penerapan Prudential Banking atau Prinsip Kehatihan dalam memberikan fasilitas kredit demi terselenggaranya kondisi Perusahaan (BPR) yang sehat.</p> <p>d Bersama dengan Anggota Dewan Komisaris lainnya melaksanakan pembinaan demi terselenggaranya kegiatan BPR yang sesuai dengan kebijakan dan prosedur serta peraturan-peraturan Perusahaan (BPR) yang ada di internal PT. BPR BKK PURWODADI (Perseroda).</p> <p>e Bersama dengan Anggota Dewan Komisaris lainnya melaksanakan pengawasan demi terselenggaranya kegiatan BPR yang sesuai regulasi dan ketentuan baik oleh Bank Indonesia (BI), Otoritas Jasa Keuangan (OJK), maupun stakeholder termasuk Pemilik.</p>															
2.	<table border="1"><tr><td>Nama</td><td>:</td><td>H. Sutarjo, SE, MM.</td></tr><tr><td>Jabatan</td><td>:</td><td>Komisaris dan Independen</td></tr><tr><td colspan="3">Tugas dan Tanggung Jawab :</td></tr><tr><td colspan="3">Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris Independen:</td></tr><tr><td colspan="3"><p>a Memberikan masukan- masukan dan arahan kepada Direksi dalam penyusunan rencana kerja dan anggaran serta evaluasi atas pencapaian kinerja dalam rencana kerja anggaran tahun sebelumnya.</p><p>b Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan Standart Operating Procedure (SOP), Peraturan Perusahaan (Per-Dir), dan Kebijakan-kebijakan Direksi (SK- DIR dan SE- DIR) yang ada dalam seluruh operasional Perusahaan (BPR).</p><p>c Menelaah dan memberikan persetujuan atas perubahan-perubahan kebijakan dan peraturan perusahaan yang diajukan oleh Direksi demi tercapainya tujuan perusahaan baik terkait visi dan misi PT. BPR BKK PURWODADI (Perseroda) maupun demi tercapainya tujuan-tujuan strategis Perusahaan (BPR).</p><p>d. Melaksanakan pembinaan demi terselenggaranya kegiatan BPR yang sesuai dengan kebijakan dan prosedur serta peraturan-peraturan perusahaan (BPR) yang ada di internal PT. BPR BKK PURWODADI (Perseroda).</p><p>e Memberikan evaluasi atas kinerja Direksi dalam rangka penyelenggaraan operasional BPR dalam penyusunan rencana kerja, pelaksanaan, dan pencapaian sesuai dengan visi misi PT. BPR BKK PURWODADI (Perseroda).</p></td></tr></table>	Nama	:	H. Sutarjo, SE, MM.	Jabatan	:	Komisaris dan Independen	Tugas dan Tanggung Jawab :			Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris Independen:			<p>a Memberikan masukan- masukan dan arahan kepada Direksi dalam penyusunan rencana kerja dan anggaran serta evaluasi atas pencapaian kinerja dalam rencana kerja anggaran tahun sebelumnya.</p> <p>b Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan Standart Operating Procedure (SOP), Peraturan Perusahaan (Per-Dir), dan Kebijakan-kebijakan Direksi (SK- DIR dan SE- DIR) yang ada dalam seluruh operasional Perusahaan (BPR).</p> <p>c Menelaah dan memberikan persetujuan atas perubahan-perubahan kebijakan dan peraturan perusahaan yang diajukan oleh Direksi demi tercapainya tujuan perusahaan baik terkait visi dan misi PT. BPR BKK PURWODADI (Perseroda) maupun demi tercapainya tujuan-tujuan strategis Perusahaan (BPR).</p> <p>d. Melaksanakan pembinaan demi terselenggaranya kegiatan BPR yang sesuai dengan kebijakan dan prosedur serta peraturan-peraturan perusahaan (BPR) yang ada di internal PT. BPR BKK PURWODADI (Perseroda).</p> <p>e Memberikan evaluasi atas kinerja Direksi dalam rangka penyelenggaraan operasional BPR dalam penyusunan rencana kerja, pelaksanaan, dan pencapaian sesuai dengan visi misi PT. BPR BKK PURWODADI (Perseroda).</p>		
Nama	:	H. Sutarjo, SE, MM.														
Jabatan	:	Komisaris dan Independen														
Tugas dan Tanggung Jawab :																
Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris Independen:																
<p>a Memberikan masukan- masukan dan arahan kepada Direksi dalam penyusunan rencana kerja dan anggaran serta evaluasi atas pencapaian kinerja dalam rencana kerja anggaran tahun sebelumnya.</p> <p>b Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan Standart Operating Procedure (SOP), Peraturan Perusahaan (Per-Dir), dan Kebijakan-kebijakan Direksi (SK- DIR dan SE- DIR) yang ada dalam seluruh operasional Perusahaan (BPR).</p> <p>c Menelaah dan memberikan persetujuan atas perubahan-perubahan kebijakan dan peraturan perusahaan yang diajukan oleh Direksi demi tercapainya tujuan perusahaan baik terkait visi dan misi PT. BPR BKK PURWODADI (Perseroda) maupun demi tercapainya tujuan-tujuan strategis Perusahaan (BPR).</p> <p>d. Melaksanakan pembinaan demi terselenggaranya kegiatan BPR yang sesuai dengan kebijakan dan prosedur serta peraturan-peraturan perusahaan (BPR) yang ada di internal PT. BPR BKK PURWODADI (Perseroda).</p> <p>e Memberikan evaluasi atas kinerja Direksi dalam rangka penyelenggaraan operasional BPR dalam penyusunan rencana kerja, pelaksanaan, dan pencapaian sesuai dengan visi misi PT. BPR BKK PURWODADI (Perseroda).</p>																
Rekomendasi Kepada Direksi :																
Sepanjang Tahun 2021, Dewan Komisaris telah memberikan rekomendasi kepada Direksi seperti :																
<ol style="list-style-type: none">1. Direksi harus melakukan pemantauan kolektibilitas kredit restruk covid-19, agar NPL tidak naik2. Direksi melakukan pengawasan melekat terhadap karyawan supaya peluang dan kesempatan terjadinya fraud dapat diminimalkan3. Direksi harus menindak lanjuti setuan temuan pemeriksaan baik dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) maupun KAP4. Direksi untuk dapat melakukan pembinaan spiritual kepada seluruh karyawan dengan dilakukannya doa pagi dan juga pembacaan kode etik, budaya kerja, dan budaya sadar kepatuhan;5. Direksi untuk dapat membentuk 2 Tim SKAI agar pelaksanaan fungsi audit internal lebih																



- maksimal;
6. Direksi harus menerapkan prinsip tata kelola yang meliputi Transparency, Accountability, Responsibility, Independency dan Fairnes , dengan sebaik mungkin demi kelangsungan usaha bank;
 7. Direksi untuk dapat memprioritaskan pemberian kredit pada kredit potong gaji karena risiko yang kecil dan juga karena kondisi pandemi seperti sekarang ini;
 8. Direksi harus memberikan pendidikan/pelatihan untuk semua karyawan guna regenerasi
 9. Untuk dapat meminimalisir risiko Kredit Kesejahteraan Karyawan Direksi harus membuat kebijakan agar Kredit Kesejahteraan Karyawan didukung dengan agunan

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 :
	Tugas dan Tanggung Jawab Komite Audit:
	1. Membantu Dewan Komisaris untuk/dalam :
	a. senantiasa meningkatkan kualitas pelaksanaan tata kelola yang baik.
	b. mendorong diterapkannya tata kelola perusahaan yang baik, terbentuknya struktur pengendalian internal yang memadai.
	c. menilai kecukupan fungsi audit intern Bank, untuk menilai seluruh aspek kegiatan sesuai peraturan dan perundang-undangan yang berlaku.
	d. menilai efektivitas pelaksanaan tugas audit intern Bank dalam menciptakan Bank yang sehat dan mampu berkembang secara wajar
	2. Mengkaji kecukupan dari pengendalian intern bank secara menyeluruh termasuk kepatuhan terhadap kebijakan Good Corporate Governance, Kode Etik Bank dan Hukum.
	3. Melakukan penelaahan dan evaluasi atas kecukupan proses pelaporan keuangan yang akan dikeluarkan Bank seperti laporan keuangan triwulanan, laporan tahunan, laporan publikasi, proyeksi dan informasi keuangan lainnya yang akan disampaikan ke publik, Otoritas Jasa Keuangan serta institusi otoritas lainnya sesuai ketentuan yang berlaku
	4. Mengkaji dan evaluasi atas kecukupan dari fungsi Audit Intern Bank, termasuk jumlah auditornya, rencana kerja tahunan berikut anggarannya dan pekerjaan yang telah dilaksanakan
	5. Mengkaji dan evaluasi atas kecukupan Internal Audit Charter Bank (Piagam Audit Internal) sesuai dengan Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank Perkreditan Rakyat (SPFAIBPR) yang diberlakukan oleh Otoritas Jasa Keuangan
	6. Melakukan pemantauan dan evaluasi terhadap perencanaan dan pelaksanaan audit serta tindak lanjut hasil audit yang dilakukan oleh Manajemen dan Satuan Kerja Operasional/ Auditee terkait lainnya, dalam rangka menilai kecukupan pengendalian intern
2.	Komite Pemantau Risiko
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tugas dan Tanggung Jawab :



Tugas dan tanggung jawab Komite Pemantau Risiko dalam hal pemantauan dan evaluasi adalah sebagai berikut :

1. Melakukan evaluasi atas kebijakan dan strategi Manajemen Risiko yang disusun oleh Direksi, yang mencakup :

- a. Pengawasan aktif oleh Dewan Komisaris dan Direksi;
- b. Kecukupan kebijakan, prosedur, dan penetapan limit;
- c. Kecukupan proses identifikasi, pengukuran serta Sistem Informasi Manajemen Risiko, yang meliputi:

- Risiko Kredit.
- Risiko Likuiditas.
- Risiko Operasional.
- Risiko Reputasi.
- Risiko Strategik.
- Risiko Kepatuhan.

d. Sistem Pengendalian Intern yang menyeluruh;

2. Memantau dan mengevaluasi pelaksanaan tugas Komite Manajemen Risiko serta Satuan Kerja Manajemen Risiko dan Kepatuhan untuk mengetahui kesesuaiannya dengan kebijakan dan strategi Manajemen Risiko;

3. Mengevaluasi Laporan Profil Triwulanan Bank dan pelaksanaan proses manajemen risiko;

4. Memberi masukan kepada Dewan Komisaris atas kondisi risiko yang dihadapi oleh bank serta usulan langkah-langkah untuk mitigasi atas risiko-risiko tersebut;

5. Memantau dan mengevaluasi kepatuhan bank sehubungan dengan pelaksanaan Manajemen Risiko terhadap seluruh perjanjian dan komitmen yang dibuat oleh Direksi kepada Otoritas Jasa Keuangan dan pihak-pihak terkait lainnya;

6. Mendorong tumbuh-kembangnya budaya perusahaan yang berorientasi risiko;

7. Memberikan rekomendasi lainnya kepada Dewan Komisaris yang dipandang penting sesuai kewenangan yang dimiliki dan perkembangan peraturan yang berlaku

8. Menyampaikan laporan atas kegiatan dari Komite Pemantau Risiko setiap tahun dalam Laporan Tahunan Bank;

9. Pembagian tugas diantara anggota Komite Pemantau Risiko diatur tersendiri dalam Keputusan Rapat Intern Komite Pemantau Risiko;

3. Komite Remunerasi dan Nominasi

Tugas dan Tanggung Jawab :

Tidak ada

Tindak Lanjut Rekomendasi Tugas dan Tanggung Jawab Komite

Sepanjang Tahun 2021, Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko telah memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris seperti :

1. Perlu dilakukan pemantauan kolektibilitas kredit agar NPL tidak naik, terutama untuk debitur besar.

2. Pinjaman Karyawan agar didukung dengan agunan sehingga dapat meminimalisir risiko kredit.

3. Peningkatan dalam analisa kredit dan SOP dijalankan sesuai ketentuan yang ada, sehingga risiko kredit dapat diminimalisir.

4. Untuk meminimalisir risiko operasional dan risiko kredit dan mencegah terjadinya fraud perlu memperkuat internal kontro, dilakukan rotasi karyawan maksimal 3 tahun sekali dan meningkatkan monitoring pengawasan oleh Manajer Cabang / Kantor Pusat Operasional.

6. Manajemen harus menerapkan prinsip tata kelola yang meliputi Transparency, Accountability, Responsibility, Independency dan Fairnes , dengan sebaik mungkin demi kelangsungan usaha bank, dan perlu dilakukan perbaikan-perbaikan dalam pelaksanaan tata kelola agar dalam periode tahun 2021 penilaian manajemen bisa meningkat.



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

No.	Nama	Keahlian	Komite			Pihak Independen
			Audit	Pemantau Risiko	Remunerasi dan Nominasi	
1.	Bambang Margiono, SE	Pengawasan Internal Pernah Menjabat Sebagai Pengawas Bank Senior OJK KR 3 Smg	Anggota			Iya
2.	Bingar Dwi Handayani , SE. Akt	Pernah menjabat sebagai Direktur Umum dan Kepatuhan BPR BKK Kendal	Anggota			Iya
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	: 1. Mengevaluasi kebijakan dan hasil pemeriksaan Satuan Kerja Audit Internal 2. Memberikan rekomendasi mengenai penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan 3. Mengevaluasi temuan hasil pemeriksaan Otoritas Jasa Keuangan 4. Mengevaluasi dan memastikan temuan hasil pemeriksaan Kantor Akuntan Publik telah sesuai dengan standar yang berlaku 5. Pelaksanaan tindak lanjut oleh Direksi atas hasil temuan Satuan Kerja Audit Internal, Akuntan Publik dan hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan
	Realisasi	: Realisasi : 1. Tanggal 25 Mei 2021 dan 2 Juni 2021 Komite Audit telah melakukan evaluasi hasil pemeriksaan Satuan Kerja Audit Internal mengenai permasalahan kredit debitor non lancar, Tanggal 5 Oktober 2021 melakukan evaluasi 2. Tanggal 15 September 2021 Komite Audit membuat surat rekomendasi KAP yang akan melakukan audit terhadap PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) periode tahun 2021 3. Tanggal 14 Oktober 2021 Komite Audit melakukan pembahasan temuan hasil pemeriksaan OJK period th 2021 posisi Agustus 2021 4. Komite Audit telah membuat Laporan Evaluasi Pelaksanaan Jasa Audit Eksternal (KAP) yang



PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA)

JL. SISWAMIHARJA NO 40 PURWODADI

Telepon: (0292) 421491

Website: www.bankbkkpurwodadi.co.id. Email: cs@bankbkkpurwodadi.co.id

			disampaikan kepada Dewan Komisaris 5. Tanggal 16 Nopember 2021 Komite Audit melakukan pemantauan terhadap LHP SKAI untuk KC Grobogan dan meneliti rasio-rasio keuangan RBB tahun 2022, Komite Audit juga melakukan pemantauan terhadap tindak lanjut temuan KAP dan OJK
	Jumlah Rapat	:	6
2.	Komite Pemantau Risiko		
	Program	:	Program Kerja : 1. Mengevaluasi Laporan Profil Risiko Triwulanan Bank dan Pelaksanaan Proses Manajemen Risiko 2. Melakukan evaluasi atas kebijakan dan strategi Manajemen Risiko yang disusun oleh Direksi 3. Memantau dan mengevaluasi pelaksanaan tugas Komite Manajemen Risiko serta Satuan Kerja Manajemen Risiko dan Kepatuhan untuk Mengetahui kesesuaiannya dengan kebijakan dan strategi Manajemen Risiko 4. Memantau dan mengevaluasi kepatuhan Bank sehubungan dengan pelaksanaan Manajemen Risiko terhadap seluruh komitmen yang dibuat Direksi kepada Otoritas Jasa Keuangan dan pihak-pihak terkait lainnya 5. Memberikan rekomendasi lainnya kepada Dewan Komisaris yang dipandang penting sesuai kewenangan yang dimiliki dan perkembangan peraturan yang berlaku
	Realisasi	:	Realisasi : 1. Tanggal 25/05/2021 melakukan evaluasi tentang Profil Risiko Semester II Tahun 2020, Tanggal 02/06/2021 melakukan evaluasi tentang Penilaian Profil Risiko Semester II Tahun 2020 2. Tanggal 21/9/2021 melakukan evaluasi tentang SOP Manajemen Risiko terkait Pemantauan Kredit 3. Tanggal 05/10/2021 melakukan evaluasi terhadap kesesuaian antara SOP Manajemen Risiko dengan penerapannya, dan Tanggal 18/10/2021 melakukan evaluasi tentang bidang tugas Satuan Kerja Manajemen Risiko terkait penentuan limit risiko 4. Komite Pemantau Risiko melakukan evaluasi terhadap tindak lanjut yang telah dilakukan Bank terhadap Komitmen Hasil Pemeriksaan OJK 5. Tanggal 16/11/2021 melakukan evaluasi tentang Rencana Bisnis Bank (RBB) Tahun 2022 dan mempersiapkan Surat Dewan Komisaris tentang persetujuan Rencana Bisnis Bank (RBB)
	Jumlah Rapat	:	6
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi		
	Program	:	Tidak ada
	Realisasi	:	Tidak ada
	Jumlah Rapat	:	0
Penjelasan Lebih Lanjut			



Nihil.

B. Kepemilikan Saham Direksi

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Anita Fitriani Yusuf, SE	Rp0,00	0%
2.	Widi Raharjo, SE	Rp0,00	0%
3.	Imam Budiyanto, SE	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Direksi tidak memiliki saham pada BPR.			

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Anita Fitriani Yusuf, SE			
2.	Widi Raharjo, SE			
3.	Imam Budiyanto, SE			
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Direksi tidak memiliki saham pada perusahaan lain.				

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.	Anita Fitriani Yusuf, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Widi Raharjo, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	Imam Budiyanto, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Direksi tidak memiliki hubungan keuangan dengan Direksi lain, Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham				



2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Anita Fitriani Yusuf, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Widi Raharjo, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	Imam Budiyanto, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Direksi tidak memiliki hubungan keluarga dengan Direksi lain, Dewan Komisaris dan Pemegang Saham				

D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Pradana Setyawan, S.Pt, MP	Rp0,00	0%
2.	H. Sutarjo, SE, MM.	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Anggota Dewan Komisaris Tidak Memiliki Saham Pada BPR			

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Pradana Setyawan, S.Pt, MP			
2.	H. Sutarjo, SE, MM.			
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Dewan Komisaris Tidak Memiliki Saham Pada Perusahaan Lain				



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.	Pradana Setyawan, S.Pt, MP	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	H. Sutarjo, SE, MM.	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Komisaris tidak memiliki hubungan keuangan dengan Dewan Komisaris lain, Direksi dan Pemegang Saham				

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Pradana Setyawan, S.Pt, MP	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	H. Sutarjo, SE, MM.	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga dengan Dewan Komisaris lain, Direksi dan Pemegang Saham				



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	3	Rp321.360.000,00	2	Rp463.056.000,00
2.	Tunjangan	3	Rp2.237.200.912,00	0	Rp169.346.090,00
3.	Tantiem	3	Rp1.082.726.204,00	2	Rp188.300.209,00
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0,00	0	Rp0,00
5.	Remunerasi Lainnya	0	Rp0,00	0	Rp0,00
Total			Rp3.641.287.116,00		Rp820.702.299,00

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 Dinas (3)	Tidak ada
3.	Asuransi Kesehatan	BPJS (3)	BPJS (2)
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)	12 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	3 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	3 : 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.	20 Januari 2021	2	Rencana Rekrutmen Pegawai PT. BPR BKK Purwodadi (Perseroda) Tahun 2021.
2.	20 Mei 2021	2	Pengisian Kekurangan Staf SKAI dan Pembentukan SKAI Menjadi 2 Tim.
3.	08 Juni 2021	2	Evaluasi Kinerja Pengawasan Komisaris, Mengenai Optimalisasi Tata Kelola Kearsipan, Rapat Komisaris yang dilaksanakan minimal 3 bulan Sekali , Pemantauan Kolektibilitas Kredit Restrukturisasi Covid-19.
4.	23 September 2021	2	Rekomendasi Penunjukkan KAP (Kantor Akuntan Publik) Audit Tahunan Historis 2021 PT. BPR BKK Purwodadi (Perseroda)
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.	Pradana Setyawan, S.Pt, MP	2	2	100%
2.	H. Sutarjo, SE, MM.	2	2	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Nihil.				

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	2	0	0
Telah Diselesaikan		0		0		1		0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0	0	0	0	1	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 :								
Sampai dengan tutup tahun 2021 tidak terdapat penyimpangan yang dilakukan oleh anggota Direksi maupun anggota Dewan Komisaris. Sedangkan jumlah internal fraud yang telah diselesaikan di internal BPR adalah 1 kasus dengan dilakukan penyitaan terhadap aset yang dimiliki oleh karyawan tersebut, pengembalian uang yang telah digunakan dan dilakukan Pemutusan Hubungan Kerja. Jumlah internal fraud yang dalam proses penyelesaian internal BPR adalah 1 kasus dimana Bank sedang mengupayakan pengembalian uang yang telah dipergunakan oleh karyawan tersebut. Untuk jumlah internal fraud yang telah ditindaklanjuti melalui proses hukum adalah NIHIL								



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		
Nihil.		

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.	27 Januari 2021	Sosial	Bantuan Banjir Desa Lemah Putih Kec. Brati	Desa Lemah Putih Brati	Rp5.000.000,00
2.	30 Januari 2021	Sosial	Bantuan Korban Banjir Di Wilayah Kab. Grobogan	Masyarakat Di wilayah Kab Grobogan	Rp6.201.000,00
3.	02 Februari 2021	Sosial	120 Box Masker Medis	Karyawan	Rp13.800.000,00
4.	02 Februari 2021	Sosial	10 Box Masker Bedah	Karyawan	Rp220.000,00
5.	02 Februari 2021	Sosial	Pembelian 9 Box Masker Polos	Karyawan	Rp270.000,00
6.	08 Februari 2021	Sosial	Pembelian 240 Box Masker Medis	Karyawan	Rp7.200.000,00
7.	09 Februari 2021	Sosial	Bantuan Kebakaran Untuk Masyarakat	Ibu Sugiyanti Dan Ibu Sampi	Rp4.000.000,00



PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA)

JL. SISWAMIHARJA NO 40 PURWODADI

Telepon: (0292) 421491

Website: www.bankbkkpurwodadi.co.id. Email: cs@bankbkkpurwodadi.co.id

			Desa Tuko Kec. Pulokulon An Ibu Sugiyanti Dan Mbah Sampi		
8.	09 Februari 2021	Sosial	Bantuan Musibah Kebakaran Masyarakat di Desa Ketengsari Kec Kedungjati	Desa Kentengsari Kedungjati	Rp2.000.000,00
9.	02 Maret 2021	Sosial	Bantuan Biaya Delegasi Konferensi Internal Di Turki	Perkumpulan Mahasiswa Purwodadi	Rp3.000.000,00
10.	12 Maret 2021	Sosial	Pembelian 24 Gerigen Hand Sanitizer Gl, 24 Gerigen Handsoap 5lt	Karyawan	Rp16.620.000,00
11.	18 Maret 2021	Sosial	Bantuan Paket Sembako Di Kec Tawangharjo Desa Mayahan, Desa Pulorambe, dan Desa Jono	Ds Mayahan, Ds Pulorambe, Ds Jono	Rp5.413.000,00
12.	23 Maret 2021	Sosial	Bantuan Sembako Desa Pulogrambe, Desa Jono Dan Desa Mayahan Kec Tawangharjo	Ds Mayahan, Ds Pulorambe, Ds Jono	Rp10.520.000,00
13.	26 Maret 2021	Sosial	Bantuan Renovasi Masjid Safinatul Muttaqin Dusun Dopleng 01/05 Desa Genuksuran	Masjid Safinatul Muttaqin Genuksuran	Rp2.000.000,00
14.	15 April 2021	Sosial	240 Box Masker Medis	Karyawan	Rp7.200.000,00
15.	17 April 2021	Sosial	Bagi Takjil PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) Tgl 14 & 16 April 2021	Masyarakat Di Wilayah Kab. Grobogan	Rp6.900.000,00
16.	26 April 2021	Sosial	Bagi Takjil PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) Tgl 19, 21 & 23 April 2021	Masyarakat Di Wilayah Kab. Grobogan	Rp10.040.000,00
17.	06 Mei 2021	Sosial	Kontribusi Pemulihan Perekonomian Produk UMKM	Kelompok UMKM Kab Grobogan	Rp15.000.000,00
18.	06 Mei 2021	Sosial	Pembagian Takjil Dan Santunan Anak Yatim Piatu, Fakir Miskin, Penyandang	Masyarakat Di Wilayah Kab. Grobogan	Rp60.000.000,00

**PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA)****JL. SISWAMIHARJA NO 40 PURWODADI**

Telepon: (0292) 421491

Website: www.bankbkkpurwodadi.co.id. Email: cs@bankbkkpurwodadi.co.id

			Difable Dan Petugas Kebersihan		
19.	10 Mei 2021	Sosial	Bagi Takjil Pt. Bpr Bkk Purwodadi Tgl 03, 05 Dan 07 Mei 2021	Masyarakat Di Wilayah Kab. Grobogan	Rp10.000.000,00
20.	10 Mei 2021	Sosial	Bantuan Sarana Prasarana Panen Bawang Merah	Petani Bawang Di Wilayah Kab Grobogan	Rp3.500.000,00
21.	11 Mei 2021	Sosial	Bagi Takjil Pt Bpr Bkk Purwodadi Tgl 10 Mei 2021	Masyarakat Di Wilayah Kab. Grobogan	Rp3.300.000,00
22.	20 Mei 2021	Sosial	145 Box Masker Earloop Dan 145 Box Masker Hijab	Karyawan	Rp8.555.000,00
23.	24 Mei 2021	Sosial	Bantuan Pembangunan Masjid Baiturrohman Kec Tawangharjo	Masjid Baiturrohman Kec Tawangharjo	Rp3.000.000,00
24.	25 Mei 2021	Sosial	Bantuan Kampung Tematik 94 Desa Jangkungharjo	Desa Jangkungharjo	Rp2.500.000,00
25.	04 Juni 2021	Sosial	2000 Pcs Masker Kain	Nasabah	Rp3.000.000,00
26.	15 Juni 2021	Sosial	Bantuan Pembuatan Sarana MCK Warga Desa Dempel Kec. Karangrayung	Bapak Warsito	Rp2.000.000,00
27.	16 Juni 2021	Sosial	Bantuan UMKM Karang Taruna Desa Tambahrejo Kec. Wirosari Kab. Grobogan	Bapak Susilo Utomo	Rp1.000.000,00
28.	21 Juni 2021	Sosial	Bantuan UMKM Untuk 6 Karang Taruna Kab. Grobogan	Karang Taruna Kab. Grobogan	Rp6.000.000,00
29.	05 Juli 2021	Sosial	Bantuan 1 Unit Mesin ADM Desa (Anjungan Dukcapil Mandiri Desa)	Bapak Makasin (Staf Dukcapil)	Rp10.000.000,00
30.	12 Juli 2021	Sosial	Pembangunan Mushola Nurul Barokah Kec. Pulokulon	Mushola Nurul Barokah	Rp3.000.000,00
31.	22 Juli 2021	Sosial	Hewan Qurban Tahun 2021	Masyarakat Sekitar Kantor PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda)	Rp24.858.000,00

**PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA)****JL. SISWAMIHARJA NO 40 PURWODADI**

Telepon: (0292) 421491

Website: www.bankbkkpurwodadi.co.id. Email: cs@bankbkkpurwodadi.co.id

32.	23 Juli 2021	Sosial	Bantuan Dana Sosial Ternak Kambing Desa Sedayu Kec. Grobogan	Desa Sedayu	Rp25.000.000,00
33.	23 Juli 2021	Sosial	Hewan Qurban Untuk RS PKU Muhammadiyah Gubug Kec. Gubug	RS PKU Muhammadiyah Gubug	Rp3.000.000,00
34.	29 Juli 2021	Sosial	Bantuan Pembuatan Kamar Mandi Dan Wc Umum Dusun Watusong Desa Sedayu Kec. Grobogan	Bapak Suratno (Ketua Kelompok Tani "Sadar Agrowisata" Desa Sedayu)	Rp5.000.000,00
35.	29 Juli 2021	Sosial	Bantuan Pembangunan Masjid Sabilul Jannah Kec. Toroh	Masjid Sabilul Janah Toroh	Rp3.000.000,00
36.	03 Agustus 2021	Sosial	Kegiatan Panen Dan Sarasehan Pembentukan Korporasi Petani Bawang Merah Di Desa Terkesi Kec. Klambu	Kelompok Petani Bawang Merah Desa Terkesi	Rp3.000.000,00
37.	06 Agustus 2021	Sosial	Bantuan Gerakan Rakyat Untuk Rakyat Grobogan Yang Terdampak Covid-19	Sdr. Iyant Re (Ketua Gerakan Rakyat Untuk Rakyat Grobogan)	Rp5.000.000,00
38.	12 Agustus 2021	Sosial	Csr Subsidi Harga Kegiatan Bazar Pasar Tani	Pedagang Bazar Pasar Tani	Rp7.336.750,00
39.	16 Agustus 2021	Sosial	Csr Kegiatan Bantuan UMKM "Ayo Jajan"	Pedagang UMKM "Ayo Jajan" di Wilayah Kab Grobogan	Rp15.540.000,00
40.	26 Agustus 2021	Sosial	Bantuan Rumah Roboh Dusun Gemukrejo Desa Kedungjati	Bapak Aris Handoko	Rp2.000.000,00
41.	31 Agustus 2021	Sosial	100 Paket Sembako	Masyarakat Yang Membutuhkan Dan Terdampak Covid	Rp5.600.000,00
42.	17 September 2021	Sosial	100 Paket Beras	Masyarakat Yang Membutuhkan Dan Terdampak Covid	Rp2.500.000,00
43.	21 September 2021	Sosial	Apresiasi Siswa SMA N 1 Purwodadi	Zaidan Kamal Anwar	Rp1.500.000,00



PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA)

JL. SISWAMIHARJA NO 40 PURWODADI

Telepon: (0292) 421491

Website: www.bankbkkpurwodadi.co.id. Email: cs@bankbkkpurwodadi.co.id

			Menjadi Paskibraka Tingkat Nasional 2021		
44.	21 September 2021	Sosial	Apresiasi Siswa SMA N 1 Purwodadi Menjadi Paskibraka Tingkat Prov. Jateng 2021	Hananda Ulinuha Nata	Rp1.000.000,00
45.	22 September 2021	Sosial	Dukungan Aksi "Kecamatan Layak Anak" Kec. Gubug	Ibu Kuspriyati	Rp1.000.000,00
46.	24 Oktober 2021	Sosial	Csr Pembangunan Drainase (Gorong - Gorong) Tegowanu Kulon Kec. Tegowanu	Desa Tegowanu Kulon	Rp1.000.000,00
47.	15 Oktober 2021	Sosial	Gerakan Literasi SMA N 1 Toroh	SMA N 1 Toroh	Rp3.500.000,00
48.	25 Oktober 2021	Sosial	Csr Seminar Learning Blended Dengan Tema Implementasi Merdeka Belajar Di Sekolah PGRI Kab. Grobogan	Sekolah PGRI Kab Grobogan	Rp2.000.000,00
49.	28 Oktober 2021	Sosial	Bantuan Bencana di Desa Karanglangu Kec. Kedungjati	Bapak Hambali	Rp2.000.000,00
50.	30 Oktober 2021	Sosial	Csr Pembangunan Renovasi Masjid Baitul Muttaqin Desa Cingkrong	Masjid Baitul Muttaqin Desa Cingkrong	Rp3.000.000,00
51.	12 November 2021	Sosial	Sinkronisasi Program Pemerintah Daerah Dengan Program Tanggung Jawab Sosial Dan Lingkungan Perusahaan	Masyarakat Di Wilayah Kab. Grobogan	Rp5.000.000,00
52.	19 November 2021	Sosial	Pembangunan Gapura Masjid Agung Baitul Makmur	Masjid Agung Baitul Makmur	Rp10.000.000,00
53.	23 November 2021	Sosial	Pembangunan Masjid Jami Pondok Bintoro Karangrejo Grobogan	Masjid Jami Pondok Bintoro Karangrejo Grobogan	Rp3.000.000,00
54.	29 November 2021	Sosial	Bantuan Kegiatan Kejurprov Antar Club Bola Voli U-17 Club Pbv Jvc	Club Pbv Jvc Purwodadi Kab. Grobogan	Rp4.000.000,00



PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA)

JL. SISWAMIHARJA NO 40 PURWODADI

Telepon: (0292) 421491

Website: www.bankbkkpurwodadi.co.id. Email: cs@bankbkkpurwodadi.co.id

			Purwodadi Kab. Grobogan		
55.	29 November 2021	Sosial	Bantuan Kegiatan Kejurnas Antar Club Bola Voli U-17 Club Pbv Jvc Purwodadi Kab. Grobogan	Club Pbv Jvc Purwodadi Kab. Grobogan	Rp5.000.000,00
56.	30 November 2021	Sosial	Csr Bantuan Dana Khitan Ceria 2021 Lazis Jateng Soloraya	Lazis Jateng Soloraya	Rp2.000.000,00
57.	30 November 2021	Sosial	Csr Liga Fossbi Nasional Wtw Training Champion Kab. Grobogan	Fossbi	Rp3.000.000,00
58.	30 November 2021	Sosial	Pembagian Paket Bawang Merah Untuk Masyarakat UMKM Bersama Dinas Pertanian Kab. Grobogan	Masyarakat UMKM di Wilayah Kab Grobogan	Rp50.000.000,00
59.	08 Desember 2021	Sosial	Bantuan Partisipasi Fogging Dbd Gratis Untuk Sekolah Dan Rumah Ibadah	Sekolah Dan Rumah Ibadah Di Kab Grobogan	Rp1.000.000,00
60.	11 Desember 2021	Sosial	Bantuan Sembako Korban Banjir Desa Lemah Putih Kecamatan Brati Kab. Grobogan	Desa Lemah Putih	Rp2.652.500,00
61.	11 Desember 2021	Sosial	Partisipasi Bantuan 160 Nasi Box Peringatan Hari Ibu Dinas Lingkungan Hidup	Dinas Lingkungan Hidup	Rp2.400.000,00
62.	22 Desember 2021	Sosial	Csr Sator Talent Show Sma N 1 Toroh	SMA N 1 Toroh	Rp1.000.000,00
63.	23 Desember 2021	Sosial	Csr Pembangunan Masjid Baitul Karim Dusun Sarip Kec. Wirosari	Masjid Baitul Karim	Rp5.000.000,00
64.	28 Desember 2021	Sosial	Csr Bencana Alam Letusan Gunung Semeru	Korban Bencana Gunung Semeru	Rp10.000.000,00
65.	31 Desember 2021	Sosial	Csr Pembangunan Mushola Syifaul Qulub Dusun Sugihan Desa Tunggulrejo Kec. Gabus	Mushola Syifaul Qulub	Rp1.000.000,00



PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA)

JL. SISWAMIHARJA NO 40 PURWODADI

Telepon: (0292) 421491

Website: www.bankbkkpurwodadi.co.id. Email: cs@bankbkkpurwodadi.co.id

66.	28 April 2021	Sosial	Bantuan 800 Kotak Makanan Siap Saji Untuk Masyarakat	Masyarakat di Wilayah Kab Grobogan	Rp15.000.000,00
67.	29 April 2021	Sosial	Bantuan Pembuatan Wastafel / Tempat Cuci Tangan Untuk SMP N I Purwodadi	SMP I Purwodadi	Rp2.500.000,00
68.	30 April 2021	Sosial	Pembagian Takjil PT BPR BKK Purwodadi (Perseroda) Tanggal 26,28 dan 30 April 2021	Masyarakat di Wilayah Kab Grobogan	Rp10.000.000,00
69.	31 Juli 2021	Sosial	500 Paket Sembako Untuk Seniman Sekabupaten Grobogan	Seniman Di Wilayah Kabupaten Grobogan	Rp50.000.000,00
70.	26 Agustus 2021	Sosial	Santunan Anak Yatim/Piatu Di Wilayah Kab Grobogan Memperingati Tahun Baru Islam 1443H	Anak Yatim/ Piatu di wilayah Kab Grobogan	Rp94.440.000,00
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 PURWODADI (PERSERODA)
Alamat	: JL. SISWAMIHARJA NO 40 PURWODADI
Nomor Telepon	: (0292) 421491
Posisi Laporan	: Desember 2021
Modal Inti	: Rp124.788.911.672,00
Total Aset	: Rp1.093.046.992.055,00

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA) Desember 2021, disampaikan hal-hal berikut:

- Nilai komposit GCG sebesar 2.2 dengan predikat Baik (2)
- Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

No.	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	1.77	0.354
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	2.53	0.316
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	3.37	0.084
4	Penanganan Benturan Kepentingan	2.50	0.250
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	2.46	0.246
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	2.50	0.250
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1.10	0.028
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	2.39	0.239
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	2.20	0.165
10	Rencana Bisnis BPR	2.00	0.150
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	2.00	0.150
Nilai Komposit			2.200
Predikat Komposit			Baik



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 : 1.77)

Baik untuk persyaratan jumlah, komposisi, kriteria, independensi, integritas serta kompetensi dan reputasi anggota direksi telah dipenuhi oleh Bank. Sedangkan untuk penyampaian laporan penerapan tata kelola akan disampaikan secara tepat waktu kepada OJK dan Asosiasi BPR serta akan di publikasikan pada media dan/atau laman PT. BPR BKK Purwodadi (Perseroda)

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 2.53)

Secara umum telah sesuai dengan indikator yang ditetapkan dalam penilaian penerapan tata kelola. Namun dengan modal inti paling sedikit Rp.50.000.000.000,00 (Lima puluh miliar) bank seharusnya memiliki paling sedikit 3 orang Dewan komisaris sedangkan saat ini bank hanya baru memiliki 2 orang Dewan komisaris, maka berdasarkan struktur tata kelola bank belum sesuai dengan peraturan yang berlaku.

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite (Nilai S + P + H : 3.37)

Bank sudah memiliki kelengkapan fungsi Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko sebagaimana yang diatur dalam Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.5/ SEOJK.03/2016, bagi BPR yang memiliki modal inti diatas Rp.80.000.000.000,- (delapan puluh miliar rupiah) adapun untuk jumlah keanggotaan Komite belum sesuai dengan ketentuan.

4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 2.5)

Selain bank telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur penyelesaian mengenai benturan kepentingan, bank senantiasa memonitoring pencegahan adanya benturan kepentingan. Sehingga sampai dengan posisi Desember 2021 belum pernah terdapat benturan kepentingan yang dilakukan oleh seluruh organ organisasi bank, termasuk tidak ada pemberian perlakuan istimewa kepada pihak-pihak tertentu diluar prosedur dan ketentuan yang berlaku sehingga menyebabkan kerugian atau mengurangi keuntungan bank.

5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 2.46)

Dibawah direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan dan Pejabat eksekutif yang menjalankan fungsi kepatuhan bank telah melaksanakan proses penerapan fungsi kepatuhan sesuai dengan peraturan yang berlaku. Sesuai peraturan dengan modal inti diatas Rp.80.000.000.000,- (delapan puluh milyar rupiah) bank juga sudah memiliki Satuan Kerja Kepatuhan.

6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 2.5)

Bank telah memiliki Satuan Kerja Audit Intern yang independen terhadap kegiatan operasional bank, dan telah melaporkan setiap hasil pemeriksaan secara langsung kepada Direktur Utama. Dengan modal inti diatas Rp.50.000.000.000,- (lima puluh milyar rupiah), bank telah menugaskan kepada pihak ekstern untuk mengkaji ulang standar pelaksanaan audit internal dan pada tanggal 1 Maret 2020 Bank telah melaporkan hasil kaji ulang dari pihak ekstern kepada Otoritas Jasa



Keuangan

7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 1.1)

Perihal penugasan audit dan proses penunjukan AP/ KAP, serta cakupan hasil audit dan manajemen letter telah sesuai dengan POJK yang berlaku.

8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 2.39)

Dengan modal inti diatas Rp.80.000.000.000,- (delapan puluh milyar rupiah), bank telah memiliki Satuan Kerja Manajemen Risiko. Selain itu bank juga telah memiliki kebijakan dan prosedur manajemen risiko dan telah melaksanakan proses manajemen risiko sesuai dengan peraturan yang berlaku.

9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 2.2)

Bank telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur terkait BMPK termasuk didalamnya laporan telah disampaikan kepada OJK secara tepat waktu.

10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 2)

Rencana bisnis bank telah dibuat oleh direksi sesuai dengan visi dan misi perusahaan, serta telah disetujui oleh Pemegang Saham melalui RUPS. Sedangkan pelaksanaan rencana bisnis dilakukan oleh Dewan Komisaris melalui Laporan Pengawasan Rencana Bisnis setiap semester .

11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 2)

Bank memiliki sistem pelaporan keuangan dan non keuangan, dan telah membuat dan melaporkan laporan tahunan dan publikasi secara tepat waktu dengan cakupan sesuai dengan peraturan OJK.

C. Kesimpulan Umum

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

Nihil.

Purwodadi, 11 April 2022

PT BPR BKK PURWODADI (PERSERODA)

Menyetujui

Anita Fitriani Yusuf, SE
Direktur Utama



Pradana Setyawan, S.Pt, MP
Anggota Dewan Komisaris