

**LAPORAN PELAKSANAAN
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)
PT BPR SEMERU
TAHUN 2021**



**Jl P. Diponegoro No 11 A Purwodadi
TELEPON: 0292 5140791**



PT BPR Semeru
JI P. Diponegoro No 11 A Purwodadi
Telepon: 0292 5140791
Website: bprsemeru.com. Email: bpr_semeru@yahoo.co.id

BAB I

PENJELASAN UMUM

Penerapan Tata Kelola PT BPR Semeru pada tahun 2021 telah membawa perkembangan positif dengan meningkatnya kinerja BPR meskipun menghadapi tantangan yang tidak ringan disepanjang tahun 2021 ditengah pemulihan atas dampak pandemi covid19 yang menekan dunia usaha dan perbankan. BPR Semeru memiliki komitmen yang sangat kuat untuk melaksanakan penerapan Tata Kelola sesuai dengan Standar Tata Kelola yang telah diatur oleh Regulator dapat terus tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di industri Perbankan.



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	:	David Ardiansyah,SE
	Jabatan	:	Direktur Utama
Tugas dan Tanggung Jawab :			
<ol style="list-style-type: none">1. Memimpin perusahaan, mengkoordinir, mengarahkan dan mengawasi pelaksanaan kegiatan-kegiatan operasional satuan kerja dalam suatu kegiatan yang terpadu untuk mencapai tujuan bank.2. Bersama – sama dengan direktur lainnya mengembangkan bisnis sesuai dengan rencana kerja.3. Bersama – sama dengan Direktur lainnya dan Pejabat Eksekutif lainnya menyusun dan merumuskan kebijakan dan prosedur, rencana kerja yang memperhatikan ketentuan-ketentuan yang berlaku.4. Memastikan bahwa pelaksanaan semua kegiatan bank dilakukan sesuai dengan tujuan, kebijaksanaan – kebijaksanaan umum, peraturan – peraturan, prosedur – prosedur serta rencana kerja dan anggaran penerimaan dan pengeluaran yang telah ditetapkan.5. Meneliti dan menganalisa perkembangan perusahaan dari segala segi dan sekaligus mengambil langkah- langkah perbaikan guna memajukan perusahaan sesuai perkembangan ekonomi dan moneter.6. Meneliti, membahas dan memperhatikan saran atau pendapat mengenai hal-hal yang ditemukan oleh tim dari Unit Internal Control serta melakukan perbaikan-perbaikan.7. Memberikan laporan- laporan secara berkala atau insidental terutama mengenai keuangan dan hasil usaha.8. Memeriksa, menganalisa dan mengevaluasi laporan-laporan berkala yang diterima dari para bawahannya dan sekaligus mengambil langkah- langkah perbaikan yang diperlukan.9. Mengatur, mengawasi dan mengkoordinir pengiriman- pengiriman laporan secara teratur, mengenai perkembangan Bank kepada Otoritas Jasa Keuangan, Bank Indonesia dan Instansi Pemerintah lainnya.10. Mewakili perusahaan didalam hubungan dengan instansi pemerintah maupun swasta dan badan-badan lainnya serta masyarakat, dimana kehadirannya diperlukan.11. Melaksanakan fungsi- fungsi administratif rutin sebagai Direktur seperti menandatangani kontrak, laporan, korespondensi,cek dan dokumen- dokumen lainnya sesuai dengan wewenang yang dilimpahkannya.12. Membina dan meningkatkan hubungan serta kerjasama yang baik dengan Lembaga-lembaga Keuangan, Badan-badan serta Perusahaan-perusahaan lainnya, baik milik pemerintah maupun swasta untuk kepentingan kegiatan operasional.13. Menganalisa keadaan perkembangan posisi likuiditas, solvabilitas serta rentabilitas perusahaan.14. Menjaga disiplin kerja dan secara berkala menilai prestasi kerja bawahannya15. Mengadakan rekrutmen pegawai sesuai kebutuhan, mengangkat dan mengenakan sanksi sesuai ketentuan kepegawaian, memutuskan hubungan kerja pegawai serta memastikan seluruh pegawai telah mendapatkan pengetahuan terkait program APUPPT			



	secara berkala.
	16. Melaksanakan tugas-tugas lainnya yang ditetapkan oleh para Komisaris
	17. Memantau pelaksanaan peraturan APU PPT sesuai pedoman kebijakan yang ada.
	18. Bersama – sama dengan direktur lainnya memimpin, mengkoordinir, mengarahkan dan mengawasi pelaksanaan penanganan NPL.
	19. Melaksanakan fungsi administrasi rutin selaku Direksi
2.	Nama : WISNU WIDINATHA, SE
	Jabatan : Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	a. Memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja sebagai Direktur yang membawahi kepatuhan
	b. Bersama – sama dengan direktur utama mengembangkan bisnis sesuai dengan rencana kerja, kecuali penyaluran dana.
	c. Memastikan bahwa seluruh unit kerja yang ada dalam organisasi telah melaksanakan prinsip-prinsip GCG dengan benar.
	d. Melakukan evaluasi dan pengawasan terhadap hasil penilaian GCG yang dilakukan oleh pejabat pelaksana kepatuhan.
	e. Melakukan koordinasi dengan pejabat pelaksana kepatuhan dalam rangka penerapan GCG secara menyeluruh.
	f. Menindaklanjuti hasil temuan pemeriksaan baik internal maupun dari eksternal yang berhubungan dengan tingkat kepatuhan Bank.
	g. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan dan tepat waktu kepada Dekom/Dewan Pengawas.
	h. Menghadiri setiap rapat Direksi dalam rangka pelaksanaan GCG.
	i. Melakukan evaluasi atas seluruh kebijakan Direksi secara umum yang bertentangan dengan penerapan GCG.
	j. Memberikan saran, masukan dan rekomendasi kepada Direktur Utama atas pelaksanaan GCG.
	k. Melakukan perbaikan dan koreksi terhadap ketentuan GCG secara reguler.
	l. Menerapkan langkah- langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan OJK dan peraturan perundang-undangan lain dalam rangka pelaksanaan prinsip kehati- hatian termasuk memberikan pendapat yang berbeda (dissenting opinion) apabila terdapat kebijakan dan atau keputusan yang menyimpang dari peraturan OJK dan atau peraturan perundang-undangan lain
	m. Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan perundang-undangan
	n. Memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada OJK dan otoritas lainnya
	o. Memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja terkait mengenai peraturan OJK terkini dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan.
	p. Memimpin, mengkoordinir, mengarahkan dan mengawasi pelaksanaan penurunan NPL.
	q. Melaporkan kepada anggota Direksi lainnya dan Dewan Komisaris / Dewas secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh pegawai BPR.
	r. Melaporkan kepada Dewan Komisaris / Dewas secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh Direksi BPR.
	s. Memantau pelaksanaan peraturan APU PPT sesuai pedoman kebijakan yang ada dan menganalisa laporan yang disampaikan petugas APU PPT serta menindaklanjutinya.
	Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :
	Penerapan Tata Kelola telah dilaksanakan secara konsisten dan menerapkan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan



- operasional dan bisnis.
- b. Tingkat Kesehatan Bank telah dipertahankan dalam posisi sehat.
 - c. Direksi telah melaksanakan pengelolaan Sumber Daya Manusia sesuai rekomendasi Dewan Komisaris yaitu : Melakukan evaluasi kinerja (minimal periode per semester) terhadap seluruh pegawai, Memberikan coaching, mentoring dan pembinaan agar lebih disiplin dalam menerapkan Peraturan Perusahaan. Pemberian sanksi telah dilaksanakan kepada pegawai yang melanggar ketentuan/ peraturan yang berlaku. Apresiasi juga telah diserahkan bagi pegawai yang memberikan kontribusi positif bagi BPR Go Digital.
 - d. Monitor secara ketat debitur yang terdampak dampak COVID-19 sudah dilaksanakan.
 - e. Temuan pemeriksaan OJK yaitu posisi 31 Agustus tahun 2021 sebagian besar sudah ditindaklanjuti.

Penjelasan Lebih Lanjut :

Nihil

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris	
1.	Nama	: EKAWATI,DRA
	Jabatan	: Komisaris Utama
Tugas dan Tanggung Jawab :		
<ol style="list-style-type: none">1. Memastikan bahwa Direksi merancang sistem manajemen risiko yang tepat dalam mengelola resiko utama Bank.2. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.3. Memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan dan rekomendasi dari intern Audit BPR, auditor eksternal, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan, Bank Indonesia dan/atau hasil pengawasan otoritas lain.4. Anggota Komisaris baik bersama-sama maupun sendiri-sendiri setiap waktu dalam jam kerja kantor Perseroan berhak memasuki bangunan dan halaman atau tempat lain yang dipergunakan atau yang dikuasai oleh Perseroan dan berhak memeriksa semua pembukuan, surat dan alat bukti lainnya, memeriksa dan mencocokkan keadaan uang kas dan lain-lain surat berharga serta berhak untuk mengetahui dan meminta penjelasan atas segala tindakan yang telah dijalankan oleh Direksi.5. Menyelenggarakan Rapat berkala, minimal empat kali setahun, dan hasil rapat dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan secara tertib.6. Melaksanakan pengawasan melalui Internal Audit, untuk memastikan terselenggaranya sistem pengendalian intern yang efektif, integritas sistem akuntansi dan pelaporan keuangan.7. Memastikan bahwa struktur organisasi perusahaan disusun berdasarkan fungsi, tugas dan tanggung jawab serta diisi oleh orang-orang yang kompeten di bidangnya masing-masing dengan sistem remunerasi yang sesuai dengan kebijakan yang digariskan.8. Memantau pengembangan kualitas Sumber Daya Manusia (SDM) dan mendorong akselerasi transfer of knowledge dari Bank mengingat fungsi strategik SDM dalam mendukung pencapaian rencana jangka panjang.		



PT BPR Semeru

Jl P. Diponegoro No 11 A Purwodadi

Telepon: 0290 5140791

Website: bprsemeru.com Email: bpr_semeru@yahoo.co.id

9. Membuat dan menyampaikan laporan semesteran pertanggungjawaban pengawasan atas pengelolaan Bank kepada Otoritas Jasa Keuangan.
10. Mensupport PEAI dalam pelaksanaan tugas dan kewajibannya dalam pengendalian Intern.
11. Memantau pelaksanaan peraturan APU PPT sesuai ketentuan.

2. Nama : LULIS SETYOWATI,SE

Jabatan : Komisaris

Tugas dan Tanggung Jawab :

1. Memastikan bahwa Direksi merancang sistem manajemen risiko yang tepat dalam mengelola risiko utama Bank.
2. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.
3. Memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan dan rekomendasi dari intern Audit BPR, auditor eksternal, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan, Bank Indonesia dan/atau hasil pengawasan otoritas lain.
4. Anggota Komisaris baik bersama-sama maupun sendiri-sendiri setiap waktu dalam jam kerja kantor Perseroan berhak memasuki bangunan dan halaman atau tempat lain yang dipergunakan atau yang dikuasai oleh Perseroan dan berhak memeriksa semua pembukuan, surat dan alat bukti lainnya, memeriksa dan mencocokkan keadaan uang kas dan lain-lain surat berharga serta berhak untuk mengetahui dan meminta penjelasan atas segala tindakan yang telah dijalankan oleh Direksi.
5. Menyelenggarakan Rapat berkala, minimal empat kali setahun, dan hasil rapat dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan secara tertib.
6. Melaksanakan pengawasan melalui Internal Audit, untuk memastikan terselenggaranya sistem pengendalian intern yang efektif, integritas sistem akuntansi dan pelaporan keuangan.
7. Memastikan bahwa struktur organisasi perusahaan disusun berdasarkan fungsi, tugas dan tanggung jawab serta diisi oleh orang-orang yang kompeten di bidangnya masing-masing dengan sistem remunerasi yang sesuai dengan kebijakan yang ditetapkan.
8. Memantau pengembangan kualitas Sumber Daya Manusia (SDM) dan mendorong akselerasi transfer of knowledge dari Bank mengingat fungsi strategis SDM dalam mendukung pencapaian rencana jangka panjang.
9. Membuat dan menyampaikan laporan semesteran pertanggungjawaban pengawasan atas pengelolaan Bank kepada Otoritas Jasa Keuangan.
10. Mensupport PEAI dalam pelaksanaan tugas dan kewajibannya dalam pengendalian Intern.
11. Memantau pelaksanaan peraturan APU PPT sesuai ketentuan berlaku

Rekomendasi Kepada Direksi :

- a. Melaksanakan penerapan Tata Kelola secara konsisten dan penerapan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis.
- b. Mempertahankan Tingkat Kesehatan Bank selalu dalam posisi sehat. Secara rutin melakukan untuk pengelolaan sumber daya manusia yaitu : Evaluasi kinerja (minimal periode per semester) terhadap seluruh pegawai, Memberikan coaching, mentoring dan pembinaan serta lebih disiplin dalam menerapkan Peraturan Perusahaan, Mampu bertindak tegas dalam pemberian sanksi bagi pegawai yang melanggar ketentuan/peraturan yang berlaku dan memberikan reward / apresiasi kepada pegawai yang memberikan kontribusi positif bagi BPR Go Digital.
- d. Memonitor secara ketat debitur yang terdampak dampak COVID-19 agar dapat mendeteksi secara dini setiap potensi kegagalan bayar dan



dapat mengantisipasi secara cepat.
e. Semua komitmen perbaikan atas temuan pemeriksaan OJK agar segera ditindaklanjuti dan sudah tuntas pada paling lambat bulan Desember 2021.
f. Menindaklanjuti semua temuan Audit Internal dan segera mengambil langkah- langkah perbaikan control agar tidak terjadi kembali temuan berulang apalagi yang bersifat signifikan.
g. Melakukan inovasi untuk memanfaatkan teknologi informasi untuk proses kerja maupun akuisisi bisnis.

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
-----	--



PT BPR Semeru
JI P. Diponegoro No 11 A Purwodadi
Telepon: 0292 5140791
Website: bprsemeru.com. Email: bpr_semeru@yahoo.co.id

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			
NIHIL			

B. Kepemilikan Saham Direksi

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	David Ardhiansyah,SE	Rp0,00	0%
2.	WISNU WIDINATHA, SE	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Direksi tidak memiliki kepemilikan saham di BPR Semeru			

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	David Ardhiansyah,SE			
2.	WISNU WIDINATHA, SE			
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Nihil				



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.	David Ardhiansyah,SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	WISNU WIDINATHA, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak Ada				

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	David Ardhiansyah,SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	WISNU WIDINATHA, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak Ada				

D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	EKAWATI,DRA	Rp0,00	0%
2.	LILIS SETYOWATI,SE	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Nihil			



2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	EKAWATI,DRA			
2.	LILIS SETYOWATI,SE			
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Nihil				

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.	EKAWATI,DRA	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	LILIS SETYOWATI,SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Nihil				

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	EKAWATI,DRA	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	LILIS SETYOWATI,SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Nihil				



G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	2.14 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.12 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.37 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2.07 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	6.87 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
Tidak Ada	

H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	07 Januari 2021	2	Evaluasi Kinerja 2020, peninjauan gedung baru, strelisasi ruangan terkait dampak pandemi covid19 serta swab test
2.	17 Februari 2021	2	Rencana pembukaan kantor kas dan kantor cabang, Rencana pemindahan kantor pusat, Pembahasan APUPPT terkait kebenaran data nasabah yang tercantum di form pembukaan rekening.
3.	05 Maret 2022	2	Evaluasi Kinerja Februari 2021, Persiapan RUPS Laporan Keuangan 2020, dan Rencana rekrutmen karyawan
4.	07 April 2021	2	Rencana pemindahan gedung kantor pusat, pemantauan terhadap tunggakan kredit, evaluasi temuan AI, dan rencana pelatihan APUPPT via zoom.
5.	03 Mei 2022	4	Pemantauan kredit restrukturisasi covid19
6.	07 Juni 2022	4	Rencana penggunaan kantor pusat yang lama menjadi kantor kas kota dan rencana perekrutan karyawan untuk regenerasi SDM kedepannya.
7.	12 Juli 2022	4	Rencana pembukaan kantor kas kota, upaya pemenuhan struktur organisasi yang masih terdapat kekosongan, dan perencanaan pengembalian SDBL secara bertahap.



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	2	Rp51.000.000,00	2	Rp19.500.000,00
2.	Tunjangan	0	Rp0,00	2	Rp3.000.000,00
3.	Tantiem	0	Rp0,00	0	Rp0,00
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0,00	0	Rp0,00
5.	Remunerasi Lainnya	0	Rp0,00	0	Rp0,00
Total			Rp51.000.000,00		Rp22.500.000,00

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 (2)	Tidak ada
3.	Asuransi Kesehatan	asuransi kesehatan (2)	asuransi kesehatan (2)
4.	Fasilitas Lainnya	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Tidak Ada			



PT BPR Semeru
JI P. Diponegoro No 11 A Purwodadi
Telepon: 0292 5140791
Website: bprsemeru.com. Email: bpr_semeru@yahoo.co.id

8.	09 Agustus 2022	4	Evaluasi kinerja Juli 2021 dan stres tes kredit sesuai POJK No 33/POJK.03/2018 Kualitas Aktiva Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif
9.	06 September 2022	4	Rencana penggantian vendor CBS yang baru, rencana asuransi gedung kantor pusat, dan persiapan Pejabat Eksekutif untuk ikut sertifikasi
10.	06 Oktober 2022	4	Pengkondisian program CBS yang baru, penunjukkan KAP untuk pemeriksaan laporan keuangan tahun 2021, dan stress test laporan keuangan dampak dari pandemi covid 19
11.	12 November 2022	4	Pembahasan CBS baru, penyusunan RBB 2022, rencana tambah modal dari laba organik BPR, dan pemantauan kredit restrukturisasi.
12.	14 Desember 2022	4	Pematangan RBB 2022, perencanaan pembukaan jaringan baru dan SDM nya dan rencana perubahan nilai per lembar sahamnya.
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
Tidak ada			

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	EKAWATI,DRA	12	0	100%
2.	LILIS SETYOWATI,SE	12	0	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak Ada				



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 :								
Selama tahun 2021 tidak ditemukan penyimpangan internal (Internal Fraud)								

J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai	7	0
Dalam Proses Penyelesaian	1	0
Total	8	0
Penjelasan Lebih Lanjut		
Gugatan sederhana kepada nasabah wanprestasi sejumlah 8 nasabah, 4 nasabah diselesaikan dengan perdamaian dengan sepakat melakukan pelunasan secara bertahap, pencabutan berkas perkara karena debitur melunasi pinjaman sejumlah 3 nasabah, dan 1 nasabah masih dalam proses penyelesaian.		

K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

No.	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan		Penerima Keputusan		Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Nama	Jabatan	Nama	Jabatan			



PT BPR Semeru
Jl P. Diponegoro No 11 A Purwodadi
Telepon: 0292 5140791
Website: bprsemeru.com. Email: bpr_semuru@yahoo.co.id

1.							
2.							
3.							
Penjelasan Lebih Lanjut :							
Nihil							

L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.	12 Juni 2021	Sosial	Pernikahan karyawan an Ali Saefudin	Ali Saefudin	Rp500.000,00
2.	02 Maret 2021	Sosial	Sumbangan Dana Masjid Mutta	Masjid Safinatul Muttaqin	Rp500.000,00
3.	08 April 2021	Sosial	Sumbangan kelahiran anak karyawan Indri Astuti	Indri Astuti	Rp300.000,00
4.	13 April 2021	Sosial	Sosialisasi program yayasan	Yayasan Binsani	Rp250.000,00
5.	03 Mei 2021	Sosial	Sumbangan ke Kodim Halal Bihalal	Kodim Purwodadi	Rp300.000,00
6.	21 Mei 2021	Sosial	Penghadapan Dikbangpes	Polres Grobogan	Rp500.000,00
7.	05 Mei 2021	Sosial	Sosialisasi Gerakan Anti Narkoba	Tim Gerakan Anti Narkoba Grobogan	Rp10.000,00
8.	07 Juli 2021	Sosial	Uang Duka Ibunda Karyawan Indri Astuti	Indri Astuti	Rp500.000,00
9.	21 Juni 2021	Sosial	Donasi Ambulance Laziz	Lazizmu	Rp500.000,00
10.	22 Juni 2021	Sosial	BAKSOS PEMBAGIAN SEMBAKO SWADAYA MASYARAKAT	LSM ICS KAB GROBOGAN	Rp300.000,00
11.	30 Juni 2021	Sosial	BY SUMBANGAN LELAYU	PEMILIK GEDUNG KANTOR KAS TOROH	Rp50.000,00
12.	02 Juli 2021	Sosial	SUMBANGAN DUKA ALM SUAMI KARYAWAN AN RIFATIN MUNIROH	RIFATIN MUNIROH	Rp500.000,00
13.	31 Juli 2021	Sosial	SUMBANGAN KELAHIRAN ANAK	FATMASARI PUTRI	Rp300.000,00



PT BPR Semeru

Jl P. Diponegoro No 11 A Purwodadi

Telepon: 0292 5140791

Website: bprsemeru.com. Email: bpr_semeru@yahoo.co.id

			KARYAWAN AN FATMASARI PUTRI		
14.	14 Agustus 2021	Sosial	UANG DUKA SDR WISNU ANANTA (PEMILIK PROGRAM CBS LAMA)	WISNU ANANTA	Rp500.000,00
15.	26 Agustus 2021	Sosial	SUMBANGAN KELAHIRAN ANAK KARYAWAN AN EKO PUJIANTO	EKO PUJIANTO	Rp300.000,00
16.	18 Oktober 2021	Sosial	SUMBANGAN SOSIALISASI PROGRAM YAYASAN	YAYASAN BINSANI	Rp300.000,00
17.	25 November 2021	Sosial	SUMBANGAN LAZIS "GEBYAR KHITAN CERIA"	LAZIS JATENG	Rp500.000,00
18.	13 Desember 2021	Sosial	DONASI PERBARINDO PEDULI GUNUNG SEMERU	PERBARINDO	Rp1.000.000,00

Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

Tahun 2021, PT BPR Semeru dalam 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 Semeru
Alamat : Jl P. Diponegoro No 11 A Purwodadi
Nomor Telepon : 0292 5140791
Posisi Laporan : Desember 2021
Modal Inti : Rp10.773.266.000,00
Total Aset : Rp67.461.359.000,00

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

- Nilai komposit GCG sebesar 1.4 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	1.31	0.262
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.21	0.182
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0	0
4	Penanganan Benturan Kepentingan	1	0.1
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	1.47	0.147
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	1.65	0.165
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1.1	0.028
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	1.79	0.179
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	1	0.075
10	Rencana Bisnis BPR	1.74	0.131
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	1.7	0.128
Nilai Komposit			1.4
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 : 1.31)

Jumlah anggota Direksi PT BPR Semeru posisi Desember 2021 berjumlah 2 orang yaitu Direktur Utama dan Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan dan telah melaksanakan tugas dan tanggungjawabnya dengan baik.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1.21)

Jumlah anggota Dewan Komisaris PT BPR Semeru posisi Desember 2021 sejumlah 2 orang yaitu 1. Komisaris Utama dan 1 anggota Komisaris dan telah melaksanakan tugas dan tanggungjawabnya dengan baik.

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

PT BPR Semeru Tidak memiliki fungsi komite pemantauan resiko dan komite audit karena modal inti < 15 Miliar

4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 1)

PT BPR Semeru memiliki komitmen untuk menangani semua transaksi yang mengandung benturan kepentingan dengan mematuhi ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan selama tahun 2021 belum terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan.

5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 1.47)

Sehubungan dengan diterbitkannya Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.4/ POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 perihal Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.6/ SEOJK.03/2016 tentang penerapan fungsi kepatuhan, maka PT. BPR Semeru telah menunjuk Pejabat Eksekutif Pelaksana Fungsi Kepatuhan yaitu pada tanggal 29 Maret 2017.

6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 1.65)

Sehubungan dengan diterbitkannya Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.4/ POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 perihal Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.7/ SEOJK.03/2016 tentang Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bagi BPR, maka PT. BPR Semeru telah menunjuk Pejabat Eksekutif Pelaksana Fungsi Audit Intern.

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

Dalam rangka memenuhi penerapan fungsi Audit Ekstern sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 48/ POJK.03/2017 tentang Transparansi Kondisi Keuangan Bank Perkreditan Rakyat dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 13/ POJK.03/2017 tentang Penggunaan Jasa Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik serta dalam rangka tersedianya informasi keuangan yang berkualitas yang merupakan cerminan penerapan tata kelola yang baik, pada tahun 2021 PT BPR Semeru menunjuk KAP Ruchendi Mardjito, Rushadi & Rekan.



8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 1.79)

Sehubungan dengan diterbitkannya Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.13/POJK.03/2015 tanggal 3 November 2015 dan SEOJK No.1/SEOJK.03/2019 Tanggal 21 Januari 2019 perihal Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Perkreditan Rakyat, Selain telah menunjuk Pejabat Eksekutif Pelaksana Fungsi Manajemen Risiko, PT. BPR Semeru juga sudah menyusun laporan profil risiko sebagaimana dimaksud dalam SEOJK No.1/SEOJK.03/2019.

9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 1)

Penyediaan dana kepada pihak terkait dan penyediaan dana besar senantiasa dilakukan dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian, serta telah memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan maupun peraturan perundang-undangan lain yang berlaku dan relevan, antara lain menyangkut aspek Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK).

Selama tahun 2021 tidak terdapat pelanggaran maupun pelampauan BMPK.

10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 1.74)

PT BPR Semeru telah menyusun Rencana Strategis Bank dengan mengacu kepada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan POJK No 15/POJK.03/2021 Rencana Bisnis BPR/BPRS perubahan POJK No 37/POJK.03/2016 Rencana Bisnis BPR/BPRS tentang Rencana Bisnis Bank Perkreditan Rakyat dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah serta Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.52/SEOJK.03/2016 Tanggal 23 Desember 2016 tentang Rencana Bisnis Bank Perkreditan Rakyat

11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 1.7)

Informasi kondisi keuangan PT. BPR Semeru telah dituangkan secara jelas dan transparan dalam beberapa laporan, diantaranya sebagai berikut :

- 1 Laporan Keuangan Tahunan
- 2 Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan dan laporan Bulanan

C. Kesimpulan Umum

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

Berdasarkan analisis Penilaian Sendiri (self assessment) terhadap Struktur Tata Kelola, Proses Tata Kelola dan Hasil Tata Kelola pada masing- masing faktor penilaian pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR Semeru, dapat disimpulkan sebagai berikut :

1. Struktur Tata kelola PT BPR Semeru berdasarkan hasil penilaian sudah lengkap
2. Proses Tata kelola berdasarkan hasil penilaian sudah cukup efektif yang didukung oleh struktur yang lengkap, namun demikian ada perangkapan jabatan pada fungsi kepatuhan dan fungsi manajemen risiko (sesuai ketentuan masih diperbolehkan).
3. Hasil Tata Kelola berdasarkan hasil penilaian telah cukup berkualitas yang dihasilkan dari aspek proses Tata Kelola yang cukup efektif dengan didukung oleh struktur yang lengkap.



PT BPR Semeru
Jl P. Diponegoro No 11 A Purwodadi
Telepon: 0292 5140791
Website: bprsemeru.com. Email: bpr_semeru@yahoo.co.id

Purwodadi, 19 April 2022

PT BPR Semeru

Menyetujui

Dra Ekawati
Komisaris Utama

PT. Bank Perkreditan Rakyat
SEMERU
PURWODADI - GROBOGAN

David Ardhiansyah, SE
Direktur Utama