

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



**Jl Brigjen Katamso No 1 Jepara
TELEPON: 0291-598036**



BAB I

PENJELASAN UMUM

Penjelasan Umum Pedoman Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola

1. Pedoman penilaian terbagi atas penilaian terhadap struktur, proses dan hasil Tata Kelola BPR yang mencakup 11 (sebelas) Faktor Penilaian Penerapan Tata Kelola yaitu:
 - a. pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi;
 - b. pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris;
 - c. kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi komite;
 - d. penanganan benturan kepentingan;
 - e. penerapan fungsi kepatuhan;
 - f. penerapan fungsi audit intern;
 - g. penerapan fungsi audit ekstern;
 - h. penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern;
 - i. batas maksimum pemberian kredit;
 - j. rencana strategis BPR; dan
 - k. transparansi kondisi keuangan dan non keuangan.
2. Penilaian terhadap penerapan Tata Kelola bagi BPR dilakukan untuk mengukur:
 - a. kecukupan struktur dan infrastruktur Tata Kelola (governance structure) BPR agar penerapan Tata Kelola mendapatkan hasil yang sesuai dengan harapan stakeholders BPR. Termasuk dalam struktur Tata Kelola BPR adalah Direksi, Dewan Komisaris, Komite, dan satuan kerja/ unit kerja/ pegawai terkait pada BPR. Adapun yang termasuk infrastruktur Tata Kelola BPR antara lain adalah kebijakan dan prosedur, sistem informasi manajemen serta tugas pokok dan fungsi masing-masing struktur organisasi;
 - b. efektivitas proses penerapan tata kelola (governance process) BPR sesuai dengan kecukupan struktur dan infrastruktur tata kelola yang dipersyaratkan untuk masing-masing BPR; dan
 - c. hasil penerapan tata kelola (governance outcome) BPR.
3. Hasil penilaian penerapan tata kelola mencakup aspek kualitatif dan aspek kuantitatif, antara lain:
 - a. kecukupan transparansi laporan;
 - b. kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan;
 - c. peningkatan/ penurunan kepatuhan terhadap ketentuan dan penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR seperti penyimpangan/ penyalahgunaan/ fraud, pelanggaran BMPK, pelanggaran ketentuan terkait laporan BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan.



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	:	BASRI.S.Sos.SH
	NIK	:	3320061704680002
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
TUGAS DAN TANGGUNGJAWAB : 1. Melaksanakan koordinasi dalam pelaksanaan tugas antar Anggota Direksi, menyusun perencanaan, pembinaan serta pengendalian terhadap seluruh karyawan; 2. Menyusun dan menyampaikan RBB berikut perubahannya berdasarkan ketentuan yang berlaku; 3. Menyampaikan laporan kepada Otoritas Jasa Keuangan dan Pemegang Saham sesuai dengan ketentuan dan pedoman penyusunan laporan Bank; 4. Menjaga keseimbangan penghimpunan dana dan penyaluran kredit serta keseimbangan likuiditas secara optimal; 5. Memastikan system/ prosedur operasional perusahaan dilaksanakan sesuai ketentuan; 6. Menindak lanjuti hasil evaluasi/ pemeriksaan Otoritas Jasa Keuangan, Dewan komisaris, P.E Audit Intern dan Audit Eksternal; 7. Merekomendasikan/ mengusulkan penyelesaian pinjaman bermasalah melalui jalur hukum dengan tetap berpedoman pada prinsip cost and benefit; 8. Meningkatkan ketrampilan dan profesionalisme sumber daya manusia; 9. Memimpin dan mengendalikan perusahaan untuk meningkatkan kinerja dan mencapai sasaran dan target berdasarkan kebijaksanaan umum pemegang saham; 10. Melaksanakan dan meningkatkan pemasaran kredit dan penyimpanan dana masyarakat; 11. Memonitor perkembangan suku bunga bank, menganalisis dan menetapkan perubahannya sesuai rencana kerja; 12. Melakukan penilaian terhadap prestasi kerja bawahan; WEWENANG 1. Mengurus dan mengelola kekayaan perusahaan; 2. Menetapkan tata tertib Perusahaan sesuai peraturan perUndang-Undangan; 3. Menjaga likuiditas dan ketersediaan alat-alat likuid 4. Mengembangkan teknologi informasi dan pemutakhiran alat kerja sehingga lebih produktif, efektif dan efisien; 5. Menetapkan kebijakan dalam administrasi kredit dan dana serta pengendalian terhadap bidang pemasaran; 6. Melakukan pengawasan dalam penghimpunan dan pengelolaan dana Perusahaan;			
2.	Nama	:	AHJANI KUSTIJAWAI,SE



PT BPR BKK JEPARA (Perseroda)

Jl Brigjen Katamso No 1 Jepara

Telepon: 0291-598036

Website: www.bprbkkjepara.com. Email: bank_bkkjpr@yahoo.com

NIK	:	3320076507670003
Jabatan	:	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan
Tugas dan Tanggung Jawab :		
TUGAS DAN TANGGUNGJAWAB : 1. Pembinaan serta pengendalian terhadap seluruh karyawan berdasarkan azas keseimbangan dan keserasian; 2. Menetapkan RBB dan Strateginya setelah berkoordinasi dengan direktur utama; 3. Memastikan laporan keuangan tepat waktu dan valid; 4. Memastikan sistem/ prosedur operasional Perusahaan dilaksanakan sesuai ketentuan; 5. Mengoptimalkan SDM dan meningkatkan ketrampilan untuk mencapai tingkat efisiensi dan produktifitas yang telah ditetapkan; 6. Memimpin dan mengendalikan operasional perusahaan agar dapat melayani kebutuhan organisasi dan pelanggan dengan baik; 7. Mengkoordinir pengadaan, pengelolaan, pengamanan fasilitas dan peralatan perusahaan dan mengamankan harta perusahaan; 8. Menyampaikan laporan fungsi kepatuhan kepada Otoritas Jasa Keuangan; 9. Apabila Direktur Utama tidak berada di kantor, Direktur Umum dan Kepatuhan dapat mewakili sementara waktu; 10. Bertanggungjawab secara umum kepada Dewan Komisaris dan secara khusus kepada Direktur Utama; 11. Memberikan pertimbangan manajemen untuk pengambilan keputusan, antara lain penyelamatan kredit bermasalah; 12. Menjalankan tugas lain yang diberikan oleh Direktur Utama. WEWENANG 1. Menetapkan dan mengendalikan operasional perusahaan agar dapat melayani kebutuhan organisasi dan pelanggan yang baik; 2. Merumuskan anggaran Perusahaan setelah berkoordinasi dengan Direktur Utama; 3. Menjaga likuiditas dan ketersediaan alat-alat likuid serta menyimpan ditempat yang aman; 4. Mengembangkan teknologi informasi dan pemutakhiran alat kerja sehingga lebih produktif, efektif dan efisien; 5. Melakukan koordinasi penyusunan dan menyampaikan laporan-laporan perusahaan kepada pihak-pihak yang berkompeten setelah mendapat persetujuan Direktur Utama; 6. Mengelola dan menetapkan kebijakan dalam bidang personalia atas persetujuan Direktur Utama; 7. Melakukan koordinasi dalam penyusunan RBB; 8. Menetapkan tata tertib Perusahaan bersama dengan direktur Utama sesuai dengan ketentuan yang berlaku;		
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :		



PT BPR BKK JEPARA (Perseroda)

Jl Brigjen Katamso No 1 Jepara

Telepon: 0291-598036

Website: www.bprbkkjepara.com. Email: bank_bkkjpr@yahoo.com

TINDAK LANJUT REKOMENDASI DEWAN KOMISARIS

1. Direksi telah melakukan pemantauan terhadap capaian kinerja di masing-masing kantor cabang dan kpo dengan melakukan evaluasi hasil kinerja setiap bulan agar target RBB 2021 dapat tercapai.
2. Direksi telah melakukan pelatihan kepada karyawan berkaitan dengan operasional bank selama tahun 2021 antara lain pelatihan bidang Dana, Pemasaran, Akuntansi, Umum, Perkreditan, Manajemen Risiko dan Kepatuhan, APU & PPT, Audit Intern dan TI.
3. Direksi telah melakukan pengisian jabatan dan staf yang kosong di masing-masing kantor cabang pada tahun 2021.
4. Direksi telah melakukan upaya agar pelemparan kredit bisa tersebar risikonya dan tidak terfokus pada kredit yang besar-besar saja dengan cara pemetaan potensi wilayah untuk fokus pada pelemparan kredit di sektor UMKM.
5. Direksi telah melakukan penanganan kredit macet dengan membuat action plan setiap bulan.
6. Direksi telah melakukan upaya Di era pandemi covid-19 untuk pelemparan kredit disektor ekonomi dan perdagangan untuk UMKM yang ada dipedesaan untuk membantu program pemerintah PEN.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris		
1.	Nama	:	EDY SUPRIYANTA.ATD,SH,MM
	NIK	:	3374150405650002
	Jabatan	:	Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB 1. Memimpin kegiatan anggota Dewan komisaris; 2. Menyusun program kerja pelaksanaan tugas sesuai dengan kebijakan yang telah ditetapkan Pemegang Saham; 3. Memimpin rapat dewan komisaris; 4. Menetapkan pembagian tugas para anggota Dewan komisaris.		
2.	Nama	:	AGUNG PARTONO,S.Pt
	NIK	:	3320062707650002
	Jabatan	:	Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB 1. Membantu komisaris Utama dalam melaksanakan tugas; 2. Melaksanakan tugas yang telah ditetapkan oleh Komisaris Utama; 3. Melakukan tugas-tugas lain yang diberikan oleh komisaris Utama		
Rekomendasi Kepada Direksi :			



PT BPR BKK JEPARA (Perseroda)

Jl Brigjen Katamso No 1 Jepara

Telepon: 0291-598036

Website: www.bprbkkjepara.com. Email: bank_bkkjpr@yahoo.com

REKOMENDASI KEPADA DIREKSI :

1. Direksi agar selalu melakukan pemantauan terhadap capaian kinerja di masing-masing kantor cabang dan kpo agar target RBB 2021 dapat tercapai.
2. Direksi agar selalu melakukan pelatihan kepada karyawan berkaitan dengan operasional bank.
3. Direksi segera melakukan pengisian jabatan dan staf yang kosong di masing-masing kantor cabang.
4. Pelemparan kredit harus bisa menyebarkan risiko tidak terfokus pada kredit yang besar-besar saja.
5. Penanganan kredit macet harus menjadi prioritas
6. Di era pandemi covid-19 pelemparan kredit harus banyak disektor ekonomi dan perdagangan terutama UMKM yang ada dipedesaan.

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	
BPR Tidak Memiliki Komite	

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

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

c. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite



PT BPR BKK JEPARA (Perseroda)

Jl Brigjen Katamso No 1 Jepara

Telepon: 0291-598036

Website: www.bprbkkjepara.com. Email: bank_bkkjpr@yahoo.com

No.	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite		
1.	Komite Audit		
	Program	:	Tidak ada
	Realisasi	:	Tidak ada
	Jumlah Rapat	:	0
2.	Komite Pemantau Risiko		
	Program	:	Tidak ada
	Realisasi	:	Tidak ada
	Jumlah Rapat	:	0
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi		
	Program	:	Tidak ada
	Realisasi	:	Tidak ada
	Jumlah Rapat	:	0
Penjelasan Lebih Lanjut			
Tidak ada Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite karena BPR tidak memiliki Komite			

B. Kepemilikan Saham Direksi

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	NIK	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	BASRI.S.Sos.SH	3320061704680002	Rp0,00	0%
2.	AHJANI KUSTIJAWAI,SE	3320076507670003	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Direksi tidak memiliki Saham pada BPR				

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.					
2.					
3.					
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Anggota Direksi tidak memiliki saham pada perusahaan lain					



PT BPR BKK JEPARA (Perseroda)

Jl Brigjen Katamso No 1 Jepara

Telepon: 0291-598036

Website: www.bprbkkjepara.com. Email: bank_bkkjpr@yahoo.com

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

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	NIK	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	BASRI.S.Sos.SH	3320061704680002	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	AHJANI KUSTIJAWAI,SE	3320076507670003	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Tidak ada Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR					

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	NIK	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	BASRI.S.Sos.SH	3320061704680002	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	AHJANI KUSTIJAWAI,SE	3320076507670003	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Tidak ada Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR					

D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	EDY SUPRIYANTA.ATD,SH,MM	3374150405650002	Rp0,00	0%
2.	AGUNG PARTONO,S.Pt	3320062707650002	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki saham pada BPR				

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain



PT BPR BKK JEPARA (Perseroda)

Jl Brigjen Katamso No 1 Jepara

Telepon: 0291-598036

Website: www.bprbkkjepara.com. Email: bank_bkkjpr@yahoo.com

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.					
2.					
3.					
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Anggota Dewan komisaris tidak memiliki saham pada perusahaan lain					

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

1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan	NIK	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	EDY SUPRIYANTA.ATD,S H,MM	337415040565 0002	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	AGUNG PARTONO,S.Pt	332006270765 0002	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Tidak ada Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR					

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan	NIK	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	EDY SUPRIYANTA.ATD,S H,MM	337415040565 0002	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	AGUNG PARTONO,S.Pt	332006270765 0002	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Tidak ada Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR					

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

**PT BPR BKK JEPARA (Perseroda)**

Jl Brigjen Katamso No 1 Jepara

Telepon: 0291-598036

Website: www.bprbkkjepara.com. Email: bank_bkkjpr@yahoo.com

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

No.	Jenis Remunerasi	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1.	Gaji	2	Rp924.782.400,00	2	Rp369.912.960,00
2.	Tunjangan	2	Rp151.420.670,00	2	Rp52.306.549,00
3.	Tantiem	2	Rp305.000.927,00	2	Rp85.189.915,00
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0,00	0	Rp0,00
5.	Remunerasi Lainnya	0	Rp0,00	0	Rp0,00
Total			Rp1.381.203.997,00		Rp507.409.424,00

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

No.	Jenis Fasilitas Lain	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1.	Perumahan	Tidak ada	Tidak ada
2.	Transportasi	Kendaraan Dinas roda 4 Merk Toyota Innova tahun 2017 (1), Kendaraan Dinas roda 4 Merk Toyota Rush tahun 2012 (1)	Tidak ada
3.	Asuransi Kesehatan	Tidak ada	Tidak ada
4.	Fasilitas Lainnya	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Fasilitas Lain bagi Anggota Direksi yaitu Mobil Toyota Innova tahun 2017 dan Mobil Toyota Rush 2012			

G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	3.69 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.25 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.25 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2.5 : 1

**PT BPR BKK JEPARA (Perseroda)**

Jl Brigjen Katamso No 1 Jepara

Telepon: 0291-598036

Website: www.bprbkkjepara.com. Email: bank_bkkjpr@yahoo.com

Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	3.06 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
Rasio Gaji Yang Tertinggi dan yang terendah yang diterima dalam 1 tahun antara direksi, dewan komisaris dan pegawai	

H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris**1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun**

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	17 Maret 2021	2	Membahas Evaluasi Capaian Kinerja Kredit sampai bulan Februari 2021 dan Penanganan kredit masing-masing Kantor Cabang
2.	22 Mei 2022	2	Membahas evaluasi capaian kinerja kredit bulan Maret 2021 dan April 2021 berdasarkan RBB 2021, Pelaksanaan realisasi kredit dan pelaksanaan relaksasi kredit, Kinerja Pejabat Struktural
3.	16 Juli 2021	2	Membahas evaluasi capaian kinerja bulan Mei 2021 dan Juni 2021 berdasarkan RBB th 202, Pelaksanaan penanganan kredit, Penerapan kinerja di era pandemi covid-19
4.	27 Agustus 2021	2	Membahas evaluasi capaian kinerja bulan Juli 2021 berdasarkan RBB tahun 2021, Pelaksanaan penanganan kredit dan kredit macet, Penataan Struktur Organisasi
5.	16 November 2022	2	Penanganan kredit bermasalah PT Syifa Putra, Tindak lanjut komitmen dengan OJK, Penanganan NPL dan Penarikan kredit yang di PH dan usulan PH, Laporan Audit Internal, Pengisian Jabatan Struktural yang kosong, Penyusunan RBB 2022
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun dilakukan sebanyak 5 kali			

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Frekuensi Kehadiran		Tingkat
			Fisik	Telekonferensi	
1.	EDY SUPRIYANTA.ATD,SH,M M	3374150405650002	5	0	100%
2.	AGUNG PARTONO,S.Pt	3320062707650002	5	0	100%



PT BPR BKK JEPARA (Perseroda)

Jl Brigjen Katamso No 1 Jepara

Telepon: 0291-598036

Website: www.bprbkkjepara.com. Email: bank_bkkjpr@yahoo.com

Penjelasan Lebih Lanjut :

Tingkat Kehadiran Rapat Anggota Dewan Komisaris pada BPR adalah 100% (selalu hadir setiap Rapat)

I. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)

Jumlah	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 :								
Tidak ada Penyimpangan internal pada BPR tahun 2021								

J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0
Total	0	0
Penjelasan Lebih Lanjut		
Tidak ada Permasalahan Hukum yang dihadapi BPR pada tahun 2021		

K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan



PT BPR BKK JEPARA (Perseroda)

Jl Brigjen Katamso No 1 Jepara

Telepon: 0291-598036

Website: www.bprbkkjepara.com. Email: bank_bkkjpr@yahoo.com

No.	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan			Pengambil Keputusan			Jenis Transaksi	Nilai Transaksi	Keterangan
	Nama	Jabatan	NIK	Nama	Jabatan	NIK			
1.									
2.									
3.									
Penjelasan Lebih Lanjut :									
Tidak ada Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan pada BPR tahun 2021									

L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.	02 Februari 2021	Sosial	Bantuan korban banjir ds. Dorang Kec. Nalumsari, Jepara	Desa Dorang	Rp10.000.000,00
2.	25 Februari 2021	Sosial	Bantuan pengadaan Sarpras Untuk Forum Komunikasi Kelompok Wanita Tani Kab. Jepara	Kelompok Wanita Tani	Rp9.250.000,00
3.	10 April 2021	Sosial	Biaya pendidikan Ahli Waris RA Kartini tahun 2021	Ahli Waris RA Kartini	Rp10.000.000,00
4.	13 April 2021	Sosial	Bantuan Dana Pembangunan Masjid "Baitul Muttaqin" Desa Wonorejo Kec. Jepara	Desa Wonorejo Kec Jepara, Jepara	Rp2.500.000,00
5.	20 April 2021	Sosial	Bantuan Dana Belajar Anak Asuh LGNOTA Tahun 2021	Anak Asuh LGNOTA	Rp1.500.000,00
6.	22 April 2021	Sosial	Bantuan Dana Bhakti Sosial Paskah Bintak Korpri Kristiani Kab. Jepara	Korpri Kristiani	Rp1.500.000,00
7.	23 April 2021	Sosial	Bantuan 1 dum pasir dan 10 sak semen untuk Pembangunan Mess Kodim 0719 Jepara	Kodim 0719 Jepara	Rp1.980.000,00

**PT BPR BKK JEPARA (Perseroda)**

JI Brigjen Katamso No 1 Jepara

Telepon: 0291-598036

Website: www.bprbkkjepara.com. Email: bank_bkkjpr@yahoo.com

8.	30 April 2021	Sosial	Pembelian 600 Paket Sembako Untuk Program Jogo Tonggo Tahun 2021	Penduduk sekitar PT BPR BKK JEPARA (Persroda)	Rp99.900.000,00
9.	25 Mei 2021	Sosial	Saweran Ngamen Bareng Bupati Jepara Peduli Pekerja Seni Kab. Jepara terdampak Pandemi Covid-19	Pekerja Seni	Rp2.000.000,00
10.	31 Mei 2021	Sosial	Partisipasi Gerakan Sosial Pembangunan Rumah Tahfidz Qur'an melalui Perbarindo DPD Jateng	Perbarindo DPD Jateng	Rp2.000.000,00
11.	08 Juni 2021	Sosial	Partisipasi Dana Kegiatan Sosial Keagamaan Sosialisasi Pencegahan Penyebaran Covid-19 di Jepara "Menebar Optimisme Untuk Jepara Yang Lebih Baik"	Pemkab Jepara	Rp13.750.000,00
12.	10 Agustus 2021	Sosial	Sponsorship Bantuan kepada masyarakat Jepara yang bekerja disektor informal dan kurang mampu terdampak Covid-19 masa PPKM Darurat	Pemkab Jepara	Rp7.500.000,00
13.	27 Agustus 2021	Sosial	Bantuan pemberian santunan kepada YATAMA dan Dhuafa melalui rumah Tahfidz Darul Qur'an Miftahul Jannah Kab. Jepara	Yatama dan Dhuafa	Rp3.000.000,00
14.	13 September 2021	Sosial	Bantuan Kegiatan Turnamen Bola Voli "Petinggi Cup" desa Bucu Kec. Kembang Kab. Jepara	desa Bucu	Rp2.500.000,00
15.	30 September 2021	Sosial	Bantuan Air Bersih serangkaian Undian Tamades PT BPR BKK JEPARA (Perseroda) Tahun 2021	Desa Clering dan Desa Karangaji	Rp19.800.000,00

**PT BPR BKK JEPARA (Perseroda)**

Jl Brigjen Katamso No 1 Jepara

Telepon: 0291-598036

Website: www.bprbkkjepara.com. Email: bank_bkkjpr@yahoo.com

16.	30 September 2021	Sosial	Bantuan Penyandang Disabilitas serangkaian Undian Tamades PT BPR BKK JEPARA (Perseroda) Tahun 2021	Disabilitas	Rp15.000.000,00
17.	30 September 2021	Sosial	Bantuan pada Yayasan Mandiri Darul Qur'an Mlonggo serangkaian Undian Tamades PT BPR BKK JEPARA (Perseroda) Tahun 2021	Yayasan Mandiri Darul Qur'an	Rp2.500.000,00
18.	30 September 2021	Sosial	Bantuan pada Yayasan Al-Hikmah Rogojembangan serangkaian Undian Tamades PT BPR BKK JEPARA (Perseroda) Tahun 2021	Bantuan pada Yayasan Mandiri Darul Qur'an Mlonggo serangkaian Undian Tamades PT BPR BKK JEPARA (Perseroda) Tahun 2021	Rp2.500.000,00
19.	30 September 2021	Sosial	Santunan Yatama pada Yayasan Mandiri Darul Qur'an Mlonggo serangkaian Undian Tamades PT BPR BKK JEPARA (Perseroda) Tahun 2021	Yayasan Mandiri Darul Qur'an Mlonggo	Rp6.000.000,00
20.	30 September 2021	Sosial	Bantuan pada Yayasan Al-Hikmah Rogojembangan serangkaian Undian Tamades PT BPR BKK JEPARA (Perseroda) Tahun 2021	Yayasan Alhikmah	Rp6.000.000,00
21.	30 September 2021	Sosial	Pemberian 1.000 paket sembako serangkaian Undian Tamades PT BPR BKK JEPARA (Perseroda) Tahun 2021	Masyarakat Terdampak Covid-19 Kab. Jepara	Rp88.480.000,00
22.	13 Oktober 2021	Sosial	Jambanisasi desa Binaan desa Bungu Kec. Mayong Kab. Jepara tahun 2021	Desa Bungu Kec. Mayong, Jepara	Rp25.000.000,00



PT BPR BKK JEPARA (Perseroda)

Jl Brigjen Katamso No 1 Jepara

Telepon: 0291-598036

Website: www.bprbkkjepara.com. Email: bank_bkkjpr@yahoo.com

23.	22 Oktober 2021	Sosial	Bantuan Kegiatan Pekan Maulid GP Anshor Ranting desa Kedungcino Kab. Jepara Tahun 2021	GP Anshor Rating	Rp1.000.000,00
24.	29 November 2021	Sosial	Sponsorship Edukasi Implementasi Keuangan Inklusif Bagi Santri Ponpes Ummul Quro dan Grand Opening Ureka Mark	Santri Ponpes Ummul Quro	Rp5.000.000,00
25.	10 Desember 2021	Sosial	Bantuan Bencana Alam Gunung Meletus (Semeru) di Kab. Lumajang Jawa Timur	Kab. Lumajang Provinsi Jawa Timur	Rp1.000.000,00
26.	31 Desember 2021	Sosial	Partisipasi Kegiatan Istighosah dan Doa Bersama Akhir Tahun 2021	Pemkab. Jepara	Rp7.500.000,00
Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik					
Realisasi pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik tahun 2021					

JEPARA, 29 Maret 2022

PT BPR BKK JEPARA (Perseroda)

Menyetujui


BASRI, S.Sos., S.H.
DIREKTUR UTAMA


EDY SUPRIYANTA, ATD., S.H., M.M.
KOMISARIS UTAMA