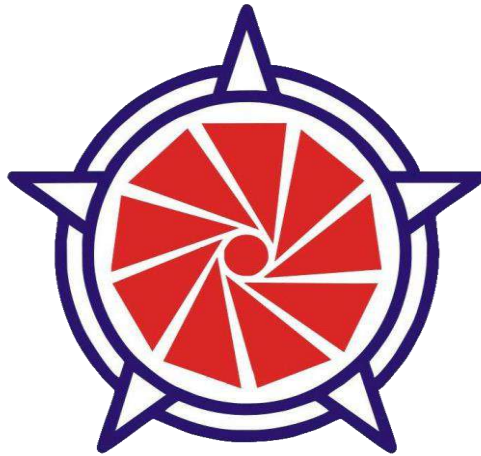


LAPORAN
PELAKSANAAN TATA KELOLA/
GOOD CORPORATE GOVERNANCE (GCG)
PERUSAHAAN DAERAH
BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK PASAR KULON PROGO
TAHUN 2019



PERUSAHAAN DAERAH
BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK PASAR KULON PROGO
Jl. Khudori No 36 Wates Kulon Progo. 55611 Telp 0274 - 773662
www.bankpasar-kulonprogo.co.id

DAFTAR ISI

Daftar isi	1
Kata Pengantar	2
Tujuan Pelaksanaan	3
A Transparansi Pelaksanaan Tata Kelola	4
1. Penerapan Tata Kelola berdasarkan hasil <i>Self Assessment</i>	4
a Pelaksanaan Tugas dan Tanggungjawab Direksi dan Dewan Pengawas	4
b Penanganan Benturan Kepentingan.....	9
c Penerapan Fungsi Kepatuhan, Audit Intern, dan Audit Ekstern.....	9
d Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern.....	11
e Penyediaan Dana Kepada Pihak Terkait (<i>Related Party</i>) dan Penyediaan Dana Besar (<i>Large Exposure</i>) atau BMPK.....	12
f Rencana Bisnis Bank.....	12
g Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan...	14
2. Kepemilikan Saham	14
3. Hubungan Keuangan dan Hubungan Keluarga Anggota Direksi dan Dewan Pengawas	14
4. Paket Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain Direksi dan Dewan Pengawas	15
5. Rasio Gaji Tertinggi dan Terendah	16
6. Frekuensi Rapat Dewan Pengawas	16
7. Jumlah Penyimpangan Internal (<i>Internal Fraud</i>)	16
8. Permasalahan Hukum	17
9. Pemberian Dana Untuk Kepentingan Sosial	17
B Kesimpulan Umum Penilaian Penerapan Tata Kelola/Good Corporate Governance	18

LAMPIRAN

1. Kertas Kerja Laporan Penerapan Tata Kelola
2. Dana Bantuan Masyarakat

KATA PENGANTAR

Laporan Penerapan Tata kelola dibuat untuk memenuhi kewajiban Bank dalam hal melaksanakan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/POJK.03/2015 tentang penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/SEOJK.03/2016. Laporan ini berisi tentang penerapan Tata Kelola pada Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Pasar Kulon Progo yang mencakup 11 faktor yaitu pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Direksi, pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Dewan Pengawas, kelengkapan tugas dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite, penanganan benturan kepentingan, penerapan fungsi kepatuhan, penerapan fungsi audit intern, penerapan fungsi audit ekstern, penerapan manajemen risiko termasuk pengendalian intern, Batas Maksimum Pemberian Kredit, Rencana Bisnis BPR, dan transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, yang ditentukan oleh Otoritas Jasa Keuangan. Penilaian penerapan Tata Kelola dilakukan dengan metode *Self Assessment* berdasarkan laporan-laporan dan bukti dokumen pendukung lainnya. Penilaian tersebut merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari penilaian Tingkat Kesehatan Bank dengan menggunakan pendekatan Risiko.

Selain untuk keperluan mematuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, laporan ini dapat digunakan untuk kepentingan *stakeholders* guna mengetahui kinerja Bank, kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang berlaku dan nilai-nilai etika yang berlaku umum pada industri perbankan serta pelaksanaan prinsip dasar Tata Kelola yaitu transparansi, akuntabilitas, pertanggungjawaban, independensi dan kewajaran.

PENERAPAN TATA KELOLA PERUSAHAAN DAERAH BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK PASAR KULON PROGO TAHUN 2019

Perkembangan industri perbankan yang sangat pesat pada umumnya disertai dengan semakin kompleksnya kegiatan usaha Bank yang mengakibatkan peningkatan eksposur risiko Bank. Tata Kelola/ *Good Corporate Governance* (GCG) pada industri perbankan menjadi lebih penting untuk saat ini dan di masa yang akan datang mengingat risiko dan tantangan yang dihadapi oleh industri perbankan akan semakin meningkat.

Dalam rangka meningkatkan kinerja Bank, melindungi kepentingan *Stakeholders* dan meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan serta nilai etika (*code of conduct*) yang berlaku secara umum dalam industri perbankan, Bank wajib melaksanakan kegiatan usahanya dengan berpedoman pada prinsip-prinsip Tata Kelola Perusahaan yang baik.

Tujuan Pelaksanaan

- a. Meningkatkan kinerja Bank dengan menerapkan Tata Kelola dalam segala kegiatan Bank sejalan dengan visi, misi dan rencana strategi usaha yang telah ditetapkan Bank.
- b. Menjaga agar kegiatan operasional Bank mematuhi peraturan internal dan eksternal Bank, serta perundangan yang berlaku.
- c. Meningkatkan pertanggungjawaban dan memberikan nilai tambah Bank kepada *Stakeholders*.
- d. Memperbaiki budaya kerja Bank.
- e. Mengelola sumber daya Bank secara lebih amanah.
- f. Mendorong dan mendukung pengembangan Bank.

A. Transparansi Pelaksanaan

1. Penerapan Tata Kelola berdasarkan hasil *Self Assessment* meliputi aspek-aspek berikut :

a. Pelaksanaan Tugas dan Tanggungjawab Direksi dan Dewan Pengawas

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 4/POJK.03/2015 tentang penerapan tata kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat bahwa BPR yang memiliki modal inti paling sedikit Rp 50.000.000.000,00 (lima puluh milyar) wajib memiliki paling sedikit 3 (tiga) orang anggota Direksi. Pada tahun 2019 untuk Direktur Kepatuhan sudah mengajukan kepada OJK, namun belum lulus, sehingga jumlah anggota Direksi pada tahun 2019 baru 2 (dua) orang yakni Direktur Utama dan Direktur Bisnis.

- 1) Jumlah, Komposisi, Kriteria dan Independensi Direksi dan Dewan Pengawas Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Pasar Kulon Progo adalah sebagai berikut:

Nama	Jabatan	Efektif Penunjukan		Tahun
		Bupati	Persetujuan OJK	
Joko Purnomo	Direktur Utama	No: 513/A/2018	S-1197/KO.31/2018	2022
Rita Purwanti EW	Direktur Bisnis	No: 514/A/2018	S-1197/KO.31/2018	2022
Triyono SIP MSI	Ketua Dewan Pengawas	No: 214/A/2019	S-392/KO.031/2019	2022
Suratno SE MM	Dewan Pengawas	No: 95/A/2019	S-392/KO.031/2019	2022
Ananto Pradono SE	Dewan Pengawas	No: 96/A/2019	S-392/KO.031/2019	2022

- Jumlah Direksi yang terpenuhi baru 2 (dua), yaitu Direktur Utama dan Direktur Bisnis, sedangkan Direktur Kepatuhan belum ada. Untuk sementara, berdasarkan konsultansi melalui telepon pada hari Kamis tanggal 29 November 2018 dengan Bapak Iqbal Anugrah Surya selaku pengawas bank

Kantor OJK Yogyakarta dan mengacu pada Pasal 57 POJK Nomor 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi BPR bahwa dalam hal belum terdapat anggota Direksi Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan /Direktur Kepatuhan, maka Pejabat Eksekutif fungsi Kepatuhan yang dijalankan oleh Kepala Satuan Kepatuhan bertanggung jawab dan melaporkan tugasnya kepada Direktur Utama dengan tembusan Dewan Komisaris/Dewan Pengawas (notulen rapat Dewan Pengawas pada 29 November 2018).

- Dewan Pengawas berjumlah 3 (tiga) orang yang terdiri dari 1 (satu) Ketua dan 2 (dua) Anggota Dewan Pengawas yang merupakan Pengawas Independen.
- Setiap anggota Direksi dan Dewan Pengawas telah sepenuhnya lulus Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (*Fit and Proper test*).
- Sesama anggota Direksi dan Dewan Pengawas tidak memiliki hubungan keuangan, kepengaruhan, kepemilikan saham dan atau hubungan keluarga yang mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen.

2) Tugas dan Tanggungjawab Direksi

- Direksi telah menetapkan *Job Description* (pembagian tugas, wewenang, dan tanggungjawab setiap anggota Direksi) di antara para anggota Direksi.
- Direksi bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan Bank.
- Direksi mengelola Bank sesuai kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar dan peraturan perundang-undangan yang berlaku sesuai dengan prinsip-prinsip tata kelola.
- Direksi telah menindaklanjuti temuan audit intern dan auditor eksternal.

- Direksi telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada Pemegang Saham melalui RUPS.
- Rapat Direksi selama tahun 2019

Data kehadiran rapat:

Nama peserta rapat	Kehadiran pada Rapat Direksi	Kehadiran pada Rapat Direksi dan Deras	Total kehadiran
Joko Purnomo	11	14	25
Rita Purwanti EW	11	14	25

3) Tugas dan tanggungjawab Dewan Pengawas

- Dewan Pengawas telah melaksanakan tugasnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan, Anggaran Dasar dan Keputusan RUPS.
- Dewan Pengawas telah melakukan tugas pengawasan terhadap kebijakan Direksi dalam melaksanakan pengurusan Bank serta memberikan nasehat kepada Direksi.
- Dewan Pengawas telah melaksanakan tugas dan tanggungjawabnya secara independen.
- Dewan Pengawas wajib memastikan terselenggaranya pelaksanaan tata kelola dalam setiap kegiatan usaha Bank.
- Dewan Pengawas berwenang untuk meminta Direksi menindaklanjuti hasil temuan Audit Internal, Otoritas Jasa Keuangan, Bank Indonesia dan pengawas otoritas lainnya.
- Dewan Pengawas tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional Bank, kecuali dalam hal penyediaan dana kepada pihak terkait dan kegiatan operasional yang diatur dalam ketentuan yang berlaku.
- Dewan Pengawas sudah menerima laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan setiap bulannya.

- Rapat Dewan Pengawas selama tahun 2019

Data kehadiran rapat:

Nama Peserta rapat	Kehadiran pada rapat Dewas	Kehadiran pada rapat Dewas & Direksi
Triyono SIP MSI	4	14
Suratno	4	14
Ananto Pradono	4	14

4) Rekomendasi dan Persetujuan Dewan Pengawas

Rekomendasi Dewan Pengawas kepada Direksi sehubungan dengan tugas dan tanggungjawab selama tahun 2019, antara lain sebagai berikut:

- Menerima laporan keuangan setiap bulan yang disampaikan Direksi dengan berbagai pertimbangannya.
- Mengupayakan penyelesaian kredit bermasalah yang membebani PPAP.
- Menaikkan *outstanding* kredit untuk mengimbangi tingginya kredit bermasalah.
- Mengevaluasi tingkat suku bunga dan menargetkan kenaikan *outstanding* kredit secara signifikan.
- Mencari segmen pasar yang dapat meningkatkan *outstanding* kredit.
- Menerima dan menyetujui Laporan Keuangan yang Berakhir 31 Desember 2018 serta pembagian dan penggunaan laba bersih tahun buku 2018.
- Meningkatkan pelayanan pemberian kredit.
- Mengantisipasi PPAP melalui pencermatan kredit-kredit yang hampir berpotensi mengakibatkan biaya PPAP tinggi.
- Menyepakati pembentukan Komite Pemantau Risiko.
- Menyetujui usulan hapus buku kredit atas nama Rini Sugiono senilai Rp 87.936.667,00.

- Menyetujui penggunaan Dana Cadangan Tujuan untuk Biaya Proses Pengalihan Hak Kepemilikan tanah maksimal Rp 299.090.475,00.
- Direksi agar selalu meningkatkan KYD dan melakukan pembinaan nasabah dengan baik.
- Temuan-temuan SKAI agar segera ditindaklanjuti.
- Laporan-laporan kepada pemilik dan OJK agar dipersiapkan.
- Perlunya peningkatan pemasaran kredit yang signifikan secara terus menerus dan perlunya stimulan-stimulan baru.
- Manajemen agar menghitung kembali BLR agar penentuan suku bunga kredit dapat bersaing dengan Bank lain.
- Menyetujui lelang ulang gedung dengan biaya yang berasal dari efisiensi anggaran.
- Menyetujui rencana *study* kelayakan untuk pembukaan Kantor Cabang dengan catatan dilakukan kajian terlebih dahulu.
- Menyetujui Draft Pedoman Umum Manajemen Risiko untuk disahkan.
- Direksi agar mencermati kembali dalam penempatan ABA di BPR dan Bank Umum yang sehat.
- Direksi agar memperhatikan pendapatan bunga kredit karena pencapaiannya lebih rendah dari target RBB yang ditetapkan.
- Direksi agar memaksimalkan biaya pendidikan dan pelatihan sehingga dapat meningkatkan ketrampilan karyawan.
- Monitoring kredit agar lebih cermat terhadap kredit-kredit Lancar dengan tunggakan 2 (dua) sehingga tidak menjadi kredit Kurang Lancar.

- AYDA agar segera diselesaikan karena sudah lebih dari 1 (satu) tahun.
- Memutuskan KAP Drs Soeroso Donosapoetro untuk melakukan audit Laporan Keuangan Tahun 2019 dan akan merekomendasikan dalam RUPS.
- Penempatan ABA dalam bentuk deposito agar diatur dalam bentuk *Deposito On Call* sehingga tidak mengganggu likuiditas.
- Menyetujui Rencana Bisnis Bank tahun 2020.
- Menyetujui Pedoman Kebijakan Perkreditan untuk disahkan.
- Memutuskan perpanjangan Komite Pemantau Risiko.

b. Penanganan Benturan Kepentingan

- 1) Bank telah memiliki pedoman yang mengatur mengenai Benturan Kepentingan dengan ditetapkannya Peraturan Direksi Nomor 05/PED/IX/2017 tentang Benturan Kepentingan.
- 2) Tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan. Bank mampu menghindari transaksi yang mengandung potensi benturan kepentingan.

c. Penerapan Fungsi Kepatuhan, Audit Intern dan Audit Ekstern.

- 1) Fungsi Kepatuhan
 - Penunjukkan Direktur Utama dan Direktur Bisnis telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
 - Berdasarkan kebijakan tata kelola dan sesuai SK No: 025/SKI/I/2019 tentang Struktur Organisasi dan Tata Kerja Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Pasar Kulon Progo, salah satunya adalah pemenuhan Direktur Kepatuhan dan Umum sesuai dengan ketentuan POJK No 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank

Perkreditan Rakyat dan struktur organisasi, namun hal tersebut belum terpenuhi.

- Penunjukan Pejabat Eksekutif Kepatuhan diangkat dengan Surat Keputusan Direksi No 060/SKI/VI/2016 dan sudah dilaporkan ke Otoritas Jasa Keuangan dengan Surat No 033/002/BP/VII/2016 Tanggal 01 Juli 2016.
- Sosialisasi baik secara langsung atau melalui whats app ke semua bagian oleh Satuan Kerja Kepatuhan dan Manajemen Risiko terkait penerbitan peraturan baru dari Otoritas Jasa Keuangan (eksternal) dan kebijakan baru dari Direksi (internal).
- Membuat opini terhadap kebijakan dan prosedur untuk mendapatkan kepastian bahwa aturan internal telah sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan lainnya yang berlaku.
- Melakukan uji *compliance test* per bagian secara berkala.
- Membuat Rencana Kerja Kepatuhan yang disusun setiap 3 (tiga) bulan.
- Memantau penyampaian laporan kepada Otoritas Jasa Keuangan dan laporan lainnya tiap bulannya.
- Memantau perkembangan peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan perundang-undangan lainnya yang berkaitan dengan BPR diantaranya melalui *website* OJK setiap seminggu sekali yang kemudian membuat *review* terhadap peraturan tersebut.

2) Fungsi Audit Intern

- Pelaksanaan fungsi audit intern yang dilaksanakan oleh auditor internal yang dalam melaksanakan tugasnya telah berjalan baik dan efektif.
- Dalam melakukan pemeriksaan audit intern telah berpedoman pada Ketentuan Internal, Ketentuan Otoritas

Pengawas Bank dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan serta peraturan-peraturan yang terkait lainnya.

- Audit Intern dalam melaksanakan pemeriksaannya berupa Audit Bulanan (*Rekap hasil Audit Harian, dan Mingguan*), Audit Tiga Bulanan dan Audit Semesteran disetujui oleh Direksi.
- Audit Intern menyampaikan Laporan Hasil Audit kepada Direktur Utama dengan Tembusan ke Dewan Pengawas.
- Audit Intern melaksanakan proses audit yang telah direncanakan secara efektif dan efisien.

3) Fungsi Audit Ekstern

- Bank telah menunjuk Kantor Akuntan Publik (KAP) yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan untuk melaksanakan Audit Laporan Keuangan secara Independen.
- Penunjukkan KAP sesuai dengan keputusan Dewan Pengawas dan sudah memperoleh persetujuan dari RUPS.
- KAP telah menyampaikan hasil audit kepada Bank tepat waktu dan mampu bekerja secara independen.

d. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern

1) Pengawasan aktif Dewan Pengawas dan Direksi.

- Kebijakan tentang pedoman Manajemen Risiko sudah ditetapkan namun penerapannya belum dilakukan secara menyeluruh untuk masing-masing risiko.
- Dewan Pengawas belum melakukan penilaian secara berkala dan memberikan rekomendasi tentang risiko serta penerapan Manajemen Risiko di Bank.

- 2) Kecukupan kebijakan, prosedur dan penetapan limit.
 - Kebijakan, prosedur, dan strategi Manajemen Risiko secara tertulis dan komprehensif secara umum sudah ditetapkan yaitu dengan Peraturan Perusahaan Nomor: 002/PEP/IX/2019 tentang Pedoman Penerapan Manajemen Risiko.
 - Penetapan limit risiko masih dalam proses penyusunan.

e. Penyediaan Dana Kepada Pihak Terkait (*Related Party*) dan Penyediaan Dana Besar (*Large Exposure*) atau BPMK

- 1) Bank tidak pernah melanggar dan melampaui ketentuan BPMK dan Penyediaan Dana kepada pihak terkait.
- 2) Bank sudah membuat ketentuan mengenai BPMK berdasarkan Peraturan Bank Indonesia dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan.
- 3) Bank telah menyampaikan Laporan BPMK kepada Otoritas Jasa Keuangan setiap bulannya.
- 4) Penyediaan dana kepada pihak terkait dan debitur inti posisi Desember 2019 sebagai berikut :

No	Penyediaan Dana	Jumlah	
		Debitur	Nominal (Rp)
1	Kepada Pihak Terkait	4	2.920.499.998
2	Kepada Debitur Inti :		
	a. Individu	25	31.301.018.157
	b. Group	-	0

f. Rencana Bisnis Bank

- 1) Rencana Bisnis Bank telah disusun oleh Direksi dan disetujui Dewan Pengawas.
- 2) Rencana dan langkah-langkah strategis Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Pasar Kulon Progo:
 1. Rencana dan langkah-langkah strategis jangka pendek periode 1 (satu) tahun, meliputi:
 - a. Penurunan tingkat NPL *Gross*:

- 1) Optimalisasi penyelesaian kredit non performing melalui kerjasama dengan balai lelang, Kejaksaan, pengadilan, dan lain-lain.
 - 2) Peningkatan monitoring kredit terutama kredit lancar.
 - 3) Pelatihan secara terus-menerus.
- b. Peningkatan Penyaluran Kredit dan Penghimpunan Dana
- 1) Pengembangan pasar baru misalnya BUMDesa, BLUD, dan KPR.
 - 2) Pemasaran yang terencana dan terus menerus.
 - 3) Peningkatan promosi.
 - 4) Pemeliharaan nasabah.
 - 5) Undian tabungan menjadi 2 (dua) kali dalam setahun.
 - 6) Optimalisasi kantor kas.
- c. Peningkatan Efisiensi
- 1) Produktivitas karyawan.
 - 2) Optimalisasi penggunaan teknologi.
2. Rencana dan langkah-langkah strategis jangka menengah periode 3 (tiga) tahun, meliputi:
- a. Penguatan permodalan
 - b. Penerapan Tata Kelola dan Kepatuhan
 - c. Menciptakan Budaya Kepatuhan
 - d. Menerapkan 4 Risiko (Kredit, Operasional, Kepatuhan, dan Likuiditas)
3. Rencana dan langkah-langkah strategis jangka panjang periode 5 (lima) tahun, meliputi:
- a. Pemenuhan Permodalan
 - b. Peningkatan Kualitas SDM
 - c. Pengembangan Organisasi
 - d. Pengembangan Teknologi
- 3) Rencana Bisnis Bank telah disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan secara tepat waktu dan sesuai dengan ketentuan.

g. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan Bank.

- 1) Bank telah memiliki ketentuan tentang Transparansi Informasi dan Prosedur Penyelesaian Pengaduan Nasabah.
- 2) Laporan Tahunan Bank telah disusun dan disajikan kepada pihak Otoritas Jasa Keuangan tentang Transparansi Kondisi Keuangan Bank.
- 3) Laporan Tahunan Bank telah disampaikan kepada pihak independen sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
- 4) Bank telah mempublikasikan Laporan tahunan dan Laporan Keuangan Publikasi secara tepat waktu.
- 5) Bank telah menyampaikan Laporan Tata Kelola (GCG) kepada Dewan Pengawas, Otoritas Jasa Keuangan, dan di *website* Perbarindo secara tepat waktu.

2. Kepemilikan Saham

Keseluruhan saham milik pemerintah Kabupaten Kulon Progo.

3. Hubungan Keuangan dan Hubungan Keluarga Direksi dan Dewan Pengawas

a. Hubungan Keuangan

- Direksi dan Dewan Pengawas tidak memiliki hubungan keuangan dengan Pemegang Saham.
- Direksi dan Dewan Pengawas Perusahaan Daerah Bank Perkreditatan Rakyat Bank Pasar Kulon Progo, tidak saling memiliki hubungan keuangan.

b. Hubungan Keluarga

Direksi dan Dewan Pengawas Perusahaan Daerah Bank Perkreditatan Rakyat Bank Pasar Kulon Progo tidak memiliki hubungan keluarga sampai dengan derajat kedua antara sesama Direksi, Dewan Pengawas, dan Pemegang Saham.

4. Paket Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas lain bagi Direksi dan Dewan Pengawas

Paket / kebijakan remunerasi dan fasilitas lain bagi Direksi dan Dewan Pengawas meliputi remunerasi dalam bentuk non natura (gaji, penghasilan tetap lainnya, dan bentuk remunerasi lainnya) yang selama tahun 2019 sebesar Rp 1.627.333.436,00 dan fasilitas lain dalam bentuk natura (fasilitas tidak tetap lainnya termasuk fasilitas untuk perumahan, transportasi, kesehatan dan fasilitas lainnya) yang selama tahun 2019 sebesar Rp. 148.128.492,00,00.

Hal tersebut dapat terlihat pada tabel berikut ini:

Jenis Remunerasi dan Fasilitas Lain	Jumlah Diterima dalam 1 Tahun			
	Direksi		Dewan Pengawas	
	Orang	Nominal (Rp)	Orang	Nominal (Rp)
Remunerasi dalam bentuk non natura (gaji, penghasilan tetap lainnya, dan bentuk remunerasi lainnya)	2	1.103.633.786	3	523.699.650
Fasilitas lain dalam bentuk natura / non natura (fas. Tidak tetap lainnya, perumahan, transportasi, asuransi kesehatan, dll) yang tidak dapat dimiliki	2	148.128.492	3	-

Jumlah anggota Direksi dan Dewan Pengawas yang menerima paket remunerasi dalam 1 (satu) tahun yang dikelompokkan dalam kisaran tingkat penghasilan sebagai berikut :

Jumlah Renumerasi per Orang dalam 1 tahun*)	Jumlah Direksi	Jumlah Dewan Pengawas
Di atas Rp 2 miliar	-	-
Di atas Rp 1 miliar s.d 2 miliar	-	-
Di atas Rp 500 juta s.d 1 miliar	-	-
Rp 500 juta ke bawah	2 orang	3 orang

5. Rasio Gaji Tertinggi dan Terendah

- a. Rasio gaji Direksi yang tertinggi dan terendah = 1,25
- b. Rasio gaji Pengawas yang tertinggi dan terendah = 1,25
- c. Rasio gaji Pegawai yang tertinggi dan terendah = 2,25

Secara rinci adalah sebagai berikut :

No	Jabatan	Gaji (dalam rupiah) perbulan	
		Tertinggi	Terendah
1	Direksi	19.342.300	15.473.700
2	Dewan Pengawas	17.004.200	13.603.300
3	Pegawai	5.269.096	2.339.875

6. Frekuensi Rapat Dewan Pengawas

- a. Rapat Dewan Pengawas telah diatur dengan ketentuan internal terkait ketentuan, tugas, wewenang, pedoman dan tata tertib Dewan Pengawas.
- b. Pelaksanaan Rapat Dewan Pengawas telah dituangkan dalam Risalah rapat.
- c. Rapat yang dilaksanakan oleh Dewan Pengawas sendiri sebanyak 4 (empat) kali pada tahun 2019, sedangkan frekuensi rapat Dewan Pengawas bersama Direksi dilaksanakan 14 (empat belas) kali dalam setahun.

7. Jumlah Penyimpangan Internal (*Internal Fraud*)

Penyimpangan/kecurangan Internal Bank yang dilakukan oleh para pegawai Bank, baik yang berkaitan dengan simpanan dana masyarakat atau penyalahgunaan kredit di Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Pasar Kulon Progo selama tahun 2019 tidak ada/ tidak pernah terjadi.

8. Permasalahan Hukum

Selama tahun 2019 ada 5 (lima) gugatan terkait permasalahan hukum secara perdata atau pidana yang dihadapi Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Pasar Kulon Progo, yakni 2 (dua) di Pengadilan Negeri Sleman dan 3 (tiga) Surat Kuasa Khusus (SKK) di Kejaksaan Negeri Kulon Progo.

9. Pemberian Dana untuk kepentingan Sosial

Pemberian dana kepada pihak-pihak tertentu dilakukan oleh Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Pasar Kulon Progo selama tahun 2019 melalui program CSR adalah untuk 10 (sepuluh) program kegiatan kepentingan sosial dengan total sebesar Rp 139.340.000,00 sebagaimana terlampir pada lampiran laporan. Tidak terdapat pemberian untuk kepentingan politik yang dilakukan oleh pihak Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Pasar Kulon Progo.

B. Kesimpulan Umum Penilaian Penerapan Tata Kelola/ Good Corporate Governance.

Berdasarkan Hasil Penilaian Penerapan Tata Kelola Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Pasar Kulon Progo periode Desember 2019, disampaikan hal-hal sebagai berikut :

- a. Nilai Komposisi Tata Kelola sebesar 1,87 dengan peringkat baik.
- b. Peringkat masing-masing per faktor adalah :

No	Faktor yang Dinilai	Nilai (S+P+H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Direksi	1.86	0.41
2	Pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Dewan Pengawas	1.52	0.25
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite	0.00	0
4	Penanganan Benturan Kepentingan	2.50	0.28
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan Bank	3.24	0.36
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	1.50	0.17
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1.00	0.03
8	Penerapan Fungsi Manajemen Risiko dan Pengendalian Intern	0.00	0.00
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	1.20	0.10
10	Rencana Bisnis Bank	1.20	0.10
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan Bank	2.10	0.17
Nilai Komposit			1.87
Prediksi Komposit			BAIK

Terlampir disampaikan Hasil Penilaian Penerapan Tata Kelola/ *Good Corporate Governance* Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Pasar Kulon Progo tahun buku 31 Desember 2019.

Demikian Laporan ini disampaikan. Terima kasih.

Wates, 16 Juni 2020,

Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat
Bank Pasar Kulon Progo



Triyono SIP M SI
Ketua Dewan Pengawas



Joko Purnomo
Direktur Utama

**SUMMARY PERHITUNGAN NILAI KOMPOSIT SELF ASSESSMENT TATA
KELOLA DESEMBER 2019
PERUSAHAAN DAERAH
BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK PASAR KULON PROGO**

No	Aspek Yang Dinilai	Nilai (S+P+H)	Nilai (Dibobot)	Catatan
1	Pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Direksi	1.86	0.41	<ol style="list-style-type: none"> Jumlah, Komposisi Direksi belum sesuai dengan amanat POJK No.4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat. Integritas dan Kompetensi anggota Direksi serta pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi telah memenuhi prinsi-prinsip GCG meskipun belum semuanya terlaksana dengan sempurna.
2	Pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Pengawas	1.52	0.25	<ol style="list-style-type: none"> Dewan Pengawas telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya sesuai prinsip GCG terlihat dari fungsi pengawasan yang dilakukan Dewan Pegawai terhadap kebijakan Direksi.
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite	0.00	0	
4	Penanganan Benturan Kepentingan	2.50	0.28	BPR sudah memiliki ketentuan yang mengatur tentang Benturan Kepentingan dan sudah ada diterapkan walaupun belum sempurna.
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan Bank	3.24	0.36	<ol style="list-style-type: none"> Belum ada Direktur Kepatuhan. Satuan Kerja Kepatuhan sudah berjalan efektif terkait dengan tugas-tugasnya walaupun belum semua terlaksana dengan baik.
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	1.50	0.17	<ol style="list-style-type: none"> Pelaksanaan fungsi Audit Intern telah berjalan efektif. SKAI menjalankan fungsinya secara independen.

No	Aspek Yang Dinilai	Nilai (S+P+H)	Nilai (Dibobot)	Catatan
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1.00	0.03	Kantor Akuntan Publik telah melaksanakan Audit secara independen dan memenuhi kriteria yang ditetapkan.
8	Penerapan Fungsi Manajemen Risiko dan Pengendalian Intern	0.00	0.00	Penerapan Fungsi Manajemen Risiko belum sepenuhnya dilaksanakan.
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK)	1.20	0.10	Tidak terdapat pelanggaran dan pelampauan BMPK, sudah mempunyai kebijakan mengenai Penyediaan Dana Besar dan Pihak Terkait.
10	Rencana Bisnis Bank	1.20	0.10	Rencana Bisnis BPR telah disusun ketentuan POJK dan visi misi Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Pasar Kulon Progo.
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan Bank, Laporan GCG dan laporan Internal	2.10	0.17	Informasi keuangan dan non keuangan telah disampaikan dan dipublikasikan secara transparan kepada pihak-pihak yang ditetapkan.
	Nilai Komposit		1.87	Baik

KERTAS KERJA
LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA
PERUSAHAAN DAERAH
BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK PASAR KULON PROGO
TAHUN 2019



KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA BPR

Nama BPR	: PD. BPR Bank Pasar Kulon Progo
Alamat	: JL. Khudori No.36 Wates Kulon Progo
Nomor Telepon	: 0274- 773662
Posisi Laporan	: Desember 2019
Modal Inti	: Rp. 63.611.005.375,00
Total Aset	: Rp. 497.095.734.555,00

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PD. BPR Bank Pasar Kulon Progo periode Desember 2019, disampaikan hal-hal berikut:

- Nilai komposit GCG sebesar 1.87 dengan predikat Baik
- Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

No	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi	1.86	0.41
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.52	0.25
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite (bagi BPR yang memiliki modal inti paling sedikit Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah)	0.00	0
4	Penanganan Benturan Kepentingan	2.50	0.28
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	3.24	0.36
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	1.50	0.17
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern (bagi BPR dengan total aset paling sedikit Rp10.000.000.000,00 (sepuluh milyar rupiah)	1.00	0.03
8	Penerapan Manajemen Risiko, Termasuk Sistem Pengendalian Intern	0.00	0.00
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	1.20	0.10
10	Rencana Bisnis BPR	1.20	0.10
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	2.10	0.17
Nilai Komposit			1.87
Predikat Komposit			Baik



**KERTAS KERJA LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA BPR
TAHUN 2019**

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan					Keterangan
		SB	B	CB	KB	TB	
		1	2	3	4	5	
1	Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi						
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)						
	1) Jumlah anggota Direksi paling sedikit 3 (tiga) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.					√	Direksi jumlahnya 2 yaitu Direktur Utama dan Direktur Bisnis, sedangkan untuk Direktur Kepatuhan belum ada.
	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.	√					Seluruh Direksi bertempat tinggal/ berdomisili di Kabupaten Kulon Progo
	3) Anggota Direksi tidak merangkap jabatan pada Bank, Perusahaan Non Bank dan/ atau lembaga lain (partai politik atau organisasi kemasyarakatan).	√					Anggota Direksi tidak merangkap jabatan pada Bank, Perusahaan Non Bank dan/ atau lembaga lain (partai politik atau organisasi kemasyarakatan).
	4) Mayoritas anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi dan/ atau anggota Dewan Komisaris.	√					Anggota Direksi tidak ada yang mempunyai hubungan keluarga atau semenda dengan sesama Direksi maupun Anggota Dewan Pengawas.
	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.	√					Direksi tidak menggunakan penasihat perorangan dan/ atau penyedia jasa profesional sebagai konsultan.
	6) Seluruh anggota Direksi telah lulus Uji Kemampuan dan	√					Seluruh anggota Direksi telah lulus uji kemampuan dan



PD. BPR Bank Pasar Kulon Progo

JL. Khudori No.36 Wates Kulon Progo

Telepon: 0274- 773662

Website: <https://bankpasar-kulonprogo.co.id>. Email: info@bankpasar-kulonprogo.co.id

		Kepatutan dan telah diangkat melalui RUPS termasuk perpanjangan masa jabatan Direksi telah ditetapkan oleh RUPS sebelum berakhir masa jabatannya.						kepatutan dan telah diangkat melalui RUPS.	
		Jumlah jawaban pada Skala Penerapan	5	0	0	0	1		
		Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan						10	
		Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan: 6						1,67	
		Dikali dengan bobot A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 50%						0,83	
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.	√					Direksi dalam melaksanakan tugas dan tanggungjawabnya cukup mandiri atas pengambilan keputusan (independen) dengan tidak melanggar ketentuan eksternal dan dalam memberikan kuasa selau terdapat batas yang jelas sesuai POJK.	
	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.			√			Direksi belum sepenuhnya menindaklanjuti semua temuan audit.	
	9)	Direksi menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, terkini, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.	√					Direksi menyediakan data dan informasi yang lengkap dan akurat kepada Dewan Pengawas (dalam bentuk laporan).	
	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.			√			Keputusan rapat Direksi sudah sesuai ketentuan, notulen rapat mencerminkan dinamika rapat namun belum mencantumkan dissenting opinions jika terdapat perbedaan pendapat.	
	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	√					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	



PD. BPR Bank Pasar Kulon Progo

JL. Khudori No.36 Wates Kulon Progo

Telepon: 0274- 773662

Website: <https://bankpasar-kulonprogo.co.id>. Email: info@bankpasar-kulonprogo.co.id

		lainnya yang ditetapkan RUPS						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.			√				Anggota Direksi mengikutsertakan karyawan pada unit kerja yang memerlukan peningkatan kompetensi dalam berbagai pendidikan dan pelatihan sesuai unit kerja namun belum secara berkelanjutan/ berjenjang.
13)	Anggota Direksi mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, antara lain pemahaman atas ketentuan mengenai prinsip kehati- hatian.		√					Anggota Direksi belum sepenuhnya mengimplementasikan prinsip kehati- hatian dalam bidang perkreditan.
14)	Direksi memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi yang paling sedikit mencantumkan etika kerja, waktu kerja, dan peraturan rapat.			√				Sudah mempunyai Peraturan Perusahaan Nomor 03/ PEP/ IV/2017 tentang Pedoman dan Tata Tertib Direksi namun belum sepenuhnya peraturan tersebut dilaksanakan. Contoh: Pada bulan September 2019 dan Desember 2019 tidak dilaksanakan Rapat Direksi.
	Jumlah jawaban pada Skala Penerapan	3	1	4	0	0		
	Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan	17						
	Perhitungan rata- rata dengan dibagi jumlah pertanyaan: 8	2,13						
	Dikali dengan bobot B. Proses Penerapan Tata Kelola (P): 40%	0,85						
C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)								
15)	Direksi mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS.	√						Direksi mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS.
16)	Direksi mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai mengenai kebijakan strategis BPR di bidang kepegawaian.		√					Direksi mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai mengenai kebijakan strategis BPR di bidang kepegawaian.
17)	Hasil rapat Direksi dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, termasuk pengungkapan secara jelas dissenting opinions yang		√					Hasil rapat Direksi sudah dituangkan dalam risalah dan didokumentasikan tetapi belum tercermin dinamika rapat dan pengungkapan



PD. BPR Bank Pasar Kulon Progo

JL. Khudori No.36 Wates Kulon Progo

Telepon: 0274- 773662

Website: <https://bankpasar-kulonprogo.co.id>. Email: info@bankpasar-kulonprogo.co.id

		terjadi dalam rapat Direksi, serta dibagikan kepada seluruh Direksi.						dissenting opinions.	
	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.		√				Penurunan NPL di tahun 2019	
	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.		√				Direksi telah menyampaikan laporan penerapan tata kelola pada OJK dan website Perbarindo sesuai batas waktu, namun untuk kantor media atau majalah ekonomi dan keuangan belum dilakukan.	
		Jumlah jawaban pada Skala Penerapan	1	4	0	0	0		
		Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan							9
		Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan: 5							1,80
		Dikali dengan bobot C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H): 10%							0,18
		Penjumlahan S + P + H							1,86
		Total Penilaian Faktor 1 Dikalikan dengan bobot Faktor 1: 20%							1,86



PD. BPR Bank Pasar Kulon Progo

JL. Khudori No.36 Wates Kulon Progo

Telepon: 0274- 773662

Website: <https://bankpasar-kulonprogo.co.id>. Email: info@bankpasar-kulonprogo.co.id

Hasil Penilaian Penerapan Tata Kelola BPR

Faktor	1	Nilai Komposit
Total Penilaian	1.86	1.86
Predikat Komposit	Baik	



**KERTAS KERJA LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA BPR
TAHUN 2019**

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan					Keterangan
		SB	B	CB	KB	TB	
		1	2	3	4	5	
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris						
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)						
1)	Jumlah anggota Dewan Komisaris paling sedikit 3 (tiga) orang.	√					Jumlah anggota Dewan Pengawas 3 (tiga) orang.
2)	Jumlah anggota Dewan Komisaris tidak melampaui jumlah anggota Direksi sesuai ketentuan.				√		Jumlah anggota Dewan Pengawas melampaui jumlah anggota Direksi.
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.	√					Dewan Pengawas telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan telah diangkat melalui RUPS termasuk masa perpanjangannya sebelum berakhir masa jabatan.
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 (satu) anggota Dewan Pengawas bertempat tinggal di Kabupaten Kulon Progo, DIY, 1 (satu) anggota Di Kota Magelang, dan 1 (satu) anggota Dewan Pengawas bertempat tinggal di Semarang, Jawa Tengah.
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 memiliki 3 (tiga) Dewan Komisaris/ Pengawas, yang 2 (dua) diantaranya merupakan Dewan Pengawas Independent.
6)	Dewan Komisaris memiliki pedoman dan tata tertib kerja termasuk pengaturan etika kerja,	√					Sudah ada tata tertib Dewan Pengawas Nomor 002/SK/DP/I/2010



PD. BPR Bank Pasar Kulon Progo

JL. Khudori No.36 Wates Kulon Progo

Telepon: 0274- 773662

Website: <https://bankpasar-kulonprogo.co.id>. Email: info@bankpasar-kulonprogo.co.id

		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.	√					Dewan Pengawas tidak ada yang merangkap jabatan sebagai Dewan Pengawas atau Direksi pada BPR/ Bank Umum lainnya.	
	8)	Mayoritas anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Komisaris atau Direksi.	√					Seluruh Dewan Pengawas tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Pengawas atau Direksi.	
	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.	√					Seluruh Dewan Pengawas Independen tidak ada yang memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham dan/ atau hubungan keluarga dengan anggota Dewan Pengawas lain, Direksi dan/ atau pemegang saham pengendali atau hubungan lain yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen.	
		Jumlah jawaban pada Skala Penerapan	8	0	0	1	0		
		Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan							12
		Perhitungan rata- rata dengan dibagi jumlah pertanyaan: 9							1,33
		Dikali dengan bobot A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 50%							0,67
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.	√					Tertulis dalam notulen-notulen rapat Dewan Pengawas.	
	11)	Dalam rangka melakukan tugas pengawasan, Komisaris mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.	√					Dewan Pengawas telah melakukan tugas pengawasan, mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR (tertulis dalam notulen rapat Dewan Pengawas dan Direksi)	
	12)	Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan	√					Dewan Pengawas tidak terlibat dalam pengambilan keputusan	



PD. BPR Bank Pasar Kulon Progo

JL. Khudori No.36 Wates Kulon Progo

Telepon: 0274- 773662

Website: <https://bankpasar-kulonprogo.co.id>. Email: info@bankpasar-kulonprogo.co.id

		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.						kegiatan operasional BPR, kecuali dalam hal penyediaan dana kepada pihak terkait.
	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.		√				Belum secara optimal memastikan temuan Audit internal ditindaklanjuti oleh Direksi.
	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.	√					Selama tahun 2019 diadakan Rapat Dewan Pengawas sebanyak 4 kali dan Rapat Dewan Pengawas dan Direksi sebanyak 14 kali.
	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.		√				Hasil rapat Dewan Pengawas sudah dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan tetapi belum tercermin dinamika rapat dalam notulen.
	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.	√					Anggota Dewan Pengawas tidak memanfaatkan BPR untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/ atau pihak lain yang merugikan atau mengurangi keuntungan BPR,
	17)	Anggota Dewan Komisaris melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan yang memerlukan tindak lanjut Direksi.				√		Anggota Dewan Pengawas belum melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan yang memerlukan



PD. BPR Bank Pasar Kulon Progo

JL. Khudori No.36 Wates Kulon Progo

Telepon: 0274- 773662

Website: <https://bankpasar-kulonprogo.co.id>. Email: info@bankpasar-kulonprogo.co.id

								tindak lanjut Direksi.
		Jumlah jawaban pada Skala Penerapan	5	2	0	1	0	
		Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan						13
		Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan: 8						1,63
		Dikali dengan bobot B. Proses Penerapan Tata Kelola (P): 40%						0,65
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.		√				Hasil rapat Dewan Pengawas dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan, tetapi dinamika rapat belum tercermin pada notulen.
		Jumlah jawaban pada Skala Penerapan	0	1	0	0	0	
		Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan						2
		Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan: 1						2,00
		Dikali dengan bobot C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H): 10%						0,20
		Penjumlahan S + P + H						1,52
		Total Penilaian Faktor 2 Dikalikan dengan bobot Faktor 2: 15%						1,52



PD. BPR Bank Pasar Kulon Progo

JL. Khudori No.36 Wates Kulon Progo

Telepon: 0274- 773662

Website: <https://bankpasar-kulonprogo.co.id>. Email: info@bankpasar-kulonprogo.co.id

Hasil Penilaian Penerapan Tata Kelola BPR

Faktor	2	Nilai Komposit
Total Penilaian	1.52	1.52
Predikat Komposit	Sangat Baik	



**KERTAS KERJA LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA BPR
TAHUN 2019**

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan					Keterangan	
		SB	B	CB	KB	TB		
		1	2	3	4	5		
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite (bagi BPR yang memiliki modal inti paling sedikit Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah))							
A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)								
	1) BPR telah memiliki Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko dengan anggota Komite sesuai ketentuan.							
	Jumlah jawaban pada Skala Penerapan	0	0	0	0	0		
	Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan						0	
	Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan: 1						0,00	
	Dikali dengan bobot A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 50%						0,00	
B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)								
	2) Komite Audit melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi audit intern.							
	3) Komite Pemantau Risiko melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi manajemen risiko.							
	4) Dewan Komisaris memastikan bahwa Komite yang dibentuk menjalankan tugasnya secara efektif antara lain telah sesuai dengan pedoman dan tata tertib kerja.							
	Jumlah jawaban pada Skala Penerapan	0	0	0	0	0		
	Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan						0	
	Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan: 3						0,00	
	Dikali dengan bobot B. Proses Penerapan Tata Kelola (P): 40%						0,00	
C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)								
	5) Komite memberikan rekomendasi terkait penerapan audit intern dan fungsi manajemen risiko kepada Dewan Komisaris untuk tindak lanjut kepada Direksi BPR.							
	Jumlah jawaban pada Skala	0	0	0	0	0		



PD. BPR Bank Pasar Kulon Progo

JL. Khudori No.36 Wates Kulon Progo

Telepon: 0274- 773662

Website: <https://bankpasar-kulonprogo.co.id>. Email: info@bankpasar-kulonprogo.co.id

	Penerapan						
	Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan						0
	Perhitungan rata- rata dengan dibagi jumlah pertanyaan: 1						0,00
	Dikali dengan bobot C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H): 10%						0,00
	Penjumlahan S + P + H						0,00
	Total Penilaian Faktor 3 Dikalikan dengan bobot Faktor 3: 0%						0



PD. BPR Bank Pasar Kulon Progo

JL. Khudori No.36 Wates Kulon Progo

Telepon: 0274- 773662

Website: <https://bankpasar-kulonprogo.co.id>. Email: info@bankpasar-kulonprogo.co.id

Hasil Penilaian Penerapan Tata Kelola BPR

Faktor	3	Nilai Komposit
Total Penilaian	-	NaN
Predikat Komposit	Tidak Baik	



**KERTAS KERJA LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA BPR
TAHUN 2019**

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan					Keterangan	
		SB	B	CB	KB	TB		
		1	2	3	4	5		
4	Penanganan Benturan Kepentingan							
	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.			√			Sudah memiliki Peraturan Direksi Nomor 05/ PED/ IX/2017 tentang Benturan Kepentingan dan sudah diaplikasikan, walaupun belum sepenuhnya dilaksanakan.
		Jumlah jawaban pada Skala Penerapan	0	0	1	0	0	
		Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan						3
		Perhitungan rata- rata dengan dibagi jumlah pertanyaan: 1						3,00
		Dikali dengan bobot A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 50%						1,50
	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.		√				Setiap pejabat apabila terjadi benturan kepentingan, maka pejabat tersebut tidak terlibat didalam pengambilan keputusan. Contoh Bp. Surojo selaku Kabag Marketing Bank Pasar Kulon Progo dan sebagai Dewan Pengawas PT Selo Adikarto tidak ikut serta saat dilaksanakannya Komite Kredit a/n PT Selo Adikarto.
		Jumlah jawaban pada Skala Penerapan	0	1	0	0	0	
		Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan						2
		Perhitungan rata- rata dengan dibagi jumlah pertanyaan: 1						2,00
		Dikali dengan bobot B. Proses Penerapan Tata Kelola (P) : 40%						0,80
	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.		√				Belum pernah terjadi benturan kepentingan yang dapat merugikan BPR atau mengurangi keuntungan BPR .



PD. BPR Bank Pasar Kulon Progo

JL. Khudori No.36 Wates Kulon Progo

Telepon: 0274- 773662

Website: <https://bankpasar-kulonprogo.co.id>. Email: info@bankpasar-kulonprogo.co.id

	Jumlah jawaban pada Skala Penerapan	0	1	0	0	0	
	Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan	2					
	Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan: 1	2,00					
	Dikali dengan bobot C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H): 10%	0,20					
	Penjumlahan S + P + H	2,50					
	Total Penilaian Faktor 4 Dikalikan dengan bobot Faktor 4: 10%	2,50					



PD. BPR Bank Pasar Kulon Progo

JL. Khudori No.36 Wates Kulon Progo

Telepon: 0274- 773662

Website: <https://bankpasar-kulonprogo.co.id>. Email: info@bankpasar-kulonprogo.co.id

Hasil Penilaian Penerapan Tata Kelola BPR

Faktor	4	Nilai Komposit
Total Penilaian	2.50	2.50
Predikat Komposit	Baik	



**KERTAS KERJA LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA BPR
TAHUN 2019**

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan					Keterangan	
		SB	B	CB	KB	TB		
		1	2	3	4	5		
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan							
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)							
	1) Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memenuhi persyaratan paling sedikit untuk: a. tidak merangkap sebagai Direktur Utama; b. tidak membawahkan bidang operasional penghimpunan dan penyaluran dana; dan c. mampu bekerja secara independen.					√	Belum memiliki Direktur Kepatuhan.	
	2) Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memahami peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain yang berkaitan dengan perbankan.					√	Belum memiliki Direktur Kepatuhan.	
	3) Pelaksanaan fungsi kepatuhan dilakukan dengan membentuk satuan kerja kepatuhan yang independen terhadap satuan kerja atau fungsi operasional.	√					Surat Keputusan Direksi No 060/ SKI/ VI/2016 dan sudah dilaporkan ke OJK dengan Surat No 033/002/ BP/ VII/2016 tanggal 01 Juli 2016	
	4) Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan menyusun dan/ atau mengkinikan pedoman kerja, sistem, dan prosedur kepatuhan.		√				Sudah melaksanakan tetapi perlu penyempurnaan-penyempurnaan.	
	5) BPR memiliki ketentuan intern mengenai tugas, wewenang, dan tanggung jawab bagi satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan.		√				Sudah ada SK dan Jobdesk yang mengatur.	
	Jumlah jawaban pada Skala Penerapan	1	2	0	0	2		
	Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan						15	
	Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan: 5						3,00	
	Dikali dengan bobot A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 50%						1,50	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)							



PD. BPR Bank Pasar Kulon Progo

JL. Khudori No.36 Wates Kulon Progo

Telepon: 0274- 773662

Website: <https://bankpasar-kulonprogo.co.id>. Email: info@bankpasar-kulonprogo.co.id

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.					√	Belum memiliki Direktur Kepatuhan.
7)	Anggota Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan melakukan upaya untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan BPR antara lain melalui sosialisasi dan pelatihan ketentuan terkini.					√	Belum ada Direktur 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.					√	Belum ada Direktur Kepatuhan
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.		√				Satuan Kerja Kepatuhan telah melaksanakan fungsi kepatuhan walaupun belum sepenuhnya.
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.	√					
	Jumlah jawaban pada Skala Penerapan	1	1	0	0	3	
	Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan	18					
	Perhitungan rata- rata dengan	3,60					



PD. BPR Bank Pasar Kulon Progo

JL. Khudori No.36 Wates Kulon Progo

Telepon: 0274- 773662

Website: <https://bankpasar-kulonprogo.co.id>. Email: info@bankpasar-kulonprogo.co.id

		dibagi jumlah pertanyaan: 5					
		Dikali dengan bobot B. Proses Penerapan Tata Kelola (P): 40%	1,44				
C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)							
11)	BPR berhasil menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan.			√			Masih terjadi pelanggaran terhadap ketentuan (tertulis dalam LHP SKAI).
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.			√			Belum ada Direktur Kepatuhan, yang melaksanakan dan membuat laporan pelaksanaan fungsi kepatuhan adalah Satker Kepatuhan.
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.			√			Belum memiliki Direktur Kepatuhan
	Jumlah jawaban pada Skala Penerapan	0	0	3	0	0	
	Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan	9					
	Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan: 3	3,00					
	Dikali dengan bobot C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H): 10%	0,30					
	Penjumlahan S + P + H	3,24					
	Total Penilaian Faktor 5 Dikalikan dengan bobot Faktor 5: 10%	3,24					



PD. BPR Bank Pasar Kulon Progo

JL. Khudori No.36 Wates Kulon Progo

Telepon: 0274- 773662

Website: <https://bankpasar-kulonprogo.co.id>. Email: info@bankpasar-kulonprogo.co.id

Hasil Penilaian Penerapan Tata Kelola BPR

Faktor	5	Nilai Komposit
Total Penilaian	3.24	3.24
Predikat Komposit	Cukup Baik	



**KERTAS KERJA LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA BPR
TAHUN 2019**

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan					Keterangan	
		SB	B	CB	KB	TB		
		1	2	3	4	5		
6	Penerapan Fungsi Audit Intern							
	A.Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)							
	1) BPR 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.	√						
	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).	√						
	4) SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama.	√						
	5) BPR memiliki program rekrutmen dan pengembangan sumber daya manusia yang melaksanakan fungsi audit intern.			√				
	Jumlah jawaban pada Skala Penerapan	4	0	1	0	0		
	Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan						7	
	Perhitungan rata- rata dengan dibagi jumlah pertanyaan: 5						1,40	
	Dikali dengan bobot A.Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 50%						0,70	
	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.							
	7)	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.		√				Sudah 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.		√					
	9)	BPR melaksanakan peningkatan mutu keterampilan sumber daya manusia secara berkala dan berkelanjutan terkait dengan penerapan fungsi audit intern.		√					
		Jumlah jawaban pada Skala Penerapan	1	3	0	0	0		
		Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan							7
		Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan: 4							1,75
		Dikali dengan bobot B.Proses Penerapan Tata Kelola (P): 40%							0,70
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.	√						
	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.	√						
	12)	BPR menyampaikan laporan hasil kaji ulang oleh pihak ekstern kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	√						
	13)	BPR menyampaikan laporan pengangkatan atau pemberhentian Kepala SKAI	√						



PD. BPR Bank Pasar Kulon Progo

JL. Khudori No.36 Wates Kulon Progo

Telepon: 0274- 773662

Website: <https://bankpasar-kulonprogo.co.id>. Email: info@bankpasar-kulonprogo.co.id

	kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.								
	Jumlah jawaban pada Skala Penerapan	4	0	0	0	0			
	Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan							4	
	Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan: 4							1,00	
	Dikali dengan bobot C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H): 10%							0,10	
	Penjumlahan S + P + H							1,50	
	Total Penilaian Faktor 6 Dikalikan dengan bobot Faktor 6: 10%							1,50	



PD. BPR Bank Pasar Kulon Progo

JL. Khudori No.36 Wates Kulon Progo

Telepon: 0274- 773662

Website: <https://bankpasar-kulonprogo.co.id>. Email: info@bankpasar-kulonprogo.co.id

Hasil Penilaian Penerapan Tata Kelola BPR

Faktor	6	Nilai Komposit
Total Penilaian	1.50	1.50
Predikat Komposit	Sangat Baik	



**KERTAS KERJA LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA BPR
TAHUN 2019**

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan					Keterangan
		SB	B	CB	KB	TB	
		1	2	3	4	5	
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern (bagi BPR dengan total aset paling sedikit Rp10.000.000.000,00 (sepuluh milyar rupiah))						
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.	√					
	Jumlah jawaban pada Skala Penerapan	1	0	0	0	0	
	Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan						1
	Perhitungan rata- rata dengan dibagi jumlah pertanyaan: 1						1,00
	Dikali dengan bobot A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 50%						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.	√					
3)	BPR telah melaporkan hasil audit KAP dan Management Letter kepada Otoritas Jasa Keuangan.	√					
	Jumlah jawaban pada Skala Penerapan	2	0	0	0	0	
	Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan						2
	Perhitungan rata- rata dengan dibagi jumlah pertanyaan: 2						1,00
	Dikali dengan bobot B. Proses Penerapan Tata Kelola (P): 40%						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.	√					



PD. BPR Bank Pasar Kulon Progo

JL. Khudori No.36 Wates Kulon Progo

Telepon: 0274- 773662

Website: <https://bankpasar-kulonprogo.co.id>. Email: info@bankpasar-kulonprogo.co.id

5)	Cakupan hasil audit paling sedikit sesuai dengan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	√					
	Jumlah jawaban pada Skala Penerapan	2	0	0	0	0	
	Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan	2					
	Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan: 2	1,00					
	Dikali dengan bobot C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H): 10%	0,10					
	Penjumlahan S + P + H	1,00					
	Total Penilaian Faktor 7 Dikalikan dengan bobot Faktor 7: 2.5%	1,00					



PD. BPR Bank Pasar Kulon Progo

JL. Khudori No.36 Wates Kulon Progo

Telepon: 0274- 773662

Website: <https://bankpasar-kulonprogo.co.id>. Email: info@bankpasar-kulonprogo.co.id

Hasil Penilaian Penerapan Tata Kelola BPR

Faktor	7	Nilai Komposit
Total Penilaian	1.00	1.00
Predikat Komposit	Sangat Baik	



**KERTAS KERJA LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA BPR
TAHUN 2019**

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan					Keterangan	
		SB	B	CB	KB	TB		
		1	2	3	4	5		
8	Penerapan Manajemen Risiko, Termasuk Sistem Pengendalian Intern							
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)							
	1)	BPR telah membentuk satuan kerja Manajemen Risiko;						
	2)	BPR 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.						
		Jumlah jawaban pada Skala Penerapan	0	0	0	0	0	
		Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan						0
		Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan: 3						0,00
		Dikali dengan bobot A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 50%						0,00
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)							
	4)	Direksi: a. menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko secara tertulis, dan b. mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi.						
	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.						
	6)	BPR melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko terhadap seluruh faktor						



PD. BPR Bank Pasar Kulon Progo

JL. Khudori No.36 Wates Kulon Progo

Telepon: 0274- 773662

Website: <https://bankpasar-kulonprogo.co.id>. Email: info@bankpasar-kulonprogo.co.id

		Risiko yang bersifat material.							
7)		BPR menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh.							
8)		BPR menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan 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.							
10)		Direksi telah melakukan pengembangan budaya manajemen risiko pada seluruh jenjang organisasi dan peningkatan kompetensi sumber daya manusia antara lain melalui pelatihan dan/ atau sosialisasi mengenai manajemen risiko.							
		Jumlah jawaban pada Skala Penerapan	0	0	0	0	0		
		Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan							0
		Perhitungan rata- rata dengan dibagi jumlah pertanyaan: 7							0,00
		Dikali dengan bobot B. Proses Penerapan Tata Kelola (P): 40%							0,00
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.							
12)		BPR menyusun laporan produk dan aktivitas baru yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.							
		Jumlah jawaban pada Skala Penerapan	0	0	0	0	0		
		Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan							0
		Perhitungan rata- rata dengan dibagi jumlah pertanyaan: 2							0,00
		Dikali dengan bobot C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H): 10%							0,00
		Penjumlahan S + P + H							0,00
		Total Penilaian Faktor 8 Dikalikan dengan bobot Faktor 8: 10%							NaN



PD. BPR Bank Pasar Kulon Progo

JL. Khudori No.36 Wates Kulon Progo

Telepon: 0274- 773662

Website: <https://bankpasar-kulonprogo.co.id>. Email: info@bankpasar-kulonprogo.co.id

Hasil Penilaian Penerapan Tata Kelola BPR

Faktor	8	Nilai Komposit
Total Penilaian	-	NaN
Predikat Komposit	Tidak Baik	



**KERTAS KERJA LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA BPR
TAHUN 2019**

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan					Keterangan	
		SB	B	CB	KB	TB		
		1	2	3	4	5		
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit							
	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.	√						
	Jumlah jawaban pada Skala Penerapan	1	0	0	0	0		
	Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan						1	
	Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan: 1						1,00	
	Dikali dengan bobot A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 50%						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.	√						
	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.		√					
	Jumlah jawaban pada Skala Penerapan	1	1	0	0	0		
	Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan						3	
	Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan: 2						1,50	
	Dikali dengan bobot B. Proses Penerapan Tata Kelola (P): 40%						0,60	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)							
	4) Laporan pemberian kredit oleh BPR kepada pihak terkait dan/	√						



PD. BPR Bank Pasar Kulon Progo

JL. Khudori No.36 Wates Kulon Progo

Telepon: 0274- 773662

Website: <https://bankpasar-kulonprogo.co.id>. Email: info@bankpasar-kulonprogo.co.id

		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.							
	5)	BPR tidak melanggar dan/ atau melampaui BMPK sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	√						
		Jumlah jawaban pada Skala Penerapan	2	0	0	0	0		
		Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan							2
		Perhitungan rata- rata dengan dibagi jumlah pertanyaan: 2							1,00
		Dikali dengan bobot C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H): 10%							0,10
		Penjumlahan S + P + H							1,20
		Total Penilaian Faktor 9 Dikalikan dengan bobot Faktor 9: 7.5%							1,20



PD. BPR Bank Pasar Kulon Progo

JL. Khudori No.36 Wates Kulon Progo

Telepon: 0274- 773662

Website: <https://bankpasar-kulonprogo.co.id>. Email: info@bankpasar-kulonprogo.co.id

Hasil Penilaian Penerapan Tata Kelola BPR

Faktor	9	Nilai Komposit
Total Penilaian	1.20	1.20
Predikat Komposit	Sangat Baik	



**KERTAS KERJA LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA BPR
TAHUN 2019**

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan					Keterangan
		SB	B	CB	KB	TB	
		1	2	3	4	5	
10	Rencana Bisnis BPR						
	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.	√					
	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.	√					
	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.	√					
	Jumlah jawaban pada Skala Penerapan	3	0	0	0	0	
	Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan						3
	Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan: 3						1,00
	Dikali dengan bobot A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 50%						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.		√				
	5) Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis BPR.	√					Sudah dilaksanakan. Tertulis di notulen rapat Direksi dan Dewan Pengawas.
	Jumlah jawaban pada Skala	1	1	0	0	0	



PD. BPR Bank Pasar Kulon Progo

JL. Khudori No.36 Wates Kulon Progo

Telepon: 0274- 773662

Website: <https://bankpasar-kulonprogo.co.id>. Email: info@bankpasar-kulonprogo.co.id

		Penerapan						
		Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan	3					
		Perhitungan rata- rata dengan dibagi jumlah pertanyaan: 2	1,50					
		Dikali dengan bobot B. Proses Penerapan Tata Kelola (P): 40%	0,60					
C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)								
	6)	Rencana bisnis termasuk perubahan rencana bisnis disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	√					
		Jumlah jawaban pada Skala Penerapan	1	0	0	0	0	
		Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan	1					
		Perhitungan rata- rata dengan dibagi jumlah pertanyaan: 1	1,00					
		Dikali dengan bobot C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H): 10%	0,10					
		Penjumlahan S + P + H	1,20					
		Total Penilaian Faktor 10 Dikalikan dengan bobot Faktor 10: 7.5%	1,20					



PD. BPR Bank Pasar Kulon Progo

JL. Khudori No.36 Wates Kulon Progo

Telepon: 0274- 773662

Website: <https://bankpasar-kulonprogo.co.id>. Email: info@bankpasar-kulonprogo.co.id

Hasil Penilaian Penerapan Tata Kelola BPR

Faktor	10	Nilai Komposit
Total Penilaian	1.20	1.20
Predikat Komposit	Sangat Baik	



KERTAS KERJA LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA BPR
TAHUN 2019

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan					Keterangan	
		SB	B	CB	KB	TB		
		1	2	3	4	5		
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan							
	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.			√			Sistem pelaporan belum sepenuhnya memadai. Misalkan terkait APU PPT dan Manajemen Risiko	
	Jumlah jawaban pada Skala Penerapan	0	0	1	0	0		
	Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan						3	
	Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan: 1						3,00	
	Dikali dengan bobot A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 50%						1,50	
	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.	√						
	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.	√						
	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.		√					
	5) BPR menyusun dan menyajikan	√						



PD. BPR Bank Pasar Kulon Progo

JL. Khudori No.36 Wates Kulon Progo

Telepon: 0274- 773662

Website: <https://bankpasar-kulonprogo.co.id>. Email: info@bankpasar-kulonprogo.co.id

	laporan dengan tata cara, jenis dan cakupan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.						
	Jumlah jawaban pada Skala Penerapan	3	1	0	0	0	
	Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan						5
	Perhitungan rata- rata dengan dibagi jumlah pertanyaan: 4						1,25
	Dikali dengan bobot B. Proses Penerapan Tata Kelola (P): 40%						0,50
C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)							
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.	√					
7)	Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan, dan laporan pengaduan dan tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan disampaikan sesuai ketentuan secara tepat waktu.	√					
	Jumlah jawaban pada Skala Penerapan	2	0	0	0	0	
	Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan						2
	Perhitungan rata- rata dengan dibagi jumlah pertanyaan: 2						1,00
	Dikali dengan bobot C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H): 10%						0,10
	Penjumlahan S + P + H						2,10
	Total Penilaian Faktor 11 Dikalikan dengan bobot Faktor 11: 7.5%						2,10



PD. BPR Bank Pasar Kulon Progo

JL. Khudori No.36 Wates Kulon Progo

Telepon: 0274- 773662

Website: <https://bankpasar-kulonprogo.co.id>. Email: info@bankpasar-kulonprogo.co.id

Hasil Penilaian Penerapan Tata Kelola BPR

Faktor	11	Nilai Komposit
Total Penilaian	2.10	2.10
Predikat Komposit	Baik	

LAMPIRAN DANA BANTUAN MASYARAKAT

Pelaksanaan Tanggungjawab Sosial Perusahaan (TSP) Tahun 2019

No	Program/Kegiatan	Realisasi	Sasaran	Waktu Kegiatan	Keterangan
1	Gerakan Siswa Menabung	490.000	Siswa Kelas I SD	Maret-April 2019	Diberikan kepada 98 siswa dalam bentuk pembukaan rekening tabungan @ Rp 5.000,00.
2	Bantuan <i>Traffic Cone</i>	7.350.000	Sekolah dan Instansi yang membutuhkan di Kulon Progo	Jan-Des 2019	Diberikan kepada sekolah dan instansi yang membutuhkan di Kulon Progo.
3	Bantuan pembangunan drainase	20.000.000	Diberikan kepada Dusun Hargotirto Jl. Soropati 05/02 Kokap Kulon Progo	08 Mei 2019	
4	Pembagian paket Hari Raya berupa paket sembako untuk pasukan kuning dan tukang becak	24.500.000	Pasukan Kuning Kabupaten Kulon Progo dan tukang becak	20 Mei 2019	Diberikan kepada Pasukan Kuning dan tukang becak menjelang Hari Raya Idul Fitri.
5	Bantuan neon box informasi	11.500.000	Kejaksaan Negeri Kulon Progo	28 Mei 2019	Bekerjasama dengan Kejaksaan Negeri Kulon Progo
6	Uang Pembinaan bagi sekolah yang bekerjasama (tab simpel, tab siswa tabunganKu)	7.500.000	Sekolah 3 terbaik (jumlah saldo dan nasabah terbanyak)	27 Agustus 2019	Bekerjasama dengan sekolah-sekolah yang telah bekerjasama dengan PD BPR Bank Pasar Kulon Progo
7	Pemberian Beasiswa Siswa Berprestasi dan kurang mampu.	20.000.000	Siswa berprestasi dan kurang mampu	30 September 2019	Bekerjasama dengan sekolah yang sudah bekerjasama dengan Bank Pasar.
8	Bantuan droping Air Bersih	2.000.000	Wilayah Kulon Progo yang kekeringan	02 Oktober 2019	Bekerjasama dengan BPBD Kulon Progo.
9	Bantuan Program JAGAKU (BPJS Ketenagakerjaan)	6.000.000	Bantuan tenaga honorer guru PAUD BPJS Ketenagakerjaan (kecelakaan dan kematian)	08 Oktober 2019	Bekerjasama dengan Dinas Tenaga Kerja dan Transmigrasi Kulon Progo dan BPJS Ketenagakerjaan Kulon Progo
10	Setor ke CSR Forum	40.000.000			
Jumlah		139.340.000			



PD. BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK PASAR KULON PROGO

Alamat : Jl. Khudori 36 Wates Kulon Progo 55611 Telp. (0274) 773662 Fax. (0274) 773107

Kulon Progo, 22 Juni 2020

No : 025/002/BP/VI/2020

Lamp : 1 (satu) bendel

Kepada

Otoritas Jasa Keuangan

Up. Kantor Otoritas Jasa Keuangan DIY

Jl. Ipda Tut Harsono (Timoho) No. 12 Muja Muju

Umbulharjo Yogyakarta

Perihal : Penyampaian Laporan Penerapan Tata Kelola/Good Corporate Governance (GCG) Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Pasar Kulon Progo Tahun 2019

Dengan ini kami menyampaikan Penyampaian Laporan Penerapan Tata Kelola/Good Corporate Governance (GCG) Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Pasar Kulon Progo Tahun 2019 berdasarkan POJK No. 4/POJK.03/2015 dan SEOJK No. 05/SEOJK.03/2016. Adapun laporan selengkapnya terlampir.

Demikian laporan kami sampaikan, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat
Bank Pasar Kulon Progo


Joko Purnomo
Direktur Utama



Laporan GCG Tahun 2019 - info@ x

mail.google.com/mail/u/0/#sent/QgrcdHsNkdtSDVKIsXggCnQgMKDkcpXgmsQ

Gmail in:sent

Compose

Inbox 42

Starred

Snoozed

Important

Sent

Drafts 4

Categories

[imap]/Trash

dataOFFICE

Fahmi Akbar Idries

Follow up

Misc

Priority

More

Laporan GCG Tahun 2019

PD. BPR Bank Pasar Kulon Progo -info@bankpasar-kulonprogo.co.id- to mailingroom:ojldiy - Tue, Jun 23, 10:17 AM (22 hours ago)

Yth. Bpk Ibu Kepala
DUK DIY

Terlampir, kami sampaikan laporan GCG Tahun 2019, terima kasih.

Salam,

PD. BPR BANK PASAR KULON PROGO

Jl. Khudori No. 36 Wates Kulon Progo 55611
Telp. (0274) 773662 | Fax. (0274) 773107
website: <http://bankpasar-kulonprogo.co.id>
e-mail: info@bankpasar-kulonprogo.co.id

Activate Windows
Go to Settings to activate Windows.

LAPORAN GCG 20...