

**LAPORAN PELAKSANAAN
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)
PT. BPR BKK KAB. PEKALONGAN (PERSERODA)
TAHUN 2021**



**Jalan Mandurorejo No. 344 Desa Nyamok Kec. Kajen Kabupaten
Pekalongan
TELEPON: (0285) 381612**



BAB I

PENJELASAN UMUM

Penerapan Tata Kelola Penerapan yang baik (GCG - Good Corporate Governance) PT BPR BKK Kab. Pekalongan (Perseroda) telah membawa perkembangan positif dengan meningkatnya kinerja BPR meskipun menghadapi tantangan yang tidak ringan di sepanjang tahun 2021 di tengah pemulihan COVID 19 yang berpengaruh pada dunia usaha dan perbankan. PT. BPR BKK Kab. Pekalongan (Perseroda) memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan penerapan Tata Kelola sesuai dengan standar Tata Kelola yang sudah diatur sesuai dengan Otoritas Jasa Keuangan (OJK).



BAB II

TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA BPR

A. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi		
1.	Nama	:	AJI SETYAWAN, ST
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	<p>Tugas Pokok Direktur Utama :</p> <p>Direktur Utama mempunyai Tugas Pokok menyusun perencanaan,mengkoordinasikan pelaksanaan tugas antar anggota Direksi dan melakukan pembinaan serta pengendalian terhadap Bidang,Sekretariat,Kantor Pusat Operasional,Kantor Cabang,Seksi / unit pelayanan berdasarkan azas keseimbangan dan keserasian.</p> <p>Tanggung Jawab Direktur Utama :</p> <p>A. Mengkoordinasikan seluruh sumber daya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku guna mencapai PT BPR BKK Kabupaten Pekalobgan (Perseroda) yang sehat , efisien dan akuntabel;</p> <p>B. Melaksanakan manajemen PT BPR BKK Kabupaten Pekalongan (Perseroda) berdasarkan kebijaksanaan umum Pemegang Saham yang ditetapkan oleh Dewan Komisaris;</p> <p>C. Menetapkan kebijaksanaan untuk melaksanakan pengurusan dan pengelolaan PT BPR BKK Kabupaten Pekalongan (Perseroda) berdasarkan kebijaksanaan umum Pemegang Saham yang ditetapkan oleh Dewan Komisaris; dan</p> <p>D. Menetapkan dan penyampaian Laporan Pertanggungjawaban Tahunan kepada Pemegang Saham.</p> <p>E. Terciptanya citra yang baik dan hubungan yang harmonis dengan lingkungan sekitar bank</p> <p>F. Dalam rangka penerapan Program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT) , Direktur Utama memiliki tugas dan tanggung jawab sekurang - kurangnya untuk :</p> <p>Menetapkan langkah - langkah yang diperlukan untuk memastikan bank telah memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, Bank Indonesia tentang APU dan PPT dan peraturan perundang - undangan lainnya yang terkait.</p> <p>G. Dalam rangka pengawasan penerapan Manajemen Risiko, Direktur Utama memiliki tugas dan tanggung jawab sekurang - kurangnya untuk menyusun kebijakan dan pedoman penerapan manajemen risiko secara tertulis.</p>		
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :			
Direksi telah menindaklanjuti Rekomendasi Dewan Komisaris			
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Nihil			



2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris		
1.	Nama	:	JAROT MULYAWAN, SE,M.Si.Akt
	Jabatan	:	Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	<ol style="list-style-type: none">1. Menetapkan kebijaksanaan umum yang digariskan oleh Pemegang Saham melaksanakan pengawasan,pemeriksaan dan pembinaan terhadap perusahaan2. Membuat laporan hasil pengawasan setiap semester kepada instansi terkait.3. Melakukan teguran kepada Direksi BPR apabila ternyata dalam menjalankan perusahaan ataupun dalam menerapkan kebijakan tidak sesuai dengan peraturan dan pedoman yang berlaku.4. Melakukan pengawasan atas kebijakan Direksi dalam menjalankan operasional bank serta memberikan nasehat kepada Direksi5. Terjaminnya pelaksanaan kegiatan operasional yang sesuai dengan ketentuan perbankan dan perundang undangan yang berlaku6. Terciptanya citra yang baik dan hubungan yang harmonis dengan lingkungan masyarakat sekitar bank		
2.	Nama	:	ZAJAD DJUAINI, S.Sos
	Jabatan	:	Komisaris dan Independen
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	<ol style="list-style-type: none">1. Membantu Ketua Dewan Komisaris dalam melaksanakan tugas.2. Mengadministrasikan dokumen terkait dengan pengawasan dan dokumen yang terkait denan pertemuan Dewan Komisaris.3. Memantau kolektibilitas kredit serta pengadaan barang dan jasa4. Melakukan tugas - tugas lain yang diberikan oleh Ketua Dewan Komisaris.		
Rekomendasi Kepada Direksi :			
Dewan Komisaris telah memberikan rekomendasi kepada Direksi untuk lebih meningkatkan capaian kinerja dan menekan NPL			
Penjelasan Lebih Lanjut :			

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite (jika ada)

a. Tugas dan Tanggung Jawab Komite

No.	Tugas dan Tanggung Jawab Komite
1.	Komite Audit
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
2.	Komite Pemantau Risiko
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi



Tugas dan Tanggung Jawab :
Tidak ada
Tindak Lanjut Rekomendasi Tugas dan Tanggung Jawab Komite
nihil

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

No.	Nama	Keahlian	Komite			Pihak Independen
			Audit	Pemantau Risiko	Remunerasi dan Nominasi	
1.						
2.						
3.						
Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite			:	nihil		

c. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite

No.	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite		
1.	Komite Audit		
	Program	:	-
	Realisasi	:	-
	Jumlah Rapat	:	-
2.	Komite Pemantau Risiko		
	Program	:	-
	Realisasi	:	-
	Jumlah Rapat	:	-
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi		
	Program	:	-
	Realisasi	:	-
	Jumlah Rapat	:	-
Penjelasan Lebih Lanjut			
tidak ada			



B. Kepemilikan Saham Direksi

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	AJI SETYAWAN, ST	Rp0,00	0%
2.	F. WAHYU ADI DRYANA DEWI	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Direksi tidak memiliki kepemilikan Saham pada BPR			

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	AJI SETYAWAN, ST			
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Direksi tidak memiliki kepemilikan Saham pada Perusahaan lain				

C. Hubungan Keuangan dan/ atau Hubungan Keluarga Anggota Direksi dengan Anggota Direksi Lain, Anggota Dewan Komisaris dan/ atau Pemegang Saham

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	AJI SETYAWAN, ST	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Direksi tidak mempunyai hubungan keuangan pada BPR				



2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	AJI SETYAWAN, ST	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Direksi tidak mempunyai hubungan keluarga dengan anggota Direksi pada BPR				

D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	JAROT MULYAWAN	Rp0,00	0%
2.	ZAJAD DJUAINI	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Dewan Komisaris tidak memiliki saham pada BPR			

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	JAROT MULYAWAN, SE,M.Si.Akt			
2.	ZAJAD DJUAINI, S.Sos			
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki Saham pada perusahaan lain				



E. Hubungan Keuangan dan/ atau Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris dengan Anggota Dewan Komisaris Lain, Anggota Direksi dan/ atau Pemegang Saham BPR

1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	JAROT MULYAWAN, SE,M.Si.Akt	tidak ada - tidak ada	tidak ada - tidak ada	tidak ada - tidak ada
2.	ZAJAD DJUAINI, S.Sos	tidak ada - tidak ada	tidak ada - tidak ada	tidak ada - tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Dewan Komisaris tidak mempunyai Hubungan Keuangan pada BPR				

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	JAROT MULYAWAN	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	ZAJAD DJUAINI	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Dewan Komiaris tidak memiliki Hubungan Keluarga dengan anggota Dewan Komisaris pada BPR				

F. Paket/ Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

1. Paket/ Kebijakan Remunerasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

No.	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1.	Gaji	1	Rp9.064.000,00	0	Rp29.230.400,00
2.	Tunjangan	1	Rp31.534.500,00	0	Rp0,00
3.	Tantiem	1	Rp174.269.739,00	2	Rp125.474.213,00
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0,00	0	Rp0,00
5.	Remunerasi Lainnya	0	Rp0,00	0	Rp0,00
Total			Rp214.868.239,00		Rp154.704.613,00



2. Uraian Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

No.	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1.	Perumahan	Tidak ada	Tidak ada
2.	Transportasi	Mobil Dinas (1)	Tidak ada
3.	Asuransi Kesehatan	BPJS Kesehatan (1), BPJS Ketenagakerjaan (1)	Tidak ada
4.	Fasilitas Lainnya	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Fasilitas yang diberikan sesuai dengan ketentuan yang berlaku			

G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	5 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.2 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.25 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	4 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	3 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
penerapan Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah sudah sesuai dengan ketentuan yang ada	

H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	12 Februari 2021	3	Pembahasan Rencana Bisnis Bank Tahun 2021
2.	31 Maret 2021	3	Pembahasan Aktiva Tetap dan Inventaris Pembahasan Rencana Seleksi Calon Pejabat Eksekutif
3.	02 Juli 2021	4	Evaluasi Tri Wulan Dua Tahun 2021
4.	30 April 2021	3	Tindak Lanjut terhadap Pandemi Covid 19



			Pembahasan Pelaksanaan pembangunan gedung Kantor Cabang Wiradesa
5.	22 Mei 2021	3	Pembahasan Optimalisasi Kegiatan Operasional
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
Rapat Pengurus PT BPR BKK Kab Pekalongan berjalan dengan baik guna pemantauan dan perkembangan BPR			

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	JAROT MULYAWAN, SE,M.Si.Akt	4	1	100%
2.	ZAJAD DJUAINI, S.Sos	4	1	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tingkat Kehadiran Anggota Dewan Komisaris pada BPR memenuhi 100 persen				

I. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)

Jumlah Penyimpangan Internal*) (Dalam 1 Tahun)	Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan
Total Fraud	0	0	0	0	0	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 :								
Penyimpangan Internal pada tahun 2021 tidak ada								



J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0
Total	0	0
Penjelasan Lebih Lanjut		
Permasalahan Hukum yang dihadapi Tahun 2021 tidak ada		

K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

No.	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan		Pengambil Keputusan		Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Nama	Jabatan	Nama	Jabatan			
1.							
2.							
3.							
Penjelasan Lebih Lanjut :							
Tidak ada Transaksi yang mengandung benturan kepentingan							

L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.	11 Januari 2021	Sosial	Kegiatan Tebar Benih Ikan dan Pelepasan Burung ke alam liar	Lindu Aji	Rp2.500.000,00
2.	19 Februari 2021	Sosial	Bantuan Logistik untuk korban rob dan banjir desa jeruksari dan desa wonokerto kab pekalongan	warga desa jeruksari dan desa wonokerto	Rp9.344.000,00
3.	17 Maret 2021	Sosial	Bantuan untuk Jawa Tengah Bikers Community guna pelaksanaan Gathering di Desa Petungkriyono	Jawa Tengah Bikers Community	Rp5.000.000,00
4.	11 Mei 2021	Sosial	Bantuan pemasangan	Desa Kulu Karanganyar	Rp3.000.000,00



			instalasi listrik untuk lapangan Volly Desa Kulu Karanganyar Kab Pekalongan		
5.	19 April 2021	Sosial	Sumbangan Al Quran untuk 9 Masjid sebanyak 45 set se Kab Pekalongan	Pengurus Masjid	Rp6.300.000,00
6.	28 April 2021	Sosial	Pembagian 200 takjil untuk berbuka puasa kaum dhuafa di masjid Jami Al Muhtarom Kajen	Pengurus Masjid Al Muhtarom	Rp1.000.000,00
7.	25 Februari 2021	Sosial	Bantuan untuk penyelenggaraan Friendly Game Sepak Bola HUT PWI Kab Pekalongan	Panitia Penyelenggara Friendly Game	Rp2.500.000,00
8.	01 Oktober 2021	Sosial	Bantuan RLTH untuk 1 warga di Desa Kwasen Kec Kesesi	Warga Masyarakat Desa Kwasen Kec Kesesi	Rp15.000.000,00
9.	28 Agustus 2021	Sosial	Bantuan untuk penyelenggaraan kompetisi Sepak bola ASKAB - PSSI Kab Pekalongan	ASKAB - PSSI KAB PEKALONGAN	Rp2.500.000,00
10.	18 November 2021	Sosial	Bantuan untuk pengiriman atlet karate kejuaraan Karate Se - Dulongmas	Panitia Pengiriman Kejuaraan Atlet Karate Dulongmas	Rp1.500.000,00
11.	22 November 2021	Sosial	Bantuan Vaksinasi guna penanggulangan Covid 19 di Lingkungan KORPRI Kab Pekalongan	Pengurus KORPRI	Rp10.000.000,00
12.	06 Mei 2021	Sosial	Pembelian 10 Paket Parsel UMKM Prov Jawa Tengah	UMKM	Rp3.000.000,00
13.	22 Oktober 2021	Sosial	Bantuan 10 Kwintal Beras untuk Pondok Pesantren se Kab Pekalongan	Pondok Pesantren	Rp8.400.000,00
14.	19 November 2021	Sosial	Bantuan untuk kegiatan cabang olah raga volly kab pekalongan di kejuaraan volly	Panitia cabang olah rga volly Dulongmas kab pekalongan	Rp5.000.000,00



			dulongmas		
15.	19 November 2021	Sosial	Bantuan Pembangunan pagar bumi untuk Ponpes Al Falah Desa Salakbrojo Kec Kedungwuni	Ponpes Al Falah Desa Salak Brojo Kedungwuni	Rp5.000.000,00
16.	27 Januari 2021	Sosial	Bantuan untuk Rakernas JPKP ke Sumatera Barat	Panitia Rakernas JPKP	Rp2.000.000,00
17.	17 Desember 2021	Sosial	Bantuan pengerjaan Posko Nataru Dinas Perhubungan Kab Pekalongan	Dinas Perhubungan	Rp7.500.000,00
Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik					
Pada Tahun 2021 terdapat pemberian dana untuk kegiatan sosial					



BAB III

HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

A. Hasil Self Assessment

Nama BPR : PT. BPR BKK KAB. PEKALONGAN (PERSERODA)
Alamat : Jalan Mandurorejo No. 344 Desa Nyamok Kec. Kajen Kabupaten Pekalongan
Nomor Telepon : (0285) 381612
Posisi Laporan : Desember 2021
Modal Inti : Rp43.034.374.812,00
Total Aset : Rp443.200.067.691,00

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

- Nilai komposit GCG sebesar 1.8 dengan predikat Baik (2)
- Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

No.	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	1.73	0.346
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.84	0.276
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0	0
4	Penanganan Benturan Kepentingan	2	0.2
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	2	0.2
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	1.8	0.18
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	2	0.05
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	2	0.2
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	1.2	0.09
10	Rencana Bisnis BPR	1.2	0.09
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	1.9	0.143
Nilai Komposit			1.8
Predikat Komposit			Baik



B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri

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

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 1.73)

Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi berjalan dengan Baik

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1.84)

Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris berjalan dengan baik

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

Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite Baik

4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 2)

Penanganan Benturan Kepentingan berjalan dengan baik

5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 2)

Penerapan Fungsi Kepatuhan berjalan dengan Baik

6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 1.8)

Penerapan Fungsi Audit Intern berjalan dengan Baik

7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 2)

Penerapan Fungsi Audit Ekstern berjalan dengan Baik

8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 2)

Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern berjalan dengan Baik

9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 1.2)

BPR selalu memperhatikan Batas Maksimum Pemberian Kredit dengan Baik

10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 1.2)

Rencana Bisnis BPR disusun dengan Baik dan memenuhi ketentuan Regulasi yang ada

11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 1.9)

Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan berjalan dengan Baik

C. Kesimpulan Umum



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

Hasil Analisis dan Kesimpulan Umum Hasil Penilaian Penerapan Tata Kelola BPR sudah BAIK

Kabupaten Pekalongan, 19 April 2022

PT. BPR BKK KAB. PEKALONGAN (PERSERODA)

Menyetujui



BAROT MULYAWAN, SE.M.si, A.kt
Ketua Dewan Komisaris



AJI SETYAWAN, ST
Direktur Utama