



PT BPR BKK PURWOKERTO (PERSERODA)

Mitra Terpercaya dan Terjamin

BANK MILIK PEMERINTAH

LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA TAHUN 2021



PT BPR BKK PURWOKERTO (PERSERODA)

2021

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Alamat : Jl. RA Wiryaatmaja No. 44 Purwokerto Jawa Tengah

Nomor Telepon : 281627513

Penjelasan Umum : Penerapan Tata Kelola dalam bidang usaha perbankan sangat penting mengingat bervariasinya serta peningkatan jumlah serta kompleksitas usaha yang semakin maju. PT BPR BKK PURWOKERTO (Perseroda) sebagai Bank sebagai fungsi perantara atau intermediasi antara yang menyimpan dana dan yang membutuhkan dana, harus mengimplementasikan prinsip-prinsip Tata Kelola atau Good Corporate Governance dalam setiap aspek pengelolaan perusahaan. Bank menyadari bahwa keberlangsungan eksistensi perusahaan tidak hanya diukur dari performa keuangan, dan peningkatan keuntungan, melainkan juga melalui performa internal perusahaan yaitu etika dan penerapan Good Corporate Governance. Melalui implementasi prinsip-prinsip GCG secara konsisten dan berkesinambungan diharapkan dapat memaksimalkan corporate value dan kepercayaan pasar. Hal ini dilakukan agar Bank memiliki daya saing yang kuat, baik skala regional maupun nasional serta mampu menjaga kelangsungan usaha dalam jangka panjang sehingga visi dan misi perusahaan dapat tercapai.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	Sugeng Prijono, S.E.	Direktur Utama	<p>Menyelenggarakan perencanaan dan melaksanakan koordinasi dalam pelaksanaan tugas Direksi serta melakukan pembinaan dan pengendalian atas unit kerja. Menyusun perencanaan jangka panjang dan jangka pendek. Melaksanakan koordinasi dan pengawasan seluruh kegiatan operasional perusahaan. Menyusun dan menyampaikan RBB berikut perubahannya berdasarkan peraturan perundangan yang berlaku. Meningkatkan kinerja terwujudnya GCG dan tercapainya tujuan perusahaan. Melaksanakan pengurusan dan pengelolaan perusahaan berdasarkan kebijaksanaan umum pemegang saham. Memastikan operasional perusahaan berjalan dengan lancar dan sistem prosedur operasional dilaksanakan sesuai ketentuan. Meningkatkan, memelihara dan mengamankan harta perusahaan. Menggunakan Suberdaya secara optimal untuk mencapai tingkat efisiensi dan produktifitas yang telah ditetapkan. Melakukan pengembangan usaha melalui inovasi atau pembaharuan dalam rangka penyesuaian terhadap perubahan lingkungan dunia usaha. Melakukan pembinaan kepada seluruh pegawai. Meningkatkan keterampilan dan profesionalisme sumber daya manusia. Meningkatkan mutu pelayanan dan perkembangan sarana teknologi lainnya. Memantau kegiatan operasional Perusahaan secara keseluruhan dan perkembangan lingkungan khususnya perkembangan industri perbankan. Menjaga dan meningkatkan citra Perusahaan. Melaksanakan dan meningkatkan pemasaran kredit dan penghimpunan dana. Menindaklanjuti setiap temuan hasil evaluasi/pemeriksaan Otoritas Jasa Keuangan, Dewan Komisaris, Auditor Eksternal dan SKAI. Menyampaikan laporan kepada Otoritas Jasa Keuangan, Bank Indonesia, Pemegang Saham dan pihak-pihak lain sesuai dengan ketentuan dan pedoman penyusunan laporan yang berlaku. Menyusun dan menyampaikan Laporan Pertanggungjawaban Tahunan dan Laporan Pertanggungjawaban Akhir Masa Jabatan kepada Pemegang Saham melalui Dewan Komisaris. Melaksanakan tugas-tugas lainnya yang diberikan oleh Dewan Komisaris.</p>

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
2	Hari Saptono, S.H.	Direktur	<p>Membantu Direktur Utama memimpin koordinasi dalam kegiatan pemasaran produk-produk perbankan, baik dana dan kredit serta umum dan operasional, keuangan, kepatuhan, perencanaan dan pengembangan serta tugas lain demi meningkatkan kinerja/produktifitas serta sesuai dengan tujuan Perusahaan. Menyusun rencana usaha secara keseluruhan baik rencana jangka pendek maupun rencana jangka panjang. Melaksanakan dan mengkoordinir kegiatan operasional perusahaan berdasarkan peraturan perundangan yang berlaku. Menyusun dan menyampaikan Rencana Bisnis berikut perubahannya berdasarkan peraturan perundang-undangan yang berlaku. Memastikan operasional perusahaan berjalan dengan lancar dan sistem/prosedur operasional dilaksanakan sesuai ketentuan. Melakukan pengembangan usaha melalui inovasi atau pembaharuan dalam rangka penyesuaian terhadap perubahan lingkungan dunia usaha. Melakukan pembinaan dan meningkatkan keterampilan serta profesionalisme pegawai, khususnya dalam hal operasional. Menetapkan sasaran dan mengkoordinasikan pelaksanaan bidang pemasaran, perkreditan, pengawasan kredit, pengelolaan dana serta pelaksanaan program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme. Mempertahankan dan meningkatkan perkembangan perusahaan dengan memonitor persaingan dan memberikan strategi serta petunjuk teknis kepada pegawai. Menjaga, menyediakan dan menyimpan likuiditas dengan aman, efektif dan menguntungkan. Memantau kegiatan operasional perusahaan secara keseluruhan dan perkembangan lingkungan khususnya perkembangan industri perbankan. Menjaga dan meningkatkan citra Perusahaan. Melaksanakan pembinaan dan meningkatkan pemasaran kredit dan penghimpunan dana serta jasa perusahaan. Meningkatkan mutu pelayanan produk dan jasa dengan mengembangkan sarana teknologi sesuai keinginan masyarakat. Memonitor perkembangan suku bunga, menganalisis dan menetapkan perubahannya. Mengkoordinasikan dan mengoptimalkan pengelolaan pengelolaan Aset Manajemen Unit.</p>

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
3	Wahono, S.E.	Direktur yang Menjalankan Fungsi Kepatuhan	Membantu Direktur Utama memimpin koordinasi dalam kegiatan pemasaran produk-produk perbankan, baik dana dan kredit serta umum dan operasional, keuangan, kepatuhan, perencanaan dan pengembangan serta tugas lain demi meningkatkan kinerja produktifitas serta sesuai dengan tujuan. Menyusun perencanaan, pengembangan dan koordinasi bidang administrasi dan sekretariat, sumber daya manusia, umum, pelaporan, teknologi informasi, akuntansi, kepatuhan dan manajemen risiko, baik dalam jangka pendek maupun jangka panjang. Melaksanakan koordinasi dan pemenuhan seluruh sarana untuk kegiatan operasional Perusahaan. Menyusun dan menyampaikan Rencana Bisnis berikut perubahannya berdasarkan peraturan perundang-undangan yang berlaku. Merealisasikan rencana bisnis yang telah ditetapkan. Meningkatkan kinerja perusahaan, terwujudnya Good Corporate Governance dan tercapainya tujuan Perusahaan. Melaksanakan pengurusan dan pengelolaan perusahaan berdasarkan kebijakan umum Pemegang Saham. Memantau dan memastikan kegiatan operasional perusahaan dan perkembangannya secara keseluruhan berjalan dengan lancar dan sistem prosedur operasional dilaksanakan sesuai ketentuan. Memelihara dan mengamankan harta Perusahaan. Melakukan pembinaan kepada seluruh pegawai, meningkatkan keterampilan dan profesionalisme sumber daya manusia. Meningkatkan mutu pelayanan dan perkembangan sarana teknologi lainnya. Menjaga dan meningkatkan citra Perusahaan. Memonitor dan mengevaluasi Rencana Bisnis yang telah ditetapkan. Menetapkan kebijakan perusahaan tentang kebersihan dan ketertiban, penggunaan fasilitas, kepegawaian dan lain-lain sesuai peraturan yang berlaku. Mengidentifikasi dan mengendalikan risiko serta melakukan langkah-langkah yang perlu dilakukan untuk mengantisipasi kerugian Perusahaan. Merumuskan strategi dan melakukan upaya untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan.

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris

Pembentukan Komite dibawah Dewan Komisaris yaitu Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko dan kemudian dilanjutkan dengan pembentukan Komite Manajemen Risiko namun baru dapat terlaksana poses seleksi pada akhir tahun 2021.

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko efektif bertugas awal Januari 2022.

Form A.01.10

Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	Prijo Anggoro BR, S.H., M.Si.	Komisaris Utama	Melakukan pengawasan terhadap Perusahaan untuk Memastikan terselenggaranya tata kelola perusahaan yang baik dan Memastikan pelaksanaan tindak lanjut hasil pemeriksaan Badan Pemeriksa Keuangan dan lembaga pemeriksa lainnya. Mengawasi dan memberi nasihat kepada Direksi dalam menjalankan pengurusan Perusahaan secara Periodik sesuai dengan jadwal yang telah ditentukan, paling sedikit dilakukan satu kali setiap tiga bulan dan Sewaktu-waktu sesuai dengan kebutuhan bila dipandang perlu. Membuat dan memelihara risalah rapat. Melaporkan hasil pengawasan dan evaluasi kepada Pemegang Saham atau RUPS dan instansi terkait sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan. Memimpin kegiatan anggota Dewan Komisaris. Menyusun program kerja pelaksanaan tugas sesuai dengan kebijakan yang telah ditetapkan Pemegang Saham. Memimpin rapat Dewan Komisaris. Menetapkan pembagian tugas para anggota Dewan Komisaris.
2	Wahyu Widiarto, S.E., M.Si.	Komisaris	Melakukan pengawasan terhadap Perusahaan untuk Memastikan terselenggaranya tata kelola perusahaan yang baik dan Memastikan pelaksanaan tindak lanjut hasil pemeriksaan Badan Pemeriksa Keuangan dan lembaga pemeriksa lainnya. Mengawasi dan memberi nasihat kepada Direksi dalam menjalankan pengurusan Perusahaan secara Periodik sesuai dengan jadwal yang telah ditentukan, paling sedikit dilakukan satu kali setiap tiga bulan dan Sewaktu-waktu sesuai dengan kebutuhan bila dipandang perlu. Membuat dan memelihara risalah rapat. Melaporkan hasil pengawasan dan evaluasi kepada Pemegang Saham atau RUPS dan instansi terkait sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan. Membantu Komisaris Utama dalam melaksanakan tugas. Melaksanakan tugas yang telah ditetapkan oleh Komisaris Utama. Melakukan tugas-tugas lain yang diberikan oleh Komisaris Utama.
3	Drs. Sugeng, M.M., M.Si.	Komisaris dan Independen	Melakukan pengawasan terhadap Perusahaan untuk Memastikan terselenggaranya tata kelola perusahaan yang baik dan Memastikan pelaksanaan tindak lanjut hasil pemeriksaan Badan Pemeriksa Keuangan dan lembaga pemeriksa lainnya. Mengawasi dan memberi nasihat kepada Direksi dalam menjalankan pengurusan Perusahaan secara Periodik sesuai dengan jadwal yang telah ditentukan, paling sedikit dilakukan satu kali setiap tiga bulan dan Sewaktu-waktu sesuai dengan kebutuhan bila dipandang perlu. Membuat dan memelihara risalah rapat. Melaporkan hasil pengawasan dan evaluasi kepada Pemegang Saham atau RUPS dan instansi terkait sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan. Membantu Komisaris Utama dalam melaksanakan tugas. Melaksanakan tugas yang telah ditetapkan oleh Komisaris Utama. Melakukan tugas-tugas lain yang diberikan oleh Komisaris Utama.

Rekomendasi Kepada Direksi

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Pembentukan Komite dibawah Dewan Komisaris yaitu Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko untuk segera diproses agar dapat efektif bertugas.

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

BPR tidak memiliki komite

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

BPR tidak memiliki komite

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

BPR tidak memiliki komite

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Direksi tidak memiliki saham di BPR

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Direksi tidak memiliki saham di perusahaan lain

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Sugeng Prijono, S.E.	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2	Hari Saptono, S.H.	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3	Wahono, S.E.	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Sugeng Prijono, S.E.	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2	Hari Saptono, S.H.	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3	Wahono, S.E.	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Dewan komisaris tidak memiliki saham di BPR

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1			

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	Prijo Anggoro BR, S.H., M.Si.	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2	Wahyu Widiarto, S.E., M.Si.	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3	Drs. Sugeng, M.M., M.Si.	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	Prijo Anggoro BR, S.H., M.Si.	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2	Wahyu Widiarto, S.E., M.Si.	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3	Drs. Sugeng, M.M., M.Si.	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji	3	321360000	3	811200000
2	Tunjangan	3	385632000	0	0
3	Tantiem	3	565270195	3	314936252
4	Kompensasi berbasis saham	0	0	0	0
5	Remunerasi lainnya	0	0	0	0
	Total		1272262195		1126136252

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Pengurus tidak diperbolehkan mengeluarkan penghasilan diluar persetujuan hasil RUPSLB. Pengeluaran lebih dari 13 kali dapat dilaksanakan jika capaian kinerja yang tertuang dalam RBB 2021 tercapai dengan batas maksimal frekuensi mengacu pada hasil RUPSLB.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1	Perumahan	0	0
2	Transportasi	1	0
3	Asuransi Kesehatan	1	0
4	Fasilitas lainnya	0	0

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

RUPS tahun 2021 hanya menetapkan penerimaan penghasilan bagi Pengurus serta tidak menetapkan tentang fasilitas lain. Pemberian Fasilitas lain diatur terpisah dari RUPS penghasilan Pengurus.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Keterangan	Perbandingan	
		(a/b)	1
1	Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	4,11	1
2	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,25	1
3	Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,25	1
4	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2,50	1
5	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	4,52	1

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	06-03-2021	3	Pembahasan Hasil Audit KAP tahun 2020 dan Evaluasi Kinerja tahun 2020.
2	23-04-2021	3	Pembahasan Tindak Lanjut Hasil Audit KAP tahun 2020, Pembahasan Data Monev Triwulan I tahun 2021 dan Pembahasan Laporan Pengawasan RBB Triwulan I tahun 2021.
3	12-06-2021	3	Pembahasan Perubahan Rencana Bisnis Bank Tahun 2021.
4	02-08-2021	3	Laporan Pengawasan Rencana Bisnis dan Pembahasan Monev Triwulan II tahun 2021.
5	20-09-2021	3	Penunjukkan KAP untuk Audit tahun 2021, Pengadaan Pegawai, Perubahan SOTK.
6	18-11-2021	3	Pembahasan penyusunan RBB tahun 2022 dan Pembahasan rekrutmen Komite Audit.
7	30-11-2021	3	Pembahasan Hasil Seleksi Calon Anggota Komite Audit.
8	17-12-2021	3	Monev Triwulan IV tahun 2021, Pedoman Tutup Buku tahun 2021, Pembukuan Dana Kesejahteraan, Pembahasan Hasil Seleksi Komite Audit, dan Peraturan Direksi tentang Kepegawaian.

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1	Prijo Anggoro BR, S.H., M.Si.	8	0	100,00
2	Wahyu Widiarto, S.E., M.Si.	8	0	100,00
3	Drs. Sugeng, M.M., M.Si.	8	0	100,00

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Rapat dilaksanakan pada masa pandemi namun dengan tetap melaksanakan protokol kesehatan secara ketat.

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Jumlah Penyimpangan Internal (Dalam 1 Tahun)	Jumlah Kasus (satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan
Total Fraud	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah Diselesaikan		0		0		0		0
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 (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Permasalahan Hukum	Jumlah (satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0
Total	0	0

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1	20210518	Kegiatan Sosial	Bantuan sosial bea siswa	Kabupaten Banyumas	26.127.000
2	20210116	Kegiatan Sosial	Pengembangan Ternak kambing jenis domba-pertama	Koprasi Abadi Guyub Rukun	4.000.000
3	20210616	Kegiatan Sosial	Pengembangan Ternak kambing jenis domba-kedua	Koprasi Abadi Guyub Rukun	30.000.000
4	20210629	Kegiatan Sosial	Pengembangan irigasi perairan warga.	Keniten Kedungbanteng	2.000.000
5	20210531	Kegiatan Sosial	Perbaikan jalan makam	Desa Notog Kecamatan Patikraja	5.000.000
6	20210716	Kegiatan Sosial	Pembuatan gerobag cimol	Desa Ajibarang	35.000.000
7	20210719	Kegiatan Sosial	Program TMMD sengkuyung Tahun 2021	Desa Gunung wetan Jatilawang	10.000.000
8	20210702	Kegiatan Sosial	1 Unit Lemari es KSM Ceria	KSM Ceria Desa Pasir Kidul karanglewas	1.550.000
9	20210820	Kegiatan Sosial	Pembangunan Joglo MI NU Maarif	NU Maarif kaliwangi Purwojati	5.000.000
10	20210923	Kegiatan Sosial	Bantuan ruang kelas MI Maarif NU 2 Kaliwedi	NU Maarif Kaliwedi Kebasen	4.000.000
11	20211004	Kegiatan Sosial	5 Unit tempat sampah taman kota	Desa Tunjung Kec Jatilawang	2.250.000
12	20210723	Kegiatan Sosial	Alat pembuat pelet daur ulang sampah	KSP Arca Satria Mitra BSP Arcawinangun	15.900.000
13	20211013	Kegiatan Sosial	Sumbangan semen dan bantuan pemberdayaan penganggur	Desa Klapagading , kecamatan wangon	1.500.000
14	20211022	Kegiatan Sosial	Bantuan bibit kapolaga	Desa Panusupan Kecamatan Cilongok	12.000.000
15	20210517	Kegiatan Sosial	Pembuatan Green house rumah dinas bupati	kantor Bupati Banyumas	4.000.000
16	20210211	Kegiatan Sosial	Bantuan korban tanah longsor tebing sungai-pertama	Desa Ledug Kecamatan kembaran	21.881.000
17	20210520	Kegiatan Sosial	Bantuan korban tanah longsor tebing sungai-kedua	Desa Ledug Kecamatan kembaran	2.119.000
18	20210629	Kegiatan Sosial	Penyemprotan wilayah kelurahan	Desa Sumampir Purwokerto Utara	1.000.000
19	20210210	Kegiatan Sosial	Biaya Swab dan Antigen karyawan	PT BPR BKK Purwokerto Perseroda	1.700.000
20	20210114	Kegiatan Sosial	Biaya swab dan PCR antigen Karyawan	PT BPR BKK Purwokerto Perseroda	18.900.000

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
21	20210521	Kegiatan Sosial	Sarana dan prasarana penunjang protokol kesehatan covid 19	PT BPR BKK Purwokerto Perseroda	23.683.000
22	20210803	Kegiatan Sosial	Pemeriksaan swab antigen dan swab PCR	PT BPR BKK Purwokerto Perseroda	11.820.000
23	20210814	Kegiatan Sosial	Bantuan vitamin	Desa Jambu Kecamatan wangon	800.000
24	20210826	Kegiatan Sosial	Vitamin, masker pelindung diri penanggulangan covid 19	PT BPR BKK Purwokerto Perseroda	5.133.000
25	20210831	Kegiatan Sosial	Pembelian Vitamin-vitamin, masker, alat penanggulangan covid 19	PT BPR BKK Purwokerto Perseroda	1.207.000
26	20210920	Kegiatan Sosial	Biaya swab antigen dan PCR Karyawan	PT BPR BKK Purwokerto Perseroda	7.265.000
27	20210930	Kegiatan Sosial	Pembelian Vitamin, masker, alat penanggulangan covid 19	PT BPR BKK Purwokerto Perseroda	2.016.000
28	20210702	Kegiatan Sosial	Pembelian Vitamin C unruk antisipasi Covid 19	PT BPR BKK Purwokerto Perseroda	2.800.000
29	20210728	Kegiatan Sosial	Biaya swab antigen dan PCR Karyawan-karyawati	PT BPR BKK Purwokerto Perseroda	20.640.000
30	20210731	Kegiatan Sosial	Pembelian Vitamin dan alat penunjang lain penanggulangan covid 19	PT BPR BKK Purwokerto Perseroda	16.319.000
31	20210702	Kegiatan Sosial	Pembelian deteksi suhu	PT BPR BKK Purwokerto Perseroda	895.000
32	20211115	Kegiatan Sosial	Swab Antigen 3 Pegawai	PT BPR BKK Purwokerto Perseroda	285.000
33	20211231	Kegiatan Sosial	Pemeriksaan swab antigen dan swab PCR dua orang	PT BPR BKK Purwokerto Perseroda	190.000
34	20210628	Kegiatan Sosial	Pembangunan Masjid Nurul Huda	Desa Beji Kecamatan Kedungbanteng	2.000.000
35	20210517	Kegiatan Sosial	Pembangunan rehab mushola Al Mustaqim	Desa Sumampir Kecamatan Purwokerto Utara	2.500.000
36	20210604	Kegiatan Sosial	Rehab Mushola Al Mustaqim	Desa Sumampir Kecamatan Purwokerto Utara	2.500.000
37	20210813	Kegiatan Sosial	Rehab mushola Hidayah	Desa Kemawi Kecamatan Somagede	3.000.000
38	20211001	Kegiatan Sosial	Pembangunan Masjid Baiturrohman	Desa Ajibarang Kulon Kecamatan Ajibarang	4.000.000
39	20210716	Kegiatan Sosial	Pembangunan Masjid At Taqwa	Desa Jingsang Kecamatan Ajibarang	3.000.000
40	20210716	Kegiatan Sosial	Pembangunan Mushola Al Huda	Desa Kracak Kecamatan Ajibarang	5.000.000

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
41	20211101	Kegiatan Sosial	Pembangunan Masjid al Busyra	Desa Sumampir Kecamatan Purwokerto Utara	1.000.000
42	20211105	Kegiatan Sosial	Pembangunan masjid Nur Ikhlas	Desa Wiradadi Kecamatan Sokaraja	1.000.000
43	20211203	Kegiatan Sosial	Bantuan Dana Pembangunan Masjid Jami At Taqwa Dukuwaluh Kembaran	Desa Dukuwaluh Kecamatan Kembaran	1.500.000
44	20211203	Kegiatan Sosial	Bantuan Dana Pembangunan Asrama & Tempat Belajar Bengkel Tahfidz Yayasan Robwatul Jannah Teluk	Desa Pamujan Kecamatan Purwokerto Selatan	1.000.000
45	20211211	Kegiatan Sosial	Bantuan Renovasi Masjid Jami Baturahman Sokawera Cilongok	Desa Cilongok Kecamatan Cilongok	1.000.000
46	20210608	Kegiatan Sosial	Pembangunan rumah korban kebakaran	Desa Selanegara Kecamatan Sumpiuh	5.000.000
47	20210529	Kegiatan Sosial	Donor darah dan bakti sosial hari Pancasila	Pemuda Pancasila Kabupaten Banyumas	3.500.000
48	20210617	Kegiatan Sosial	Bantuam program sampah Online	Forum Satria Mas kabupaten Banyumas	8.250.000
49	20210629	Kegiatan Sosial	RTLH atas nama Suwarti	Desa Teluk Kecamatan Purwokerto Selatan	5.000.000
50	20210602	Kegiatan Sosial	Renovasi Rumah terdampak Revitalisasi jalan	Kabupaten Banyumas	3.750.000
51	20210812	Kegiatan Sosial	Bantuan penderita kanker	Desa Notog Kecamatan Patikraja	3.000.000
52	20210813	Kegiatan Sosial	RTLH atas nama Rusmanto	Desa Klapagading Kecamatan Wangon	3.000.000
53	20210827	Kegiatan Sosial	10 Paket sembako dan vitamin warga dukuh baru	Desa Rejasari Kecamatan Purwokerto Barat	1.200.000
54	20211001	Kegiatan Sosial	RTLH atas nama Yuniarti	Desa Kranggan kecamatan Pekuncen	5.000.000
55	20210716	Kegiatan Sosial	Pembelian hewan Qurban 2 sapi, 2 kambing	Kabupaten Banyumas	47.000.000
56	20210716	Kegiatan Sosial	Pembelian hewan Qurban	Kedondong Sokaraja	3.500.000
57	20210716	Kegiatan Sosial	RTLH atas nama Tarsono	Desa Lesmana Kecamatan Ajibarang	3.000.000
58	20210728	Kegiatan Sosial	Bantuan Persatuan Wartawan Indonesia	PWI Kabupaten Banyumas	5.000.000
59	20210116	Kegiatan Sosial	Bantuan sembako dan suplemen untuk lansia	Kelurahan Purwokerto Lor	3.000.000
60	20210820	Kegiatan Sosial	FK Prestalindo Baksos Prokes sosial dan lingkungan	Kabupaten Banyumas	500.000

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
61	20210826	Kegiatan Sosial	Bantuan sembako	Kelurahan Purwokerto Lor	408.000
62	20210826	Kegiatan Sosial	Bantuan Sembako	Kelurahan Purwokerto Lor	1.275.000
63	20210712	Kegiatan Sosial	Perlengkapan Rumah Karantina	Kelurahan Purwokerto Lor	1.470.000
64	20210813	Kegiatan Sosial	RTLH atas nama Marlinah	Desa Pasirmuncang Kecamatan Karanglewas	2.000.000
65	20211022	Kegiatan Sosial	Santunan 25 anak yatim dan 25 warga jompo	Desa Sokawera kecamatan Cilongok	10.000.000
66	20211029	Kegiatan Sosial	25 Paket sembako , 30 pcs minyak, vitamin,25 semen ponpes	Desa Keniten Kecamatan Kedunbgbanteng	5.351.000
67	20211101	Kegiatan Sosial	Pemasangan listrik atas nama Lusiono	Kelurahan sumampir Kecamatan Purwokerto Utara	1.500.000
68	20211126	Kegiatan Sosial	Bazar sembako dalam rangka Undian tabungan	PT BPR BKK Purwokerto Perseroda	8.902.000
69	20211126	Kegiatan Sosial	Bantuan sepeda anak yatim Rudi Firmansyah	Desa Beji Rt 02/11 Kedungbanteng Banyumas	1.600.000
70	20211126	Kegiatan Sosial	Bedah Rumah dalam rangka Milas Muhammadiyah	Muhamadiyah Ranting Ajibarang	1.000.000
71	20211203	Kegiatan Sosial	Bantuan Dana RTLH AN. Puji Sustrisman Ds Kutasari RT 02 RW 05 Baturraden	Desa Kutasari Kecamatan Baturraden	4.000.000
72	20211208	Kegiatan Sosial	Bantuan RTLH a.n. Rasem alamat Kotayasa RT 09/04 Sumbang	Desa Kotayasa Kecamatan Sumbang	3.000.000
73	20211209	Kegiatan Sosial	CSR Program Gerakan Nasional Perlindungan Pekerja Rentan Di Kab. Banyumas	Kabupaten Banyumas	2.520.000
74	20211223	Kegiatan Sosial	Bantuan Dana RTLH An. Susanto Alamat Kalibagor RT 06/01	Desa Kalibagor Kecamatan Kalibagor	3.000.000
75	20211229	Kegiatan Sosial	50 Buah Selimut, 50 Buah Handuk, 50 Buah Sarung Utk Korban Erupsi Gn Semeru Di Lumajang Jatim	Kabupaten Banyumas	4.241.000
76	20211230	Kegiatan Sosial	Bantuan untuk korban erupsi gunung semeru di Lumajang	Kabupaten Banyumas	1.000.000
77	20211028	Kegiatan Sosial	Bantuan dana kegiatan HUT Pemuda Pancasila	Pemuda Pancasila	3.000.000
78	20211030	Kegiatan Sosial	Bantuan untuk Persibas dalam rangka Liga 3 Jateng	PERSIBAS Kabupaten Banyumas	15.000.000
79	20211105	Kegiatan Sosial	Kegiatan sepakbola Liga PPDI	PPDI Kabupaten Banyumas	5.000.000

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
80	20211126	Kegiatan Sosial	Bantuan dana pembuatan kaos team sepakbola Kamandaka FC	kamandaka FC Kecamatan karanglewas	4.000.000
81	20211208	Kegiatan Sosial	CSR Utk Turnamen Sepak Bola Kepala Desa Cup Th 2021 Ds Karangnangka Kedungbanteng	Desa Karangnangka Kecamatan Kedungbanteng	3.300.000
82	20211116	Kegiatan Sosial	Pembangunan jalan Setapak Grumbul Condong	Desa Parungkamal Kecamatan Lumbrir	10.000.000
83	20211004	Kegiatan Sosial	Kemeja Lapangan Banyumas Millenial Innovation Centre	Setda Kabupaten Banyumas	4.200.000
84	20211025	Kegiatan Sosial	Pembuatan lemari besi tempat senjata untuk polsek Purwokerto Timur	Polsek Purwokerto Timur	3.000.000
85	20211030	Kegiatan Sosial	Bantuan LPMK kelurahan Kedungwuluh	LPMK Kelurahan Kedungwuluh Banyumas	2.000.000
86	20211111	Kegiatan Sosial	Partisipasi Poadcast Bupati Ngobras Bakul Peso	Kabupaten Banyumas	2.500.000
87	20211221	Kegiatan Sosial	CSR Untuk Kegiatan Peringatan Hari Ibu Ke-93 Kabupaten Banyumas	Kabupaten Banyumas	10.000.000

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama BPR	: PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)
Posisi Laporan	: 31-12-2021
Alamat	: Jl. RA Wiryaatmaja No. 44 Purwokerto Jawa Tengah
Nomor Telepon	: 281627513
Modal Inti BPR	: 108.916.168.204,00
Total Aset BPR	: 920.754.086.216,00
Bobot BPR	: D
Status Audit Ekstern	: Diaudit
Nilai Komposit	: 1,3
Peringkat Komposit	: 1
Analisis	: Secara Struktur dan infrastruktur tata kelola terkait kelengkapan Direksi dan Dewan Komisaris, Bank telah memenuhi ketentuan yaitu dengan jumlah modal inti lebih dari 50 Milyar rupiah, Bank telah memiliki tiga orang anggota Direksi yang salah satunya bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan serta bertindak independen dari operasional atau aktivitas penyaluran dan penghimpunan dana. Dewan Komisaris juga telah terpenuhi dengan jumlah tiga orang yaitu tidak melampaui jumlah Direksi, serta salah satunya merupakan Komisaris Independen. Tempat tinggal Direksi dan Komisaris juga sesuai dengan ketentuan. Tidak terdapat rangkap jabatan baik oleh Direksi maupun Dewan Komisaris. Tidak terdapat hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua baik sesama Direksi maupun dengan Dewan Komisaris. Pelaksanaan tugas Direksi maupun Dewan Komisaris dilaksanakan secara profesional, independen. Direksi dan Dewan Komisaris juga secara rutin melaksanakan rapat. Namun demikian, terdapat kelemahan dalam Tata Kelola Bank yaitu belum membentuk komite Audit dan Komite Pemantau Risiko serta Komite Manajemen Risiko. Bank juga belum memiliki kebijakan, sistem dan prosedur penyelesaian terkait benturan kepentingan meskipun tidak terdapat benturan kepentingan dalam pengambilan keputusan.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Faktor	Bobot Faktor	Struktur	Proses	Hasil	Penjumlahan S + P + H	Total Penilaian Faktor	Kesimpulan
Faktor 1: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi	0,200	0,50	0,40	0,10	1,00	0.200	Dari sisi Pelaksanaan Tugas dan Tanggungjawab Direksi Bank telah memenuhi seluruh ketentuan yang diatur dalam POJK.
Faktor 2: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris	0,125	0,50	0,40	0,10	1,00	0.125	Dari sisi Pelaksanaan Tugas dan Tanggungjawab Dewan Komisaris, Bank telah memenuhi seluruh ketentuan yang diatur dalam POJK.
Faktor 3: Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite	0,025	1,50	2,00	0,50	4,00	0.100	Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko dengan anggota Komite sesuai ketentuan dalam proses pembentukan dalam tahun 2021 dan akan bertugas efektif pada awal tahun 2022.
Faktor 4: Penanganan benturan kepentingan	0,100	2,50	0,40	0,10	3,00	0.300	Bank belum memiliki kebijakan, sistem dan prosedur penyelesaian terkait benturan kepentingan.
Faktor 5: Penerapan fungsi kepatuhan BPR	0,100	0,50	0,40	0,10	1,00	0.100	Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan tidak merangkap sebagai Direktur Utama, tidak membawahkan bidang operasional pengumpulan dan penyaluran dana dan mampu bekerja secara independen.
Faktor 6: Penerapan fungsi audit intern	0,100	0,50	0,80	0,20	1,50	0.150	Bank telah membentuk Satuan Kerja Audit Internal, sebagaimana diatur dalam POJK.
Faktor 7: Penerapan fungsi audit ekstern	0,025	0,50	0,40	0,10	1,00	0.025	Pelaksanaan audit ekstern sesuai dengan ketentuan
Faktor 8: Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern	0,100	0,67	0,40	0,10	1,17	0.117	Bank telah membentuk Satuan Kerja Manajemen Risiko namun belum membentuk Komite Manajemen Risiko.
Faktor 9: Batas maksimum pemberian kredit	0,075	0,50	0,40	0,10	1,00	0.075	Bank telah memiliki ketentuan terkait BMPK, melaksanakan evaluasi berkala, proses pemberian kredit memenuhi ketentuan, laporan pemberian kredit atau terkait pelanggaran atau pelanggaran dilaporkan sesuai ketentuan.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Faktor	Bobot Faktor	Struktur	Proses	Hasil	Penjumlahan S + P + H	Total Penilaian Faktor	Kesimpulan
Faktor 10: Rencana bisnis BPR	0,075	0,50	0,40	0,10	1,00	0.075	Rencana Bisnis Bank disusun oleh Direksi, disetujui Dewan Komisaris dan didukung sepenuhnya oleh pemegang saham.
Faktor 11: Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, serta pelaporan internal	0,075	0,50	0,40	0,10	1,00	0.075	Bank melaksanakan transparansi informasi produk, layanan dan atau penggunaan data nasabah sesuai ketentuan.
Nilai Komposit						1.3	
Peringkat Komposit						Sangat Baik	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Jumlah anggota Direksi paling sedikit 3 (tiga) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan. BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Jumlah anggota Direksi paling sedikit 2 (dua) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.	1	Susunan Direksi PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda) terdiri dari tiga orang yang masing masing menjabat sebagai Direktur Utama, Direktur Umum dan Kepatuhan, serta Direktur Pemasaran.
2	Seluruh anggota Direksi bertempat tinggal di kota/kabupaten yang sama, atau kota/kabupaten yang berbeda pada provinsi yang sama, atau kota/kabupaten di provinsi lain yang berbatasan langsung dengan kota/kabupaten pada provinsi lokasi Kantor Pusat BPR.	1	Seluruh Direksi bertempat tinggal di Kabupaten yang sama dengan Lokasi Kantor Pusat PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda).
3	Anggota Direksi tidak merangkap jabatan pada Bank, Perusahaan Non Bank dan/atau lembaga lain (partai politik atau organisasi kemasyarakatan).	1	Anggota Direksi tidak menjabat pada Bank lain, Perusahaan Non Bank maupun lembaga lain yang dilarang oleh ketentuan.
4	Mayoritas anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris.	1	Seluruh anggota Direksi Bank tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan anggota Direksi lain maupun Dewan Komsaris.
5	Direksi tidak menggunakan penasihat perorangan dan/atau penyedia jasa profesional sebagai konsultan kecuali memenuhi persyaratan yaitu untuk proyek yang bersifat khusus yang dari sisi karakteristik proyeknya membutuhkan adanya konsultan; telah didasari oleh kontrak yang jelas meliputi lingkup pekerjaan, tanggung jawab, produk yang dihasilkan, dan jangka waktu pekerjaan, serta biaya; dan perorangan dan/atau penyedia jasa profesional adalah pihak independen yang memiliki kualifikasi untuk proyek yang bersifat khusus dimaksud.	1	Direksi bekerja secara independen tanpa menggunakan penasihat perorangan maupun penyedia jasa atau konsultan.
6	Seluruh anggota Direksi telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan telah diangkat melalui RUPS termasuk perpanjangan masa jabatan Direksi telah ditetapkan oleh RUPS sebelum berakhir masa jabatannya.	1	Seluruh Anggota Direksi PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda) lulus uji kemampuan dan kepatutan dan diangkat RUPS termasuk perpanjangannya sebelum habis masa jabatannya.
	Total nilai skala penerapan	6	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,50	

Form B.01.00

Faktor 1: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
7	Direksi melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang tanpa batas.	1	Direksi melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen dan tidak terdapat pemberian kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang tanpa batas.
8	Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Pejabat Eksekutif yang ditunjuk sebagai auditor intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau hasil pengawasan otoritas lain.	1	Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari SKAI, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau hasil pengawasan otoritas lain.
9	Direksi menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, terkini, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.	1	Direksi selalu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, terkini, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.
10	Pengambilan keputusan rapat Direksi yang bersifat strategis dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat, suara terbanyak dalam hal tidak tercapai musyawarah mufakat, atau sesuai ketentuan yang berlaku dengan mencantumkan dissenting opinion jika terdapat perbedaan pendapat.	1	Pengambilan keputusan rapat Direksi yang bersifat strategis dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat.
11	Direksi tidak menggunakan BPR untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/atau pihak lain yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan BPR, serta tidak mengambil dan/atau menerima keuntungan pribadi dari BPR, selain remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan RUPS.	1	Tidak terdapat penyalahgunaan kepentingan oleh Direksi yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan BPR, serta tidak mengambil dan/atau menerima keuntungan pribadi dari BPR, selain remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan RUPS.
12	Anggota Direksi membudayakan pembelajaran secara berkelanjutan dalam rangka peningkatan pengetahuan tentang perbankan dan perkembangan terkini terkait bidang keuangan/lainnya yang mendukung pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi antara lain dengan peningkatan keikutsertaan pegawai BPR dalam pendidikan/pelatihan dalam rangka pengembangan kualitas individu.	1	Terdapat rencana strategis dan terjadwal yang tertuang dalam RBB terkait pembinaan dan pengembangan pengetahuan yang mendukung pelaksanaan tugas dan tanggungjawabnya kepada seluruh tingkatan.
13	Anggota Direksi mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, antara lain pemahaman atas ketentuan mengenai prinsip kehati-hatian.	1	Anggota Direksi mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, antara lain pemahaman atas ketentuan mengenai prinsip kehati-hatian.
14	Direksi memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi yang paling sedikit mencantumkan etika kerja, waktu kerja, dan peraturan rapat.	1	Direksi memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi yang paling sedikit mencantumkan etika kerja, waktu kerja, dan peraturan rapat.
	Total nilai skala penerapan	8	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,40	

Form B.01.00

Faktor 1: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
15	Direksi mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS.	1	Direksi mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS.
16	Direksi mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai mengenai kebijakan strategis BPR di bidang kepegawaian.	1	Setiap kebijakan strategis dibidang kepegawaian senantiasa dikomunikasikan kepada seluruh pegawai.
17	Hasil rapat Direksi dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, termasuk pengungkapan secara jelas dissenting opinions yang terjadi dalam rapat Direksi, serta dibagikan kepada seluruh Direksi.	1	Setiap dapat Direksi senantiasa terdokumentasi dengan baik, termasuk pengungkapan secara jelas dissenting opinions serta dibagikan kepada seluruh anggota Direksi.
18	Terdapat peningkatan pengetahuan, keahlian, dan kemampuan anggota Direksi dan seluruh pegawai dalam pengelolaan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders.	1	Terdapat peningkatan pengetahuan, keahlian, dan kemampuan anggota Direksi dan seluruh pegawai dalam pengelolaan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders.
19	Direksi menyampaikan laporan penerapan Tata Kelola pada Otoritas Jasa Keuangan, Asosiasi BPR di Indonesia, dan 1 (satu) kantor media atau majalah ekonomi dan keuangan sesuai ketentuan.	1	Direksi secara rutin menyampaikan Laporan Tata Kelola kepada pihak yang ditentukan dalam ketentuan.
	Total nilai skala penerapan	5	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,10	

Form B.01.00

Faktor 1: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50 M: Jumlah anggota Dewan Komisaris paling sedikit 3 (tiga) orang. BPR dengan modal inti kurang dari Rp50 M: Jumlah anggota Dewan Komisaris paling sedikit 2 (dua) orang.	1	Susunan Anggota Dewan Komisaris Bank terdiri dari tiga orang yang masing masing menjabat sebagai Komisaris Utama, Komisaris Independen dan Komisaris.
2	Jumlah anggota Dewan Komisaris tidak melampaui jumlah anggota Direksi sesuai ketentuan.	1	Jumlah Anggota Dewan Komisaris sama dengan jumlah Anggota Direksi yaitu tiga orang.
3	Seluruh anggota Dewan Komisaris telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan telah diangkat melalui RUPS. Dalam hal BPR memperpanjang masa jabatan anggota Dewan Komisaris, RUPS yang menetapkan perpanjangan masa jabatan anggota Dewan Komisaris dilakukan sebelum berakhirnya masa jabatan.	1	Seluruh anggota Dewan Komisaris telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan telah diangkat melalui RUPS.
4	Paling sedikit 1 (satu) anggota Dewan Komisaris bertempat tinggal di provinsi yang sama atau di kota/kabupaten pada provinsi lain yang berbatasan langsung dengan provinsi lokasi Kantor Pusat BPR.	1	Seluruh ANggota Dewan Komisaris bertempat tinggal dalam propinsi yang sama dengan lokasi Kantor Pusat Bank.
5	BPR memiliki Komisaris Independen: a. Untuk BPR dengan modal inti paling sedikit Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah) paling sedikit 50% (lima puluh persen) dari jumlah anggota Dewan Komisaris adalah Komisaris Independen; b. Untuk BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) dan kurang dari Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah), paling sedikit satu anggota Dewan Komisaris merupakan Komisaris Independen; BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)	1	Susunan Anggota Dewan Komisaris Bank terdiri dari tiga orang dengan satu orang Komisaris Independen.
6	Dewan Komisaris memiliki pedoman dan tata tertib kerja termasuk pengaturan etika kerja, waktu kerja, dan rapat.	1	Dewan Komisaris memiliki pedoman dan tata tertib kerja termasuk pengaturan etika kerja, waktu kerja, dan rapat.
7	Dewan Komisaris tidak merangkap jabatan sebagai anggota Dewan Komisaris pada lebih dari 2 (dua) BPR atau BPRS lainnya, atau sebagai Direksi atau pejabat eksekutif pada BPR, BPRS dan/atau Bank Umum.	1	Tidak terdapat rangkap jabatan oleh Dewan Komisaris
8	Mayoritas anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Komisaris atau Direksi.	1	Keseluruhan Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua.

Form B.02.00

Faktor 2: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
9	Seluruh Komisaris Independen tidak ada yang memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham dan/atau hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris lain, Direksi dan/atau pemegang saham pengendali atau hubungan lain yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen.	1	Seluruh Komisaris Independen tidak ada yang memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham dan/atau hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris lain, Direksi dan/atau pemegang saham pengendali atau hubungan lain yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen.
	Total nilai skala penerapan	9	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,50	
B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
10	Dewan Komisaris telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab serta memberikan nasihat kepada Direksi, antara lain pemberian rekomendasi atau nasihat tertulis terkait dengan pemenuhan ketentuan BPR termasuk prinsip kehati-hatian.	1	Dewan Komisaris telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab serta memberikan nasihat kepada Direksi, antara lain pemberian rekomendasi atau nasihat tertulis terkait dengan pemenuhan ketentuan BPR termasuk prinsip kehati-hatian.
11	Dalam rangka melakukan tugas pengawasan, Komisaris mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.	1	Dewan Komisaris aktif mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan BPR.
12	Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional BPR, kecuali dalam hal penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana diatur dalam ketentuan mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR dan hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundangan dalam rangka melaksanakan fungsi pengawasan.	1	Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional BPR, kecuali dalam hal penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana diatur dalam ketentuan mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR dan hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundangan dalam rangka melaksanakan fungsi pengawasan.
13	Dewan Komisaris memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit intern, audit ekstern, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau hasil pengawasan otoritas lainnya antara lain dengan meminta Direksi untuk menyampaikan dokumen hasil tindak lanjut temuan.	1	Dewan Komisaris aktif memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit intern, audit ekstern, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau hasil pengawasan otoritas lainnya antara lain dengan meminta Direksi untuk menyampaikan dokumen hasil tindak lanjut temuan.
14	Dewan Komisaris menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara optimal dan menyelenggarakan Rapat Dewan Komisaris paling sedikit 1 (satu) kali dalam 3 bulan yang dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Komisaris.	1	Dewan Komisaris menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara optimal dan menyelenggarakan Rapat Dewan Komisaris sesuai ketentuan.

Form B.02.00

Faktor 2: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
15	Pengambilan keputusan rapat Dewan Komisaris yang bersifat strategis telah dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat atau suara terbanyak dalam hal tidak tercapai musyawarah mufakat, atau sesuai ketentuan yang berlaku dengan mencantumkan dissenting opinion jika terdapat perbedaan pendapat.	1	Pengambilan keputusan rapat Dewan Komisaris yang bersifat strategis telah dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat atau suara terbanyak dalam hal tidak tercapai musyawarah mufakat, atau sesuai ketentuan yang berlaku dengan mencantumkan dissenting opinion jika terdapat perbedaan pendapat.
16	Anggota Dewan Komisaris tidak memanfaatkan BPR untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/atau pihak lain yang merugikan atau mengurangi keuntungan BPR, serta tidak mengambil dan/atau menerima keuntungan pribadi dari BPR, selain remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan RUPS.	1	tidak terdapat kegiatan yang memanfaatkan BPR oleh Anggota Dewan Komisaris untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/atau pihak lain yang merugikan atau mengurangi keuntungan BPR, serta tidak mengambil dan/atau menerima keuntungan pribadi dari BPR, selain remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan RUPS.
17	Anggota Dewan Komisaris melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan yang memerlukan tindak lanjut Direksi.	1	Anggota Dewan Komisaris aktif dan rutin melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan yang memerlukan tindak lanjut Direksi.
	Total nilai skala penerapan	8	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,40	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
18	Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik dan jelas, termasuk dissenting opinions yang terjadi jika terdapat perbedaan pendapat, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris.	1	Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik dan jelas, termasuk dissenting opinions yang terjadi jika terdapat perbedaan pendapat, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris.
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,10	

Form B.02.00

Faktor 2: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR telah memiliki Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko dengan anggota Komite sesuai ketentuan.	3	Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko dengan anggota Komite sesuai ketentuan dalam proses pembentukan dalam tahun 2021 dan akan bertugas efektif pada awal tahun 2022.
	Total nilai skala penerapan	3	
	Rata-rata	3,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	1,50	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
1	Komite Audit melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi audit intern.	5	Belum dibentuk Komite Audit.
2	Komite Pemantau Risiko melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi manajemen risiko.	5	Belum dibentuk Komite Pemantau Risiko.
3	Dewan Komisaris memastikan bahwa Komite yang dibentuk menjalankan tugasnya secara efektif antara lain telah sesuai dengan pedoman dan tata tertib kerja.	5	Belum dilaksanakan karena belum terbentuk komite yang wajib dibentuk.
	Total nilai skala penerapan	15	
	Rata-rata	5,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	2,00	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
1	Komite memberikan rekomendasi terkait penerapan audit intern dan fungsi manajemen risiko kepada Dewan Komisaris untuk tindak lanjut kepada Direksi BPR.	5	Belum dapat dilaksanakan karena belum membentuk komite.
	Total nilai skala penerapan	5	

Form B.03.00

Faktor 3: Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite
(Bagi BPR yang Memiliki Modal Inti > Rp 80 miliar)

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021



Edited with the trial version of
Foxit Advanced PDF Editor

To remove this notice, visit:
www.foxitsoftware.com/shopping
OTORITAS
JASA KEUANGAN

Form B.03.00

Faktor 3: Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite
(Bagi BPR yang Memiliki Modal Inti > Rp 80 miliar)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Rata-rata	5,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,50	

Form B.03.00

Faktor 3: Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite
(Bagi BPR yang Memiliki Modal Inti > Rp 80 miliar)

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR memiliki kebijakan, sistem dan prosedur penyelesaian mengenai benturan kepentingan yang mengikat setiap pengurus dan pegawai BPR termasuk administrasi, dokumentasi dan pengungkapan benturan kepentingan dimaksud dalam Risalah Rapat.	5	BPR belum memiliki kebijakan, sistem dan prosedur penyelesaian terkait benturan kepentingan.
	Total nilai skala penerapan	5	
	Rata-rata	5,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	2,50	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
2	Dalam hal terjadi benturan kepentingan, anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi, dan Pejabat Eksekutif tidak mengambil tindakan yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan BPR, atau tidak mengeksekusi transaksi yang memiliki benturan kepentingan tersebut.	1	Tidak terjadi benturan kepentingan.
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,40	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
3	Benturan kepentingan yang dapat merugikan BPR atau mengurangi keuntungan BPR diungkapkan dalam setiap keputusan dan telah terdokumentasi dengan baik.	1	Tidak terjadi benturan kepentingan.
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	

Form B.04.00

Faktor 4: Penanganan Benturan Kepentingan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Nilai Hasil	0,10	

Form B.04.00

Faktor 4: Penanganan Benturan Kepentingan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	<p>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memenuhi persyaratan paling sedikit untuk:</p> <p>a. tidak merangkap sebagai Direktur Utama; b. tidak membawahkan bidang operasional penghimpunan dan penyaluran dana; dan c. mampu bekerja secara independen.</p> <p>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan tidak menangani penyaluran dana.</p>	1	Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan dijabat oleh Direktur Umum dan Tidak menjabat sebagai Direktur Utama, tidak membawahkan bidang operasional penghimpunan dan penyaluran dana serta mampu bekerja secara independen.
2	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memahami peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain yang berkaitan dengan perbankan.	1	Memahami
3	<p>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Pelaksanaan fungsi kepatuhan dilakukan dengan membentuk satuan kerja kepatuhan yang independen terhadap satuan kerja atau fungsi operasional.</p> <p>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Pelaksanaan fungsi kepatuhan dilakukan dengan menunjuk Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan independen terhadap satuan kerja atau fungsi operasional.</p>	1	Pelaksanaan fungsi kepatuhan dilaksanakan oleh Satuan Kerja yang dibentuk, bersifat independen terhadap satuan kerja atau fungsi operasional.
4	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan menyusun dan/atau mengkinikan pedoman kerja, sistem, dan prosedur kepatuhan.	1	Penyusunan atau pengkinian pedoman kerja dilakukan secara rutin memperhatikan kebutuhan atau perkembangan peraturan yang ada.
5	BPR memiliki ketentuan intern mengenai tugas, wewenang, dan tanggung jawab bagi satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan.	1	Memiliki.
	Total nilai skala penerapan	5	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,50	

Form B.05.00

Faktor 5: Penerapan Fungsi Kepatuhan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Nilai struktur	0,50	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
6	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain termasuk penyampaian laporan kepada Otoritas Jasa Keuangan dan otoritas lainnya.	1	Telah dilaksanakan oleh Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan.
7	Anggota Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan melakukan upaya untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan BPR antara lain melalui sosialisasi dan pelatihan ketentuan terkini.	1	Telah dilaksanakan upaya oleh Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan.
8	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan termasuk melakukan tindakan pencegahan apabila terdapat kebijakan dan/atau keputusan Direksi BPR yang menyimpang dari ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan.	1	Telah dilaksanakan oleh Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan antara lain dengan senantiasa memantau setiap temuan serta memantau dalam rangka pencegahan termasuk apabila terdapat kebijakan dan/atau keputusan yang menyimpang dari ketentuan OJK dan peraturan perundang-undangan.
9	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan memastikan bahwa seluruh kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan BPR telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan.	1	Telah dilaksanakan oleh Satuan Kerja Kepatuhan.
10	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan melakukan reviu dan/atau merekomendasikan pengkinian dan penyempurnaan kebijakan, ketentuan, sistem maupun prosedur yang dimiliki oleh BPR agar sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan.	1	Pelaksanaan reviu dan/atau rekomendasi pengkinian dan penyempurnaan kebijakan, ketentuan, sistem maupun prosedur yang ada sesuai dengan ketentuan OJK dan peraturan perundang-undangan.
	Total nilai skala penerapan	5	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,40	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
11	BPR berhasil menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan.	1	Adanya penurunan jumlah temuan

Form B.05.00

Faktor 5: Penerapan Fungsi Kepatuhan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
12	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan menyampaikan laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab secara berkala kepada Direktur Utama dengan tembusan kepada Dewan Komisaris. Dalam hal anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan adalah Direktur Utama, laporan disampaikan kepada Dewan Komisaris.	1	Telah dilaksanakan secara berkala.
13	Anggota Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan menyampaikan laporan khusus kepada Otoritas Jasa Keuangan apabila terdapat kebijakan atau keputusan Direksi yang menyimpang dari peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau peraturan perundang-undangan lain, sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Tidak terjadi pelanggaran atau penyimpangan
	Total nilai skala penerapan	3	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,10	

Form B.05.00

Faktor 5: Penerapan Fungsi Kepatuhan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR memiliki Satuan Kerja Audit Intern (SKAI). BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR memiliki Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern.	1	Telah memiliki Satuan Kerja Audit Intern (SKAI).
2	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern telah memiliki dan mengkinikan pedoman kerja serta sistem dan prosedur untuk melaksanakan tugas bagi auditor intern sesuai peraturan perundang-undangan dan telah disetujui oleh Direktur Utama dan Dewan Komisaris.	1	Pedoman Kerja senantiasa dikinikan serta sistem dan prosedur untuk melaksanakan tugas auditor intern sesuai peraturan perundangan dan telah disetujui Direktur Utama dan Dewan Komisaris.
3	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern independen terhadap satuan kerja operasional (satuan kerja terkait dengan penghimpunan dan penyaluran dana).	1	SKAI yang dibentuk independen terhadap satuan kerja operasional.
4	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama.	1	SKAI bertanggungjawab kepada Direktur Utama.
5	BPR memiliki program rekrutmen dan pengembangan sumber daya manusia yang melaksanakan fungsi audit intern.	1	Rekrutmen dan pengembangan SDM untuk anggota SKAI tetap dilaksanakan namun memperhatikan tingkat kebutuhan.
	Total nilai skala penerapan	5	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,50	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
6	BPR menerapkan fungsi audit intern sesuai dengan ketentuan pedoman audit intern yang telah disusun oleh BPR pada seluruh aspek dan unsur kegiatan yang secara langsung diperkirakan dapat mempengaruhi kepentingan BPR dan masyarakat.	1	Pedoman audit intern telah disusun oleh BPR

Form B.06.00

Faktor 6: Penerapan Fungsi Audit Intern

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
7	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR menugaskan pihak ekstern untuk melakukan kaji ulang paling sedikit 1 (satu) kali dalam 3 (tiga) tahun atas kepatuhan terhadap standar pelaksanaan fungsi audit intern, dan kelemahan SOP audit serta perbaikan yang mungkin dilakukan. BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)	5	Belum dilaksanakan.
8	Pelaksanaan fungsi audit intern (kegiatan audit) dilaksanakan secara memadai dan independen yang mencakup persiapan audit, penyusunan program audit, pelaksanaan audit, pelaporan hasil audit, dan tindak lanjut hasil audit.	1	Pelaksanaan fungsi audit intern dilaksanakan secara memadai dan independen.
9	BPR melaksanakan peningkatan mutu keterampilan sumber daya manusia secara berkala dan berkelanjutan terkait dengan penerapan fungsi audit intern.	1	Telah dilaksanakan dalam rangka peningkatan mutu ketrampilan SDM terkait dengan penerapan fungsi audit intern.
	Total nilai skala penerapan	8	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,80	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
10	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern telah menyampaikan laporan pelaksanaan audit intern kepada Direktur Utama dan Dewan Komisaris dengan tembusan kepada anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan.	1	Telah dilaksanakan.
11	BPR telah menyampaikan laporan pelaksanaan dan pokok-pokok hasil audit intern dan laporan khusus (apabila ada penyimpangan) kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Telah dilaksanakan.
12	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR menyampaikan laporan hasil kaji ulang oleh pihak ekstern kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)	5	Belum dilaksanakan.

Form B.06.00

Faktor 6: Penerapan Fungsi Audit Intern

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
13	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR menyampaikan laporan pengangkatan atau pemberhentian Kepala SKAI kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan; BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR menyampaikan laporan pengangkatan atau pemberhentian Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Telah dilaksanakan sesuai ketentuan.
	Total nilai skala penerapan	8	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,20	

Form B.06.00

Faktor 6: Penerapan Fungsi Audit Intern

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
1	Penugasan audit kepada Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik (KAP) memenuhi aspek-aspek legalitas perjanjian kerja, ruang lingkup audit, standar profesional akuntan publik, dan komunikasi antara Otoritas Jasa Keuangan dengan KAP dimaksud.	1	Ya Penugasan audit kepada Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik (KAP) telah memenuhi aspek-aspek legalitas perjanjian kerja, ruang lingkup audit, standar profesional akuntan publik, dan komunikasi antara Otoritas Jasa Keuangan dengan KAP dimaksud.
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,50	
B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
2	Dalam pelaksanaan audit laporan keuangan BPR, BPR menunjuk Akuntan Publik dan KAP yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan serta memperoleh persetujuan RUPS berdasarkan usulan Dewan Komisaris.	1	AP dan KAP yang melaksanakan audit merupakan AP dan KAP yang terdaftar dan memperoleh persetujuan RUPS berdasarkan usulan Dewan Komisaris.
3	BPR telah melaporkan hasil audit KAP dan Management Letter kepada Otoritas Jasa Keuangan.	1	Hasil audit dan management letter telah dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan.
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,40	
C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			
4	Hasil audit dan Management Letter telah menggambarkan permasalahan BPR dan disampaikan secara tepat waktu kepada BPR oleh KAP yang ditunjuk.	1	Ya Bank telah menerima Hasil Audit dan Management Letter dari KAP secara tepat waktu.
5	Cakupan hasil audit paling sedikit sesuai dengan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Sudah sesuai

Form B.07.00

Faktor 7: Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Bagi BPR Dengan Total Aset > Rp 10 Miliar atau BPR Dengan Total Aset < 10 Miliar Tapi Telah Diaudit Oleh Auditor Eksternal)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Form B.07.00

Faktor 7: Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Bagi BPR Dengan Total Aset > Rp 10 Miliar atau BPR Dengan Total Aset < 10 Miliar Tapi Telah Diaudit Oleh Auditor Eksternal)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,10	

Form B.07.00

Faktor 7: Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Bagi BPR Dengan Total Aset > Rp 10 Miliar atau BPR Dengan Total Aset < 10 Miliar Tapi Telah Diaudit Oleh Auditor Eksternal)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
1	<p>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah): BPR telah membentuk Komite Manajemen Risiko dan satuan kerja Manajemen Risiko;</p> <p>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) dan kurang dari Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah): BPR telah membentuk satuan kerja Manajemen Risiko;</p> <p>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR telah menunjuk satu orang Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap penerapan fungsi Manajemen Risiko.</p>	2	Komite Manajemen Risiko belum dibentuk namun Bank telah membentuk Satuan Kerja Manajemen Risiko.
2	BPR memiliki kebijakan Manajemen Risiko, prosedur Manajemen Risiko, dan penetapan limit Risiko.	1	Ya Bank telah memiliki kebijakan Manajemen Risiko, prosedur Manajemen Risiko, dan penetapan limit Risiko.
3	BPR memiliki kebijakan dan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru sesuai ketentuan.	1	Ya Bank telah memiliki kebijakan dan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru sesuai ketentuan.
	Total nilai skala penerapan	4	
	Rata-rata	1,33	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,67	
B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
4	<p>Direksi:</p> <p>a. menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko secara tertulis, dan</p> <p>b. mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi.</p>	1	Telah dilaksanakan sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan.

Form B.08.00

Faktor 8: Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
5	Dewan Komisaris: a. menyetujui dan mengevaluasi kebijakan Manajemen Risiko, b. mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko, dan c. mengevaluasi dan memutuskan permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris.	1	Dilaksanakan secara kontinyu dalam rangka pelaksanaan tanggungjawab selaku Dewan Komisaris.
6	BPR melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko terhadap seluruh faktor Risiko yang bersifat material.	1	Telah dilaksanakan sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan.
7	BPR menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh.	1	Telah dilaksanakan sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan.
8	BPR menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Telah dilaksanakan sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan.
9	BPR memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.	1	Telah dilaksanakan sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan.
10	Direksi telah melakukan pengembangan budaya manajemen risiko pada seluruh jenjang organisasi dan peningkatan kompetensi SDM antara lain melalui pelatihan dan/atau sosialisasi mengenai manajemen risiko.	1	Telah dilaksanakan sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan.
	Total nilai skala penerapan	7	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,40	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
11	BPR menyusun laporan profil risiko dan profil risiko lain (jika ada) yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Laporan Profil Risiko telah disusun dan dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan.
12	BPR menyusun laporan produk dan aktivitas baru yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Tidak terdapat produk dan aktivitas baru yang harus dilaporkan kepada OJK.
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	

Form B.08.00

Faktor 8: Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Nilai Hasil	0,10	

Form B.08.00

Faktor 8: Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
1	BPR telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis yang memadai terkait dengan BMPK termasuk pemberian kredit kepada pihak terkait, debitur grup, dan/atau debitur besar, berikut monitoring dan penyelesaian masalahnya sebagai bagian atau bagian terpisah dari pedoman kebijakan perkreditan BPR.	1	Telah diatur dalam Peraturan Internal berupa Peraturan Direksi sesuai dengan POJK.
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,50	
B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
2	BPR secara berkala mengevaluasi dan mengkinikan kebijakan, sistem dan prosedur BMPK agar disesuaikan dengan peraturan perundang-undangan.	1	Telah dilaksanakan sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan.
3	Proses pemberian kredit oleh BPR kepada pihak terkait dan/atau pemberian kredit besar telah memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan tentang BMPK dan memperhatikan prinsip kehati-hatian maupun peraturan perundang-undangan.	1	Telah dilaksanakan sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan.
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,40	
C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			
4	Laporan pemberian kredit oleh BPR kepada pihak terkait dan/atau pemberian kredit yang melanggar dan/atau melampaui BMPK telah disampaikan secara berkala kepada Otoritas Jasa Keuangan secara benar dan tepat waktu sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Telah dilaksanakan sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan.
5	BPR tidak melanggar dan/atau melampaui BMPK sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Tidak ada pelanggaran BMPK.

Form B.09.00

Faktor 9: Batas Maksimum Pemberian Kredit

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,10	

Form B.09.00

Faktor 9: Batas Maksimum Pemberian Kredit

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
1	Rencana bisnis BPR telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi BPR.	1	Ya Rencana Bisnis Bank telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi BPR.
2	Rencana bisnis BPR menggambarkan rencana strategis jangka panjang dan rencana bisnis tahunan termasuk rencana penyelesaian permasalahan BPR yang signifikan dengan cakupan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Ya Rencana Bisnis Bank menggambarkan rencana strategis jangka panjang dan rencana bisnis tahunan termasuk rencana penyelesaian permasalahan BPR yang signifikan dengan cakupan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
3	Rencana bisnis BPR didukung sepenuhnya oleh pemegang saham dalam rangka memperkuat permodalan dan infrastruktur yang memadai antara lain sumber daya manusia, teknologi informasi, jaringan kantor, kebijakan, dan prosedur.	1	Ya Rencana Bisnis Bank didukung sepenuhnya oleh pemegang saham dalam rangka memperkuat permodalan dan infrastruktur yang memadai antara lain sumber daya manusia, teknologi informasi, jaringan kantor, kebijakan, dan prosedur.
	Total nilai skala penerapan	3	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,50	
B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
4	Rencana bisnis BPR disusun dengan mempertimbangkan paling sedikit: a. faktor eksternal dan internal yang dapat mempengaruhi kelangsungan usaha BPR; b. azas perbankan yang sehat dan prinsip kehati-hatian; dan c. penerapan manajemen risiko.	1	Ya Rencana Bisnis Bank disusun dengan mempertimbangkan hal-hal tersebut.
5	Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis BPR.	1	Ya Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan RBB.
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,40	
C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			

Form B.10.00

Faktor 10: Rencana Bisnis BPR

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
6	Rencana bisnis termasuk perubahan rencana bisnis disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Ya Rencana Bisnis termasuk perubahannya disampaikan kepada OJK sesuai ketentuan.
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,10	

Form B.10.00

Faktor 10: Rencana Bisnis BPR

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
1	Tersedianya sistem pelaporan keuangan dan non keuangan yang didukung oleh sistem informasi manajemen yang memadai sesuai ketentuan termasuk sumber daya manusia yang kompeten untuk menghasilkan laporan yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.	1	Telah dilaksanakan sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan.
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,50	
B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
2	BPR menyusun laporan keuangan publikasi setiap triwulanan dengan materi paling sedikit memuat laporan keuangan, informasi lainnya, susunan pengurus dan komposisi pemegang saham sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Telah dilaksanakan sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan.
3	BPR menyusun laporan tahunan dengan materi paling sedikit memuat informasi umum, laporan keuangan, opini dari akuntan publik atas laporan keuangan tahunan BPR (apabila ada), seluruh aspek transparansi dan informasi, serta seluruh aspek pengungkapan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Telah dilaksanakan sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan.
4	BPR melaksanakan transparansi informasi mengenai produk, layanan dan/atau penggunaan data nasabah BPR dengan berpedoman pada persyaratan dan tata cara sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Telah dilaksanakan sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan.
5	BPR menyusun dan menyajikan laporan dengan tata cara, jenis dan cakupan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Telah dilaksanakan sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan.
	Total nilai skala penerapan	4	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,40	
C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			

Form B.11.00

Faktor 11: Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
6	Laporan tahunan dan laporan keuangan publikasi ditandatangani paling sedikit oleh 1 (satu) anggota Direksi dengan mencantumkan nama secara jelas serta disampaikan secara lengkap dan tepat waktu kepada Otoritas Jasa Keuangan dan/atau dipublikasikan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Telah dilaksanakan sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan.
7	Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan, dan laporan pengaduan dan tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan disampaikan sesuai ketentuan secara tepat waktu.	1	Telah dilaksanakan sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan.
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,10	

Form B.11.00

Faktor 11: Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BKK Purwokerto (Perseroda)

Posisi Laporan : 31 Desember 2021



KANTOR PUSAT
Jl. RA WIRYATMAJA NO. 44 KEDUNGWULUH PURWOKERTO BARAT 53131, BANYUMAS
Telp. (0281) 627 513, 627 516 Fax. (0281) 627 518 E-Mail : kantor.pusat@bprbkk-pwt.co.id

LEMBAR PERSETUJUAN & PENANDATANGANAN
LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA
PT BPR BKK PURWOKERTO (PERSERODA)
TAHUN 2021

Purwokerto, 13 April 2022

Disetujui dan ditandatangani oleh:



SUGENG PRIJONO, S.E.
Direktur Utama



PRIJO ANGGORO BR, S.H., M.Si.
Komisaris Utama



KESIMPULAN UMUM HASIL PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

Nama BPR : PT BPR BKK PURWOKERTO (PERSERODA)
Alamat : Jl. RA Wiryaatmaja No. 44 Purwokerto
No Telp : 0281 627513
Posisi Laporan : 31 Desember 2021
Modal Inti : Rp108.916.168.204,00.
Total Aset : Rp920.754.086.216,00.
Status Audit : Telah Diaudit
Bobot BPR : D
Nilai Komposit : 1,300
Peringkat Komposit : 1 (Sangat Baik)

KESIMPULAN

Secara Struktur dan infrastruktur tata kelola terkait kelengkapan Direksi dan Dewan Komisaris, Bank telah memenuhi ketentuan yaitu dengan jumlah modal inti lebih dari 50 Milyar rupiah, Bank telah memiliki tiga orang anggota Direksi yang salah satunya bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan serta bertindak independen dari operasional atau aktivitas penyaluran dan penghimpunan dana.

Dewan Komisaris juga telah terpenuhi dengan jumlah tiga orang yaitu tidak melampaui jumlah Direksi, serta salah satunya merupakan Komisaris Independen. Tempat tinggal Direksi dan Komisaris juga sesuai dengan ketentuan.

Tidak terdapat rangkap jabatan baik oleh Direksi maupun Dewan Komisaris. Tidak terdapat hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua baik sesama Direksi maupun dengan Dewan Komisaris.

Pelaksanaan tugas Direksi maupun Dewan Komisaris dilaksanakan secara profesional, independen. Direksi dan Dewan Komisaris juga secara rutin melaksanakan rapat.

Namun demikian, terdapat kelemahan dalam Tata Kelola Bank yaitu belum membentuk komite Audit dan Komite Pemantau Risiko serta Komite Manajemen Risiko. Bank juga belum memiliki kebijakan, sistem dan prosedur penyelesaian terkait benturan kepentingan meskipun tidak terdapat benturan kepentingan dalam pengambilan keputusan.

Purwokerto, 13 April 2022



SUGENG PRIJONO, S.E.
Direktur Utama



PRIJO ANGGORO BR, S.H., M.Si.
Komisaris Utama