



HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

A. Hasil Self Assessment

Nama BPR	: PT BPR BKK PURBALINGGA
Alamat	: Jl Jenderal Sudirman No 109 Purbalingga -Jawa Tengah
Nomor Telepon	: 0281-893338
Posisi Laporan	: Desember 2021
Modal Inti	: Rp62.310.691.295,00
Total Aset	: Rp432.844.045.144,00

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT BPR BKK PURBALINGGA Desember 2021, disampaikan hal-hal berikut:

- Nilai komposit GCG sebesar 1.5 dengan predikat Sangat Baik (1)
- Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

No.	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	1.16	0.232
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.31	0.197
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0.00	0.000
4	Penanganan Benturan Kepentingan	1.50	0.150
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	1.95	0.195
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	1.50	0.150
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1.00	0.025
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	1.67	0.167
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	2.00	0.150
10	Rencana Bisnis BPR	2.00	0.150
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	1.75	0.131
Nilai Komposit			1.500
Predikat Komposit			Sangat 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 : 1.16)

Jumlah Anggota Direksi PT BPR BKK Purbalingga adalah 3 Orang Yaitu Direktur Utama, Direktur Pemasaran, Dan Direktur Yang Membawahi fungsi Kepatuhan

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1.31)

Jumlah Anggota Komisaris PT BPR BKK Purbalingga adalah 3 Orang Yaitu Komisaris Utama, Anggota Komisaris, Dan Komisaris Independen

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite (Nilai S + P + H : 0)

Tidak Menerapkan Komite

4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 1.5)

PT BPR BKK Purbalingga Telah Memiliki Kebijakan penanganan benturan Kepentingan

5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 1.95)

PT BPR BKK Purbalingga telah memiliki Direktur YMF Kepatuhan dan Pejabat Eksekutif Kepatuhan yang berfungsi untuk melakukan serangkaian tindakan atau langkah- langkah yang bersifat pencegahan untuk memastikan bahwa kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan oleh BPR telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lainnya

6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 1.5)

PE Audit Intern di PT BPR BKK Purbalingga telah melaksanakan penerapan fungsi audit intern dan independen terhadap satuan kerja operasional serta telah menyampaikan Laporan Hasil Audit kepada internal dan kewajiban pelaporan ke pihak eksternal (OJK)

7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 1)

PT BPR BKK Purbalingga telah menugaskan Audit Eksternal sesuai dengan ketentuan dan hasil Audit Eksternal dimaksud telah menggambarkan permasalahan yang dihadapi oleh BPR

8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 1.67)

PT BPR BKK Purbalingga telah menerapkan Manajemen Risiko sesuai dengan ketentuan dan telah menilai hasil penerapan Manajemen Risiko dalam bentuk Profil Risiko sebagai umpan balik untuk perbaikan kualitas pengendalian internal kontrol. Laporan Profil Risiko dimaksud juga telah disampaikan ke OJK 2 (dua) kali dalam setahun.

9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 2)

PT BPR BKK Purbalingga telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis mengenai BMPK dan telah



PT BPR BKK PURBALINGGA

Jl Jenderal Sudirman No 109 Purbalingga -Jawa Tengah

Telepon: 0281-893338

Website: bprbkkpurbalingga.com. Email: bprbkk_purbalingga@yahoo.co.id

melaksanakannya secara disiplin. BPR Go Digital dalam menjalankan Operasional selalu berhati-hati agar tidak melanggar ketentuan BMPK.

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

Rencana Bisnis Bank BPR Go Digital telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris dan disampaikan kepada OJK sesuai ketentuan

11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 1.75)

Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan BPR Go Digital telah didukung oleh sistem pelaporan keuangan dan non keuangan. BPR Go Digital juga telah menyusun Laporan Keuangan Publikasi setiap triwulan

C. Kesimpulan Umum

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

Faktor Positif Aspek Struktur Tata Kelola adalah Bank senantiasa berpedoman pada Visi dan Misi yang telah ditetapkan serta tugas pokok dan fungsi masing-masing struktur organisasi telah berjalan dengan baik. Sedangkan dari sisi faktor negatif aspek Struktur Tata Kelola bahwa untuk mendukung operasional PT BPR BKK PURBALINGGA masih dibutuhkan rekrutmen SDM yang berkualitas untuk mengisi beberapa posisi yang kosong.

Selanjutnya, faktor positif aspek Proses Tata Kelola yaitu tugas dan fungsi dari semua bagian sudah dituangkan secara tertulis dan dilaksanakan dengan baik. BPR senantiasa mendorong budaya Kepatuhan dan peningkatan kesadaran risiko. Sementara faktor Negatif aspek Proses Tata Kelola adalah BPR perlu untuk melakukan kaji ulang terhadap Kebijakan dan SOP yang dimiliki agar selaras dengan ketentuan terbaru dari regulator dan dapat merespon perkembangan, tantangan bisnis dan operasional Bank yang terjadi dewasa ini.

Selanjutnya, dari sisi faktor positif aspek Hasil Tata Kelola bahwa Bank masih dapat beroperasi dengan baik dan dapat mencetak kinerja yang baik. Kecukupan permodalan masih memadai, dapat mengcover potensi kerugian dan dikelola dengan baik sesuai dengan skala usaha dan kompleksitasnya. Sedangkan dari sisi aspek negatif aspek Hasil Tata Kelola yaitu selama tahun 2021 masih terdapat pengenaan sanksi oleh regulator.



PT BPR BKK PURBALINGGA

Jl Jenderal Sudirman No 109 Purbalingga - Jawa Tengah

Telepon: 0281-893338

Website: bprbkkpurbalingga.com. Email: bprbkk_purbalingga@yahoo.co.id

PURBALINGGA, 22 April 2022

PT BPR BKK PURBALINGGA

Menyetujui



SUPRIYONO, SH
DIREKTUR UTAMA



Ir. SUGENG RIYANTO, M.Sc
KOMISARIS UTAMA