

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



**JL. M. YAMIN NO 1 UNGARAN KABUPATEN SEMARANG  
JAWA TENGAH  
TELEPON: 0246923143**



## BAB I

### PENJELASAN UMUM

#### PENJELASAN UMUM

Nama : PT. BPR BKK UNGARAN (PERSERODA)  
Nomor Telepon : (024)6923143  
Alamat : Jl. M. Yamin No. 1 Ungaran Kabupaten Semarang

Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (GCG – Good Corporate Governance) pada PT. BPR BKK UNGARAN (PERSERODA) pada tahun 2021 telah membawa perkembangan positif dengan meningkatnya kinerja BPR meskipun menghadapi tantangan yang tidak ringan di sepanjang tahun 2021 di tengah pemulihan atas dampak pandemi COVID-19 yang menekan dunia usaha dan perbankan. BPR BKK UNGARAN memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan penerapan Tata Kelola sesuai dengan standar Tata Kelola yang telah diatur oleh Regulator (OJK – Otoritas Jasa Keuangan) sehingga BPR BKK UNGARAN dapat terus tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di industri perbankan khususnya di Kabupaten Semarang.

Dengan penerapan Tata Kelola yang Baik, BPR BKK UNGARAN secara konsisten dan berkesinambungan didukung oleh integritas dan komitmen tinggi yang dilakukan melalui proses intern yang melibatkan seluruh organ bank baik dari seluruh tingkatan dan jenjang organisasi terutama bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang memiliki peranan sentral dalam pelaksanaan penerapan Penerapan Tata Kelola di lingkungan BPR BKK UNGARAN.

BPR BKK UNGARAN di sepanjang tahun 2021 senantiasa menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan usahanya. Prinsip-prinsip Tata Kelola yang dimaksud adalah Transparansi (Transparency), Akuntabilitas (Accountability), Tanggung Jawab (Responsibility), Independensi (Independency) dan Kesetaraan (Fairness). Hal ini didorong oleh komitmen Bank menjadi penyedia layanan perbankan untuk membantu memenuhi kebutuhan masyarakat atau nasabah di Kabupaten Semarang yang didukung oleh SDM yang handal agar dapat menciptakan nilai tambah bagi para nasabah atau masyarakat luas.



## 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	:	BUDI SANTOSO
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	<p>Penyusunan dan penyampaian Rencana Bisnis Bank dan perubahannya setelah disetujui Dewan Komisaris untuk mendapat pengesahan RUPS; Pengelolaan dan penatausahaan kegiatan yang dilaksanakan oleh PT. BPR BKK UNGARAN (PERSERODA) dan bertanggung jawab kepada pemilik melalui Dewan Komisaris; Bertanggung jawab terhadap terlaksananya fungsi kepatuhan pada PT. BPR BKK UNGARAN (PERSERODA) dan Dewan Komisaris melakukan Pengawasan terhadap pelaksanaan fungsi kepatuhan pada PT. BPR BKK UNGARAN (PERSERODA); Bertanggung jawab menumbuhkan dan mewujudkan terlaksananya budaya kepatuhan pada semua tingkatan organisasi dan kegiatan usaha PT. BPR BKK UNGARAN (PERSERODA);</p>		
2.	Nama	:	ISHARDIYANTO
	Jabatan	:	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	<p>Penyusunan Rencana Bisnis Bank (RBB); Pengadaan barang - barang sesuai kebutuhan perkembangan usaha; Pengelolaan dan pemanfaatan barang - barang fasilitas usaha; Penatausahaan kegiatan di bidang administrasi keuangan dan perpajakan, aset, kepegawaian, pengawasan, rumah tangga dan kesekretariatan; Bertanggung jawab terhadap terlaksananya fungsi kepatuhan pada BPR dan Dewan Komisaris melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan fungsi kepatuhan pada PT. BPR BKK UNGARAN (PERSERODA); Bertanggung jawab menumbuhkan dan mewujudkan terlaksananya budaya kepatuhan pada semua tingkatan organisasi dan kegiatan usaha PT. BPR BKK UNGARAN (PERSERODA).</p>		
3.	Nama	:	BENI KURNIAWAN
	Jabatan	:	Direktur
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	<p>Perencanaan program kerja dibidang pemasaran; Pengembangan produk produk Tabungan, Deposito dan Kredit; Menjaga dan memperbaiki kualitas aktiva produkif; Pengawasan dan pengendalian kegiatan dan evaluasi kinerja Cabang/KPO; Bertanggung jawab terhadap terlaksananya fungsi kepatuhan pada PT. BPR BKK UNGARAN (PERSERODA);</p>		



Bertanggung jawab menumbuhkan dan mewujudkan terlaksananya budaya kepatuhan pada semua tingkatan organisasi dan kegiatan usaha PT. BPR BKK UNGARAN (PERSERODA).
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :
Manajemen harap melaksanakan operasional perusahaan dengan prinsip kehati-hatian dan sesuai dengan aturan yang berlaku
Penjelasan Lebih Lanjut :
Nihil

## 2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris		
1.	Nama	:	Haerudin
	Jabatan	:	Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	Dewan Komisaris mempunyai tugas menetapkan kebijakan umum yang digariskan oleh Pemegang Saham, melaksanakan pengawasan, pemeriksaan dan pembinaan terhadap PT. BPR BKK UNGARAN (PERSERODA).		
Rekomendasi Kepada Direksi :			
Jajaran Direksi harus selalu memantau, mengevaluasi, dan melakukan pembinaan kepada jajaran di bawahnya dan selalu menekankan pemenuhan tata tertib dan ketentuan yang berlaku, prinsip kehati-hatian dalam menjalankan operasional perusahaan harus selalu dijalankan			
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		
PT. BPR BKK UNGARAN (PERSERODA) belum berkewajiban memiliki Komite Audit, Komite Pemantau Resiko, Komite Remunerasi Dan Nominasi		



## 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		:	Belum memiliki dan belum berkewajiban			

## 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			
Belum memiliki dan Berkewajiban membentuk komite Audit, Komite Pemantau Resiko, Komite Remunerasi dan Nominasi			

## B. Kepemilikan Saham Direksi

### 1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	BUDI SANTOSO	Rp0,00	0%
2.	ISHARDIYANTO	Rp0,00	0%
3.	BENI KURNIAWAN	Rp0,00	0%



Penjelasan Lebih Lanjut :
Direksi tidak memiliki saham

## 2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	BUDI SANTOSO			
2.	ISHARDIYANTO			
3.	BENI KURNIAWAN			
Penjelasan Lebih Lanjut :				
tidak ada 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.	BUDI SANTOSO	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	ISHARDIYANTO	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	BENI KURNIAWAN	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
tidak ada hubungan keuangan				

### 2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	BUDI SANTOSO	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	ISHARDIYANTO	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	BENI KURNIAWAN	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
tidak ada hubungan keluarga				



## D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

### 1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Haerudin	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
tidak ada kepemilikan saham Dewan Komisaris			

### 2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Haerudin			
Penjelasan Lebih Lanjut :				
tidak terdapat kepemilikan saham Dewan komisaris 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.	Haerudin	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
tidak terdapat hubungan keuangan anggota Komisaris				

### 2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Haerudin	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
tidak terdapat hubungan keluarga anggota dewan komisaris				



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

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

No.	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1.	Gaji	3	Rp981.476.664,00	1	Rp218.177.160,00
2.	Tunjangan	3	Rp961.583.086,00	1	Rp24.181.008,00
3.	Tantiem	3	Rp204.931.714,00	1	Rp37.544.740,00
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0,00	0	Rp0,00
5.	Remunerasi Lainnya	0	Rp0,00	0	Rp0,00
Total			Rp2.147.991.464,00		Rp279.902.908,00

### 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 (3)	Tidak ada
3.	Asuransi Kesehatan	asuransi rawat inap (1)	Tidak ada
4.	Fasilitas Lainnya	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Data asuransi kesehatan kesehatan merupakan asuransi rawat inap, Direksi memperoleh fasilitas mobil beserta BBM sedangkan komisaris tidak memperoleh fasilitas mobil			



## G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	6.59 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.27 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2.93 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	3.4 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
Gaji merupakan gaji dalam satu tahun (2021)	

## H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

### 1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	16 Januari 2021	4	1. Evaluasi kinerja dan Pencapaian RBB 2. Tindak Lanjut LHP OJK 2020 3. Pergantian CBS 4. Pengadaan Inventaris
2.	20 Februari 2021	4	1. Evaluasi Kinerja Perusahaan dan pencapaian RBB 2. Evaluasi CBS
3.	23 Maret 2021	4	1. Evaluasi Kinerja Perusahaan dan pencapaian RBB 2. Laporan Hasil Audit KAP 2020 3. Hasil Desk Laba 2020 4. Rencana Inbreng 5. Rekrutmen Karyawan
4.	10 April 2021	4	1. Evaluasi Kinerja Perusahaan dan pencapaian RBB 2. Hasil RUPSLB Rekrutmen Pegawai
5.	08 Mei 2021	4	1. Evaluasi Kinerja Perusahaan dan pencapaian RBB 2. evaluasi Money TW I
6.	05 Juni 2021	4	1. Evaluasi Kinerja Perusahaan dan pencapaian RBB 2. Progress Rencana Inbreng Gedung
7.	07 Juli 2021	4	1. Evaluasi Kinerja Perusahaan dan pencapaian RBB 2. Evaluasi Pergantian CBS



			3, Evaluasi Audit Kepatuhan Kredit 4, Perubahan RBB 2021 5. Pembayaran Gaji Ke 13
8.	28 Agustus 2021	4	1. Evaluasi Kinerja Perusahaan dan pencapaian RBB 2. Evaluasi Pelaksanaan Kepatuhan
9.	18 September 2021	4	1. Evaluasi Kinerja Perusahaan dan pencapaian RBB 2. Rencana Penyusunan RBB 2022 3. Rencana Pelaksanaan Undian Tamades
10.	16 Oktober 2021	4	1. Evaluasi Kinerja Perusahaan dan pencapaian RBB 2, Hasil Pemeriksaan OJK tahun 2021 3. evaluasi Kepatuhan 4. Rekrutman Pegawai 5. Evaluasi Pelaksanaan undian Tamades 6. Pelaksanaan Audit oleh KAP Sarastanto
11.	20 November 2021	4	1. Evaluasi Kinerja Perusahaan dan pencapaian RBB 2. Evaluasi Pelaksanaan Tamades 3. Penyusunan RBB tahun 2020
12.	18 Desember 2021	4	1. Evaluasi Kinerja Perusahaan dan pencapaian RBB 2. Persiapan tutup Buku akhir tahun 2021 3. Tindak Lanjut Hasil Pemeriksaan OJK
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
Rapat Rutin diadakan oleh Dewan Komisaris beserta jajaran direksi sebagai wujud pengawasan atas kegiatan operasional perusahaan			

## 2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	Haerudin	12	1	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Dewan Komisaris selalu hadir dalam rapat maupun kegiatan perusahaan maupun hadir untuk melaksanakan kegiatan pengawasan, jumlah kehadiran yang dilaporkan adlah jumlah yang dibuatkan notulen rapat , sedangkan terhadap pengawasan langsung tidak dibuatkan notulen rapat.				



## 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 :								
pada tahun 2021 tidak terdapat penyimpangan internal								

## 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		
tidak terdapat permasalahan hukum yang telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap, permasalahan Hukum masih dalam proses		

## 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 :						
Transaksi yang mengandung benturan kepentingan merupakan benturan kelembagaan yaitu antara PT. BPR BKK UNGARAN (PERSERODA) dengan Pemerintah Kabupaten Semarang sebagai pemegang saham, benturan kepentingan ini terkait penggunaan Gedung Kantor pusat yang masih Sewa Gedung milik pemerintah Daerah Kabupaten Semarang ( Pemegang Saham )						

## L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.	20 April 2021	Sosial	jogo tonggo Desa Karangjati	desa karangjati	Rp3.750.000,00
2.	14 April 2021	Sosial	bea siswa untuk pelajar	Pelajar Kabupaten Semarang	Rp5.000.000,00
3.	14 April 2021	Sosial	jogo tonggo Desa Bandarjo	desa bandarjo	Rp5.300.000,00
4.	15 April 2021	Sosial	JOGO TONGGO Desa Bandungan	DESA BANDUNGAN	Rp3.750.000,00
5.	16 April 2021	Sosial	JOGO TONGGO Desa Ngadirojo	DESA NGADIROJO	Rp3.750.000,00
6.	20 April 2021	Sosial	JOGO TONGGO Desa Jambu	DESA JAMBU	Rp3.802.000,00
7.	26 April 2021	Sosial	jogo tonggo Desa Bringin	Desa Bringin	Rp3.825.000,00
8.	28 April 2021	Sosial	jogo tonggo Desa Kupang	desa kupang	Rp4.000.000,00
9.	28 April 2021	Sosial	jogo tonggo kc banyubiru desa Kebondowo	Desa Kebondowo	Rp3.750.000,00
10.	28 April 2021	Sosial	jogo tonggo - kc tuntang desa Tuntang	kc tuntang desa Tuntang	Rp4.018.000,00
11.	28 April 2021	Sosial	jogo tonggo - kc bawen desa Lemahireng	Desa Lemahireng	Rp3.750.000,00
12.	17 Juli 2021	Sosial	jogo tonggo - kpno desa sidomulyo	Desa sidomulyo	Rp4.100.000,00
13.	19 Januari 2021	Sosial	rapit tyas ratna	tyas ratna	Rp300.000,00
14.	21 Januari 2021	Sosial	rapid antigen catur	catur Budi R	Rp300.000,00
15.	25 Januari 2021	Sosial	rapid tes antigen vrenda	Vrenda	Rp300.000,00
16.	25 Januari 2021	Sosial	swab novita	swab novita	Rp2.500.000,00
17.	26 Januari 2021	Sosial	swab rifai	swab rifai	Rp900.000,00
18.	26 Januari 2021	Sosial	rapid hany satria	rapid hany satria	Rp200.000,00
19.	26 Januari 2021	Sosial	rapid heru	rapid heru	Rp150.000,00



**PT. BPR BKK UNGARAN (PERSERODA)**  
JL. M. YAMIN NO 1 UNGARAN KABUPATEN SEMARANG  
JAWA TENGAH  
Telepon: 0246923143

			suharyanto	suharyanto	
20.	29 Januari 2021	Sosial	swab agus sumaryono	swab agus sumaryono	Rp250.000,00
21.	29 Januari 2021	Sosial	antigen cab klepu	antigen cab klepu	Rp750.000,00
22.	01 Februari 2021	Sosial	obat obatan dan vitamin Karyawan Pencegahan Covid	obat obatan dan vitamin	Rp880.001,00
23.	01 Februari 2021	Sosial	hand sanitizer dan disinfektan	hand sanitizer dan disinfektan	Rp1.332.000,00
24.	03 Februari 2021	Sosial	swab dan rapid kary cab bawen	swab dan rapid kary cab bawen	Rp3.850.000,00
25.	04 Februari 2021	Sosial	swab nanda dan gunawan	swab nanda dan gunawan	Rp2.050.000,00
26.	08 Februari 2021	Sosial	swab suyanto kc klepu	swab suyanto kc klepu	Rp1.150.000,00
27.	08 Februari 2021	Sosial	tes anti gen dwi astuti	tes anti gen dwi astuti	Rp260.000,00
28.	11 Februari 2021	Sosial	swab dan antigen fajar m	swab dan antigen fajar m	Rp685.000,00
29.	15 Februari 2021	Sosial	tes antigen dandia	tes antigen dandia	Rp175.000,00
30.	10 Maret 2021	Sosial	hand shoap dan hand sanitizher	hand shoap dan hand sanitizher	Rp1.370.000,00
31.	29 Maret 2021	Sosial	hand sanitizher liquid	hand sanitizher liquid	Rp750.000,00
32.	06 April 2021	Sosial	obat obatan dan vitamin Karyawan	obat obatan dan vitamin	Rp351.500,00
33.	08 April 2021	Sosial	obat obatan dan vitamin Bulan April	obat obatan dan vitamin	Rp602.500,00
34.	04 Januari 2021	Sosial	swab a/n muh rifai tes anti gen hany satra	swab a/n muh rifai tes anti gen hany satra	Rp1.200.000,00
35.	05 Januari 2021	Sosial	swab pcr dyaning betari swab okky chorniawan tes anti gen tyas & fajar	dyaning betari , okky chorniawan, tyas & fajar	Rp3.700.000,00
36.	06 Januari 2021	Sosial	swab anti gen kary cab klepu	swab anti gen kary cab klepu	Rp4.200.000,00
37.	07 Januari 2021	Sosial	swab ghea	swab ghea	Rp1.800.000,00
38.	13 Januari 2021	Sosial	desinfektan dan hand sanitizer	riska	Rp4.935.680,00
39.	14 Januari 2021	Sosial	covid-19	rapid antigen bahar	Rp1.210.500,00



**PT. BPR BKK UNGARAN (PERSERODA)**  
**JL. M. YAMIN NO 1 UNGARAN KABUPATEN SEMARANG**  
**JAWA TENGAH**  
Telepon: 0246923143

40.	18 Januari 2021	Sosial	obat obatan dan vitamin Januari	Karyawan	Rp4.075.000,00
41.	19 Januari 2021	Sosial	swab kc bawen	swab kc bawen	Rp3.700.000,00
42.	18 Februari 2021	Sosial	partisipasi kegiatan olahraga badminton dan sepeda kab semarang	partisipasi kegiatan olahraga badminton dan sepeda kab semarang	Rp1.500.000,00
43.	29 Maret 2021	Sosial	Partisipasi bersih lingkungan dan penanaman pohon di Ambarawa	Partisipasi bersih lingkungan dan penanaman pohon di Ambarawa	Rp750.000,00
44.	26 April 2021	Sosial	iuran CFCD maret 2020 - april 2021 kab semarang	iuran CFCD maret 2020 - april 2021 kab semarang	Rp700.000,00
45.	06 Mei 2021	Sosial	partisipasi kaum duafa Semarang takjil ramadhan - pondok putri darul hikmah sumowono Partisipasi guna mendukung tugas operasi yustisi koramil ungaran	Koramil ungaran	Rp1.650.000,00
46.	11 Mei 2021	Sosial	Bantuan utk panti asuhan Roudotul Jannah Candirejo Ungaran	Bantuan utk panti asuhan Roudotul Jannah Candirejo Ungaran	Rp1.490.033,00
47.	25 Mei 2021	Sosial	Wakaf Rumah Tahfidz Mijen Semarang	Wakaf Rumah Tahfidz Mijen Semarang	Rp1.000.000,00
48.	28 Mei 2021	Sosial	hand soap mei 2021	hand soap	Rp340.000,00
49.	29 Mei 2021	Sosial	MMT, uang saksi bantuan RTLH dan Beasiswa	Bantuan 4 RTLH @ Rp 10.000.000 MMT, uang saksi bantuan RTLH dan Beasiswa	Rp41.662.500,00
50.	31 Mei 2021	Sosial	bantuan utk pelantikan MWC NU Ungaran	bantuan utk pelantikan MWC NU Ungaran	Rp500.000,00
51.	09 Juni 2021	Sosial	antigen Rika Murwani (KPO)	antigen Rika Murwani (KPO)	Rp2.120.000,00
52.	14 Juni 2021	Sosial	antigen Fajar (KPNO) dan Wulan (KC Bandungan)	antigen Fajar (KPNO) dan Wulan (KC Bandungan)	Rp420.000,00



**PT. BPR BKK UNGARAN (PERSERODA)**  
JL. M. YAMIN NO 1 UNGARAN KABUPATEN SEMARANG  
JAWA TENGAH  
Telepon: 0246923143

53.	15 Juni 2021	Sosial	Vitamin	Karyawan	Rp554.500,00
54.	16 Juni 2021	Sosial	hand sanitizer Nasabah dan Karyawan	Karyawan	Rp2.628.000,00
55.	18 Januari 2021	Sosial	bantuan utk Masjid At Taqwa Jambon Ungaran	bantuan utk Masjid At Taqwa Jambon Ungaran	Rp5.400.000,00
56.	21 Juni 2021	Sosial	swab anti gen kc tuntang	swab anti gen kc tuntang	Rp2.930.000,00
57.	22 Juni 2021	Sosial	anti gen anggota skai	anti gen anggota skai	Rp840.000,00
58.	24 Juni 2021	Sosial	swab antigen kpno	swab antigen kpno	Rp1.680.000,00
59.	25 Juni 2021	Sosial	anti gen muksis	anti gen muksis	Rp400.000,00
60.	26 Juni 2021	Sosial	vitamin Karyawan Juni 2021	Karyawan	Rp75.000,00
61.	28 Juni 2021	Sosial	obat obatan Juni 2021	Karyawan	Rp1.202.000,00
62.	29 Juni 2021	Sosial	bantuan komputer dan printer bkw prop jateng swab anti gen pak edo vitamin	bantuan komputer dan printer bkw prop jateng	Rp10.610.000,00
63.	30 Juni 2021	Sosial	swab anti gen karyawan kc bawen swab anti gen yohanes avila	swab anti gen karyawan kc bawen	Rp2.470.000,00
64.	01 Juli 2021	Sosial	obat covid (lianhua qingwen) pembelian desinfektan untuk kc jambu swab joko kary klepu	obat covid (lianhua qingwen)	Rp2.111.000,00
65.	02 Juli 2021	Sosial	penyemprotan desinfektan kc jambu anti gen satria anti gen pradika	penyemprotan desinfektan kc jambu	Rp714.000,00
66.	03 Juli 2021	Sosial	swab antigen nur wahid	swab antigen nur wahid	Rp200.000,00
67.	05 Juli 2021	Sosial	anti gen eky gumelar	anti gen eky gumelar	Rp216.000,00
68.	06 Juli 2021	Sosial	anti gen karyawan	anti gen	Rp4.826.000,00



**PT. BPR BKK UNGARAN (PERSERODA)**  
JL. M. YAMIN NO 1 UNGARAN KABUPATEN SEMARANG  
JAWA TENGAH  
Telepon: 0246923143

			cab ambarawa anti gen karyawan kc jambu anti gen karyawan cab bandungan anti gen kary cab bandungan	karyawan cab ambarawa	
69.	07 Juli 2021	Sosial	obat covid (lianhua qingwen)	obat covid (lianhua qingwen)	Rp1.800.000,00
70.	08 Juli 2021	Sosial	swab antigen bangun laksana putra - kpo	swab antigen bangun laksana putra - kpo	Rp1.370.000,00
71.	09 Juli 2021	Sosial	antigen a,sunyata	antigen a,sunyata	Rp200.000,00
72.	12 Juli 2021	Sosial	pembelian masker	pembelian masker	Rp800.000,00
73.	13 Juli 2021	Sosial	ak csr - sanitiser & disinfektan	ak csr - sanitiser & disinfektan	Rp2.500.000,00
74.	15 Juli 2021	Sosial	SWAB anti gen	karyawan BPR BKK Ungaran	Rp8.009.500,00
75.	16 Juli 2021	Sosial	anti gen karyawan kc sumowono Juli 2021	anti gen karyawan kc sumowono	Rp850.000,00
76.	17 Juli 2021	Sosial	anti gen anggoro	anti gen anggoro	Rp285.000,00
77.	21 Juli 2021	Sosial	anti gen karywan kc bandungan	anti gen karywan kc bandungan	Rp1.200.000,00
78.	22 Juli 2021	Sosial	anti gen karyawan kc jambu	anti gen karyawan kc jambu	Rp1.465.000,00
79.	23 Juli 2021	Sosial	anti gen obat obatan	karyawan	Rp1.290.100,00
80.	26 Juli 2021	Sosial	sumbangan penerangan lampu lapangan sepak bola kalirejo ungaran	sumbangan penerangan lampu lapangan sepak bola kalirejo ungaran	Rp1.500.000,00
81.	27 Juli 2021	Sosial	anti gen retno hera	anti gen retno hera	Rp175.000,00
82.	12 Agustus 2021	Sosial	anti gen nadirin kc klepu	anti gen nadirin kc klepu	Rp310.000,00
83.	18 Agustus 2021	Sosial	anti gen eki - kc klepu	anti gen eki - kc klepu	Rp300.000,00
84.	19 Agustus 2021	Sosial	pemberian santunan kepada anak yatim	pemberian santunan kepada anak yatim	Rp3.208.400,00
85.	25 Agustus 2021	Sosial	anti gen zaenal - kc sumowono	anti gen zaenal - kc sumowono	Rp100.000,00



PT. BPR BKK UNGARAN (PERSERODA)  
JL. M. YAMIN NO 1 UNGARAN KABUPATEN SEMARANG  
JAWA TENGAH  
Telepon: 0246923143

86.	30 Agustus 2021	Sosial	obat obatan	obat obatan	Rp220.000,00
87.	02 September 2021	Sosial	anti gen indri eva	anti gen indri eva	Rp140.000,00
88.	03 September 2021	Sosial	anti gen karyawan kc sumowono	anti gen karyawan kc sumowono	Rp360.000,00
89.	16 September 2021	Sosial	hand sanitizer	hand sanitizer	Rp170.000,00
90.	16 September 2021	Sosial	anti gen zainal - kc sumowono	anti gen zainal - kc sumowono	Rp105.000,00
91.	17 September 2021	Sosial	hand soap	hand soap	Rp170.000,00
92.	20 September 2021	Sosial	antigen pak samsudin - kpo	antigen pak samsudin - kpo	Rp90.000,00
93.	28 September 2021	Sosial	Bantuan desa binaan peternak kambing "Pangon Luhur" desa Wringinputih	Bantuan desa binaan peternak kambing "Pangon Luhur" desa Wringinputih	Rp17.040.000,00
94.	30 September 2021	Sosial	Gerakan Jateng ayo berbagi yaitu bantuan beras utk masy kab smg terdampak covid	masyarakat	Rp3.040.000,00
95.	05 November 2021	Sosial	partisipasi eksibisi PON XX th 2021 partisipasi even Gedongsongo Travelmart 2021	partisipasi eksibisi PON XX th 2021	Rp5.000.000,00
96.	08 November 2021	Sosial	Jateng peduli peternak utk : PA Roudlotul Jannah Al Hasany Candirejo Ungaran 34 kg telur, PPSLU Wening Wardoyo Ungaran 34 kg telur, PA Sahal Suhail Ungaran 32 kg telur, biaya transfer pembayaran telur Rp 6.500,-	panti asuhan	Rp2.006.500,00
97.	09 November 2021	Sosial	Jateng peduli peternak utk : PA Hisyam Nur Musthofa Sumowono 10 kg telur, PA Muhammadiyah Putra Tuntang 20 kg	panti asuhan	Rp1.000.000,00



**PT. BPR BKK UNGARAN (PERSERODA)**  
JL. M. YAMIN NO 1 UNGARAN KABUPATEN SEMARANG  
JAWA TENGAH  
Telepon: 0246923143

			telor		
98.	11 November 2021	Sosial	hand sanitiser	karyawan	Rp648.000,00
99.	18 November 2021	Sosial	hand sanitiser Bagian pelayanan	hand sanitiser	Rp972.000,00
100 .	29 November 2021	Sosial	Gerakan Jateng ayo berbagi yaitu bantuan beras, minyak goreng dan gula utk masy kab smg terdampak covid melalui Gerakan PKK Kab Semarang	PKK KAB. SEMARANG	Rp10.000.000,00
101 .	02 Desember 2021	Sosial	bantuan ke PMI	PMI	Rp3.044.000,00
102 .	06 Desember 2021	Sosial	peduli bencana erupsi gunung Semeru	peduli bencana erupsi gunung Semeru	Rp4.000.000,00
103 .	15 Desember 2021	Sosial	anti gen sri kurniawati dan muh qosim	anti gen sri kurniawati dan muh qosim	Rp198.000,00
Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik					
Dana untuk kegiatan sosial dan kegiatan politik dipergunakan untuk masyarakat di wilayah kabupaten Semarang pada khususnya dan masyarakat jawa tengah pada umumnya					



### BAB III

## HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

#### A. Hasil Self Assessment

Nama BPR : PT. BPR BKK UNGARAN (PERSERODA)  
Alamat : JL. M. YAMIN NO 1 UNGARAN KABUPATEN SEMARANG  
JAWA TENGAH  
Nomor Telepon : 0246923143  
Posisi Laporan : Desember 2021  
Modal Inti : Rp39.920.424.237,00  
Total Aset : Rp396.531.411.531,00

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT. BPR BKK UNGARAN (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	1.52	0.304
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	2.32	0.348
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0	0
4	Penanganan Benturan Kepentingan	1.5	0.15
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	1	0.1
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	1.9	0.19
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1.6	0.04
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	1.84	0.184
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	2	0.15
10	Rencana Bisnis BPR	1.9	0.143
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	1.95	0.146
<b>Nilai Komposit</b>			<b>1.8</b>
<b>Predikat Komposit</b>			<b>Baik</b>



## 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 : 1.52)

Direksi telah melaksanakan tugas dan tanggung jawab sesuai dengan fungsi dan tugas Direksi

### 2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 2.32)

Dewan Komisaris telah melaksanakan fungsi pengawasan dan pemantauan, akan tetapi jumlah Dewan Komisaris baru satu orang

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

Belum membentuk Komite, hal ini dikarenakan modal inti belum memenuhi kewajiban membentuk Fungsi Komite

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

Penanganan benturan kepentingan telah diatur dalam aturan perusahaan mengenai benturan Kepentingan

### 5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 1)

Fungsi Kepatuhan telah dilaksanakan walaupun masih membutuhkan banyak peningkatan dalam peningkatan fungsinya

### 6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 1.9)

Fungsi Audit Intern telah dilaksanakan walaupun masih membutuhkan banyak peningkatan dalam peningkatan fungsinya

### 7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 1.6)

Telah dilakukan sesuai dengan peraturan dan telah diberikan manajemen letter oleh KAP sebagai bahan Evaluasi bagi Perusahaan

### 8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 1.84)

Penerapan Manajemen Risiko dan Budaya Manajemen telah dilaksanakan walaupun masih perlu banyak peningkatan dalam menjalankan fungsinya

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

selama tahun 2021 tidak terdapat pelanggaran BMPK

### 10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 1.9)

Rencana Bisnis telah dilaksanakan dan Pencapaian sesuai dengan Perencanaan



## 11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 1.95)

Transparansi laporan Keuangan dan non keuangan telah diungkap secara memadai baik kepada Pemegang saham, OJK, maupun masyarakat melalui Media yang dimiliki perusahaan

### C. Kesimpulan Umum

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

Secara Umum perusahaan telah melakukan tata kelola dengan Baik, terdapat kelemahan pada belum terpenuhinya komposisi Dewan Komisaris minimal dua orang. sampai saat ini baru terdapat satu komisaris ( Komisaris Utama )

UNGARAN, 08 April 2022

**PT. BPR BKK UNGARAN (PERSERODA)**

**Menyetujui**

**HAERUDIN SH.MH**  
KOMISARIS UTAMA

**ISHARDIYANTO SH.MM**  
DIREKTUR UMUM DAN KEPATUHAN