



---

# LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA

---

TAHUN 2019



APRIL 25, 2020  
PT. BPR CIBITUNG PERMAI  
Jalan Cinere Raya Blok A Kav.24 Cinere, Depok, Jawa Barat

# **Laporan Penerapan Tata Kelola PT. BPR Cibitung Permai Tahun 2019**

## **Pendahuluan**

Dalam rangka meningkatkan kinerja Bank, melindungi kepentingan Stakeholder, dan meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang berlaku serta nilai-nilai etika yang berlaku umum pada industri perbankan, maka kepada BPR diwajibkan untuk melaksanakan kegiatan usahanya dengan berpedoman pada prinsip Good Corporate Governance (GCG) yang meliputi 5 pilar utama yaitu :

1. Transparasi (Transparency)
2. Akuntabilitas (Akuntability)
3. Pertanggungjawaban (Responsibility)
4. Independensi (Independency)
5. Kewajaran (Fairness)

Manajemen PT BPR Cibitung Permai menilai bahwa Good Corporate Governance (GCG) sudah saatnya untuk dilaksanakan di lingkungan Bank ini mengingat bahwa BPR sebagai salah satu industri perbankan dan sebagai lembaga intermediasi sector keuangan memiliki peran yang sangat penting dalam pembangunan perekonomian di Daerah khususnya di Kota Depok Jawa Barat.

Meningkatnya jumlah produk dan kompleksitas usaha yang semakin maju harus diimbangi dengan pengelolaan yang memadai serta pelaksanaan Good Corporate Governance (GCG) secara berkesinambungan dari waktu ke waktu, semakin baik dalam pelaksanaan GCG tentu akan memberikan hasil optimal bagi perkembangan BPR ke depan.

## **Latar Belakang**

Bank Perkreditan Rakyat yang disingkat BPR merupakan bank yang dalam aktivitasnya menerima simpanan dalam bentuk tabungan, deposito berjangka dan menyalurkannya kembali dalam bentuk kredit.

BPR sebagai fungsi perantara antara menyimpan dana dan yang membutuhkan dana, harus memimplementasikan prinsip-prinsip Tata Kelola - Good Corporate Governance (GCG) dalam aspek pengelolaan perusahaan. BPR menyadari bahwa keberlangsungan eksistensi perusahaan tidak hanya diukur dari performa keuangan, dan peningkatan keuntungan, melainkan juga melalui performa internal perusahaan yaitu etika dan Good Corporate Governance (GCG).

Guna mendukung tercapainya tujuan perusahaan, BPR menetapkan komitmen untuk menjalankan sistem perbankan yang sehat di Indonesia dengan berlandaskan pada pengimplementasian prinsip-prinsip Good Corporate Governance (GCG).

Melalui Implementasi prinsip-prinsip GCG secara konsisten dan berkesinambungan diharapkan dapat memaksimalkan Corporate Value dan kepercayaan pasar. Hal ini dilakukan agar Bank memiliki daya saing yang kuat, baik secara nasional maupun internasional serta mampu menjaga kelangsungan usaha dalam jangka panjang sehingga tujuan Perseroan dapat dicapai.

## **Fungsi Pedoman Kebijakan & Prosedur GCG**

Sebagai pedoman pelaksanaan Tata Kelola atau Good Corporate Governance (GCG) bagi PT Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Cibitung Permai, sehingga dapat meningkatkan kinerja BPR, melindungi pemangku kepentingan (Stakeholder) dan meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan, serta nilai-nilai etika yang berlaku umum pada aktivitas operasional BPR.

## **Dasar Hukum Kebijakan GCG**

Penyusunan pelaksanaan Good Corporate Governance (GCG) di PT BPR Cibitung Permai :

1. Undang-undang
  - UU No.40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas yang diberlakukan sejak diundangkan, yaitu tanggal 16 Agustus 2007.
  - UU RI No.10 Tahun 1998 tentang perubahan UU No.7 Tahun 1992 tentang perbankan.
2. Peraturan Pemerintah
3. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/POJK.3/2015 tentang penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat yang diberlakukan sejak tanggal 1 April 2015.
  - Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor SEOJK No.05/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 tentang penerapan Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat.
  - Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 13/POJK.03/2015 tanggal 3 November 2015 tentang penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Perkreditan Rakyat.
4. Anggaran Dasar PT BPR Cibitung Permai.

Berbagai Istilah dalam Pelaksanaan GCG :

- Bank Perkreditan Rakyat (BPR)
  - UU No.10 Tahun 1998 tentang Perbankan, Pasal 1, Ayat 4, bahwa Bank Perkreditan Rakyat adalah Bank yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional atau berdasarkan Prinsip Syariah yang dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran;
  - Selanjutnya yang dimaksud dengan Pedoman Kebijakan Tata Kelola atau Good Corporate Governance (GCG) ini, bahwa Bank Perkreditan Rakyat yang disingkat BPR adalah PT BPR Cibitung Permai yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional yang dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran.
- Dewan Komisaris  
Organ BPR yang terdiri dari Komisaris Utama dan Anggota Komisaris termasuk Komisaris Independen yang bertugas melakukan pengawasan secara umum dan

atau khusus sesuai dengan anggaran dasar serta memberi nasihat kepada Direksi.

➤ **Direksi**

Organ BPR yang terdiri dari Direktur Utama dan Para Direktur yang berwenang dan bertanggung jawab penuh atas pengurusan BPR untuk kepentingan BPR, sesuai dengan maksud dan tujuan BPR serta mewakili BPR, baik di dalam maupun di luar pengadilan sesuai dengan ketentuan anggaran dasar.

➤ **Pejabat Eksekutif**

Adalah pejabat yang bertanggung jawab langsung kepada Direksi atau mempunyai pengaruh terhadap kebijakan dan operasional BPR, antar lain pemimpin kantor cabang, kepala divisi, kepala bagian, kepala satuan kerja audit intern atau pejabat yang ditunjuk bertanggung jawab mengenai pelaksanaan fungsi audit intern, manajer, dan/atau pejabat lainnya yang setara.

➤ **Komisaris Independen**

Adalah anggota Dewan Komisaris yang tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham, dan/atau hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris lainnya, Direksi, dan/atau pemegang saham pengendali atau hubungan lain yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak Independen.

➤ **Pihak Independen**

Adalah pihak diluar BPR yang tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham, dan/atau hubungan keluarga dengan Direksi, Dewan Komisaris, Pemegang Saham Pengendali, dan/atau tidak memiliki hubungan yang lain yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak Independen.

➤ **Komite Audit**

Adalah komite yang membantu pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris terkait dengan audit intern dan ekstern.

➤ **Komite Pemantauan Risiko**

Adalah komite yang membantu pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris terkait dengan penerapan manajemen risiko.

➤ **Komite Remunerasi dan Nominasi**

Adalah komite yang membantu pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris terkait dengan Remunerasi dan Nominasi.

➤ **Good Corporate Governance (GCG)**

Adalah suatu tata kelola BPR yang menerapkan prinsip-prinsip keterbukaan (transparency), akuntabilitas (accountability), pertanggungjawaban (responsibility), Independensi (Independence), dan Kewajaran (Fairness).

➤ **Insan BPR**

Terdiri dari Anggota Dewan Komisaris, Anggota Komite dibawah Dewan Komisaris, Anggota Dewan Direksi, Anggota Komite dibawah Direksi, Pekerja

tetap, pekerja kontrak serta tenaga Outsourcing, berdasarkan ketentuan yang berlaku di BPR.

➤ **Keluarga**

Mencakup hubungan kekerabatan baik kandung maupun tiri sampai dengan derajat kedua baik hubungan secara vertikal maupun horizontal meliputi :

- a) Orangtua kandung/tiri/angkat;
- b) Saudara kandung/tiri/angkat beserta suami atauistrinya;
- c) Anak kandung tiri/angkat,
- d) Kakek/nenek kandung/tiri/angkat
- e) Cucu kandung/tiri/angkat
- f) Saudara kandung tiri/angkat dari orang tua beserta suami atauistrinya.
- g) Suami/istri
- h) Mertua atau besan
- i) Suami/istri dari anak tiri/angkat
- j) Kakek/nenek dari suami atau istri
- k) Suami/istri dari cucu kandung/tiri
- l) Saudara tiri/angkat dari suami atau beristri beserta suami atauistrinya.

➤ **Pekerja**

Tenaga kerja yang mempunyai hubungan kerja dengan BPR dan terikat oleh suatu perjanjian kerja serta menerima upah di dalam hubungan kerja dengan BPR selain anggota Dewan Komisaris dan direksi BPR.

➤ **Pelanggaran**

Adalah sikap, tindakan atau perbuatan yang menyimpang dari kode etik BPR.

➤ **Pemangku Kepentingan (Stakeholders)**

Adalah pihak yang harus diperhatikan kepentingannya termasuk antara lain pemegang saham, pemerintah atau regulator, nasabah, pekerja, dan masyarakat.

➤ **Pemegang Saham (stakeholders)**

Pihak yang memiliki saham BPR baik dari pihak dalam negeri maupun pihak asing.

➤ **Rekanan, Relasi, atau Mitra Kerja**

Setiap pihak ketiga yang menjadi rekan kerja BPR.

➤ **Unit Kerja**

Unti kerja adalah kumpulan fungsi dalam organisasi BPR yang saling bersinergi berdasarkan kriteria tertentu untuk mencapai tujuan yang ditetapkan, yang dapat berupa kantor cabang maupun kantor kas.

➤ **Whistleblowing System**

Sistem yang mengelola pengaduan penyingkapan mengenai perilaku melawan hukum perbuatan tidak etis/tidak semestinya secara rahasia, anonim dan mandiri (independent) yang digunakan untuk mengoptimalkan peran serta insan BPR dan pihak lainnya dalam mengungkapkan pelanggaran yang terjadi di lingkungan.

## **Prinsip - prinsip Good Corporate Governance (GCG).**

Sebagai lembaga intermediasi dan lembaga kepercayaan, dan lembaga kepercayaan, dalam melaksanakan kegiatan usahanya BPR wajib senantiasa menganut prinsip-prinsip GCG sebagai berikut :

### **1. Transparansi (Transparency)**

Merupakan keterbukaan dalam mengemukakan informasi yang material dan relevan serta keterbukaan dalam proses pengambilan keputusan. Transparansi harus mengandung unsur pengungkapan (Disclosure) dan penyediaan informasi secara tepat waktu, memadai, jelas, akurat dan dapat diperbandingkan serta mudah diakses oleh pemangku kepentingan dan masyarakat. Transparansi diperlukan agar Bank menjalankan bisnis secara obyektif, profesional dan melindungi kepentingan konsumen (nasabah).

Pedoman Pokok Pelaksanaan Transparansi :

- a. Mempunyai kebijakan untuk mengungkapkan berbagai informasi penting yang diperlukan oleh pemangku kepentingan.
- b. Mengungkapkan informasi sesuai dengan ketentuan perundang-undangan yang berlaku, antara lain meliputi tetapi tidak terbatas pada hal-hal yang bertalian dengan visi, misi, nilai-nilai serta sasaran usaha dan strategi, kondisi keuangan, susunan dan remunerasi Komisaris dan Direksi, pemegang saham pengendali, struktur organisasi beserta pejabat eksekutif, manajemen risiko, sistem pengawasan dan pengendalian internal, sistem dan pelaksanaa GCG serta tingkat kepatuhannya dan kejadian penting yang dapat mempengaruhi kondisi Bank.
- c. Mengambil inisiatif untuk mengungkapkan hal-hal yang tidak hanya disyaratkan oleh peraturan perundang-undangan, tetapi juga hal-hal lain yang diperlukan untuk pengambilan keputusan oleh pemegang saham, nasabah serta pemangku kepentingan lainnya.
- d. Tidak mengurangi kewajiban melindungi informasi rahasia mengenai Bank dan nasabah sesuai dengan peraturan perundang-undangan serta informasi yang dapat mempengaruhi daya saing Bank.
- e. Informasi tersebut secara tertulis dan dikomunikasikan kepada pemangku kepentingan.

### **2. Akuntabilitas (Accountability)**

merupakan kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggung jawaban organ Bank sehingga pengelolaannya berjalan secara efektif.

Akuntabilitas harus mengandung unsur kejelasan fungsi dalam organisasi dan cara mempertanggungjawabkannya. BPR sebagai Lembaga Kepercayaan harus dapat mempertanggungjawabkan kinerjanya secara transparan dan akuntabel kepada stakeholder. Untuk itu BPR harus dikelola secara sehat, terukur dan profesional dengan memperhatikan kepentingan pemegang saham, nasabah dan pemangku kepentingan lainnya. Akuntabilitas dalam pengelolaan BPR merupakan prasyarat yang diperlukan dalam mencapai kinerja BPR yang berkesinambungan.

Pedoman Pokok Pelaksanaan Akuntabilitas :

- a. Menetapkan sasaran usaha jangka panjang dan target jangka pendek untuk dapat dipertanggungjawabkan kepada pemegang saham dan pemangku kepentingan lainnya.

- b. Dewan Komisaris dan Direksi menyampaikan laporan tahunan dan pertanggungjawaban keuangan dalam Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) serta menjelaskan pokok-pokok isinya kepada pemangku kepentingan dan masyarakat pada umumnya.
- c. Menyampaikan laporan sesuai dengan ketentuan yang berlaku kepada otoritas pengawas Bank dan kepada pemangku kepentingan lainnya sesuai ketentuan yang berlaku.
- d. Menetapkan tugas dan tanggung jawab yang jelas bagi masing-masing organ, anggota Dewan Komisaris dan Direksi serta seluruh jajaran dibawahnya yang selaras dengan visi, misi, nilai-nilai perusahaan, sasaran usaha dan strategi Bank.
- e. Memastikan bahwa masing-masing anggota Dewan Komisaris dan Direksi serta seluruh jajaran pimpinan Bank harus membuat pertanggungjawaban atas pelaksanaan tugasnya, secara periodik sesuai dengan ketentuan internal Bank.
- f. Menyakini bahwa masing-masing Dewan Komisaris dan Direksi maupun seluruh jajaran dibawahnya mempunyai kompetensi sesuai dengan tanggung jawabnya dan memahami perannya dalam pelaksanaan GCG.
- g. Memastikan adanya struktur, sistem dan standard operating procedure (SOP) yang dapat menjamin bekerjanya mekanisme check and balance dalam pencapaian visi, misi, dan tujuan bank.
- h. Memiliki ukuran kinerja dan sistem remunerasi bagi masing-masing anggota Dewan Komisaris dan Direksi maupun seluruh jajaran dibawahnya berdasarkan ukuran-ukuran yang disepakati dan konsisten dengan visi, misi, nilai-nilai perusahaan, sasaran usaha dan strategi Bank serta memiliki sistem penghargaan dan sanksi (Reward and Punishment system).
- i. Memiliki sistem pengendalian internal yang efektif dalam pengelolaan Bank.
- j. Dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya, masing-masing insan Bank harus berpegang pada etika bisnis dan pedoman perilaku yang telah disepakati.

### 3. Pertanggungjawaban (Responsibility)

Merupakan kesesuaian pengelolaan Bank dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan prinsip-prinsip pengelolaan Bank yang sehat. Responsibilitas harus mengandung unsur kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan dan ketentuan internal bank serta tanggung jawab Bank terhadap masyarakat dan lingkungan. Responsibilitas diperlukan agar dapat menjamin terpeliharanya kesinambungan usaha dalam jangka panjang. Pedoman Pokok Pelaksanaan Pertanggungjawaban :

- a. Insan Bank berpegang pada prinsip kehati-hatian dan menjamin dilaksanakannya peraturan perundang-undangan, anggaran dasar serta peraturan internal Bank.
- b. Menafsirkan secara baik ketentuan perundang-undangan, anggaran dasar dan peraturan internal Bank, tidak hanya dari perumusan kata-kata yang tercantum didalamnya, tetapi juga dari latar belakang yang mendasari dikeluarkannya peraturan dan ketentuan tersebut.
- c. Menghindari segala biaya transaksi yang berpotensi merugikan pihak ketiga maupun pihak lain di luar ketentuan yang telah disepakati, seperti

tersirat pada undang-undang, regulasi, kontrak maupun pedoman operasional bank.

- d. Memelihara kelestarian alam melalui kebijakan perkreditan dan kebijakan lain yang mendukung terpeliharanya sumber daya alam.
- e. Bertindak sebagai warga korporasi yang baik melalui tanggung jawab sosial dan lingkungan.

#### 4. Independensi (Independency)

Merupakan pengelolaan Bank secara professional tanpa pengaruh/tekanan dari pihak manapun.

Independensi mengandung unsur kemandirian dari dominasi pihak lain dan objektivitas dalam melaksanakan tugas dan kewajibannya. Terkait dengan unsur independensi tersebut maka BPR harus senantiasa dikelola dengan baik dan independent agar masing-masing organ perusahaan beserta seluruh jajaran dibawahnya tidak saling mendominasi dan tidak dapat diintervensi oleh pihak manapun yang dapat mempengaruhi obyektivitas dan profesionalisme dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya.

Pedoman Pokok Pelaksanaan Independensi :

- a. Menghindari dominasi dari pihak manapun, tidak terpengaruh oleh kepentingan tertentu, bebas dari benturan kepentingan dan segala pengaruh atau tekanan sehingga pengambilan keputusan dapat dilakukan secara obyektif.
- b. Melaksanakan fungsi dan tugasnya sesuai dengan anggaran dasar, peraturan internal Bank dan peraturan perundang-undangan, tidak saling mendominasi dan atau melempar tanggung jawab antara satu dengan yang lain.
- c. Melaksanakan fungsi dan tugasnya sesuai dengan uraian tugas serta standar operasi yang berlaku untuk jenis pekerjaan yang bersangkutan.

#### 5. Kewajaran dan Kesetaraan (Fairness)

Merupakan keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak-hak stakeholders yang timbul berdasarkan perjanjian dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Kewajaran dan kesetaraan harus mengandung unsur perlakuan yang adil dan kesempatan yang sama sesuai dengan proporsinya masing-masing. Dalam melaksanakan kegiatannya, BPR harus senantiasa memperhatikan kepentingan pemegang saham, konsumen dan pemangku kepentingan lainnya berdasarkan asas kewajaran dan kesetaraan dari masing-masing pihak yang bersangkutan.

Pedoman Pokok Pelaksanaan Kewajaran dan Kesetaraan :

- a. Memberikan perlakuan yang wajar dan setara kepada pemangku kepentingan sesuai dengan manfaat dan kontribusi yang diberikan kepada Bank.
- b. Memberikan kesempatan kepada seluruh pemangku kepentingan untuk memberikan masukan dan menyampaikan pendapat bagi kepentingan Bank serta membuka akses terhadap informasi sesuai prinsip keterbukaan.
- c. Dalam penerimaan pegawai dan pengembangan karir pekerja serta pelaksanaan tugas secara profesional, Bank tidak membedakan suku, agama, ras, golongan, jenis kelamin (gender) dan kondisi fisik.

## **Ruang Lingkup Penerapan Good Corporate Governance.**

Ruang Lingkup pelaksanaan Good Corporate Governance (GCG) yang dilakukan PT BPR Cibitung Permai meliputi beberapa aspek kegiatan sebagai bagian yang tidak terpisahkan dari kegiatan perbankan secara keseluruhan.

Tujuan penetapan ruang lingkup ini untuk memberikan kejelasan kepada semua pihak dalam organisasi BPR di dalam melaksanakan prinsip-prinsip Good Corporate Governance (GCG) sehingga lebih fokus pada hal-hal yang memang diatur dalam GCG.

Adapun lingkup penerapan Good Corporate Governance tersebut dapat dijelaskan lebih lanjut sebagai berikut :

1. Pengertian dan Tujuan Good Corporate Governance (GCG)

A. Pengertian Umum Good Corporate Governance

Menurut POJK No.4/POJK.03/2015 tanggal 1 April 2015 tentang penerapan Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat (Good Corporate Governance BPR) dikatakan bahwa Good Corporate Governance (GCG) adalah suatu tata kelola Bank yang menerapkan prinsip-prinsip keterbukaan (Transparancy), Akuntabilitas (Accountability), pertanggungjawaban (Responsibility), Indenpendensi (Independency), dan kewajaran (Fairness).

Dari pengertian atau definisi sebagaimana tersebut diatas memberikan gambaran yang jelas bahwa agar pengelolaan usaha BPR dapat berjalan dengan baik maka BPR wajib melaksanakan prinsip-prinsip tata kelola (Good Corporate Governance) didalam setiap kegiatan usahanya pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.

Penerapan prinsip-prinsip dasar GCG dimaksud termasuk pula pada saat penyusunan Visi, Misi, Rencana Strategis, Pelaksanaan kebijakan dan langkah-langkah pengawasan internal pada seluruh jenjang organisasi.

B. Tujuan Penerapan Good Corporate Governance

Tujuan utama dari penerapan Good Corporate Governance yaitu untuk meningkatkan kinerja BPR, melindungi kepentingan stakeholders dan meningkatkan kepatuhan BPR terhadap peraturan perundang-undangan yang berlaku berdasarkan 5 (Lima) pilar dasar Good Corporate Governance (GCG).

Pelaksanaan Good Corporate Governance (GCG) oleh BPR bertujuan untuk :

1. Mendukung pencapaian visi dan misi Bank.
2. Mendukung pencapaian tujuan Bank melalui peningkatan kinerja yang signifikan.
3. Memaksimalkan nilai perusahaan.
4. Memberikan keyakinan kepada pemegang saham dan stakeholders lainnya bahwa pengurusan dan pengawasan bank dijalankan secara profesional.
5. Menjamin kesehatan dan kemajuan bank secara kesinambungan.

6. Memberikan pedoman bagi Komisaris, Direksi dan Pekerja Bank dalam melaksanakan tugasnya.
7. Mendukung pengelolaan sumber daya Bank secara lebih efisien dan efektif.
8. Mengoptimalkan hubungan Risk-Return yang konsisten dengan strategi bisnis.
9. Mendukung terciptanya pengambilan keputusan oleh seluruh insan Bank yang didasari pada prinsip-prinsip GCG.
10. Mendukung penetapan kebijakan Bank yang didasari oleh prinsip-prinsip GCG.

### **Pihak-pihak yang berkepentingan dengan penerapan GCG.**

Terselenggaranya pengelolaan BPR yang sehat dan berkualitas yang didasarkan prinsip-prinsip dasar Good Corporate Governance tentu akan menjadi tujuan bagi setiap pengurus maupun pemegang saham. Tingkat keberhasilan dalam pengelolaan usaha BPR akan melibatkan banyak pihak mulai dari Pegawai, Direksi, Dewan Pengawas hingga masyarakat sebagai pengguna jasa perbankan.

Oleh karena banyaknya pihak yang sangat berkepentingan dengan penerapan Good Corporate Governance, maka pihak Manajemen BPR telah mengatur lebih lanjut antara lain sebagai berikut :

1. Dewan Komisaris

Dewan Komisaris mempunyai tanggungjawab untuk melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan Good Corporate Governance secara umum termasuk kebijakan Direksi yang menetapkan penerapan prinsip-prinsip tata kelola Bank yang benar.

2. Direksi

Direksi mempunyai tanggungjawab dalam pelaksanaan tata kelola Bank yang sehat serta memastikan bahwa prinsip dasar GCG telah berjalan dengan baik sesuai dengan ketentuan perundang-undangan yang berlaku. Untuk memastikan bahwa prinsip-prinsip dasar GCG telah berjalan dengan baik, Direksi dapat memantau secara langsung melalui hasil pemeriksaan Satuan Kerja Audit Intern (SKAI/SPI) maupun melalui mekanisme pengawasan yang ditetapkan Direksi.

3. Satuan Kerja Audit Intern (SKAI/SPI)

Satuan Kerja Audit Intern(SKAI/SPI) harus mampu mengevaluasi dan berperan aktif dalam meningkatkan efektivitas dalam pelaksanaan GCG melalui pemeriksaan dan pengawasan pasif secara berkesinambungan guna memastikan bahwa Good Corporate Governance telah dilaksanakan dengan baik oleh semua organ dalam organisasi BPR dan telah sesuai dengan peraturan dan perundang-undangan yang berlaku.

4. Pejabat dan Pegawai BPR

Setiap jajaran dalam organisasi wajib memahami dan melaksanakan prinsip-prinsip Good Corporate Governance secara menyeluruh di masing-masing unit kerja dalam organisasi. Pelaksanaan GCG yang efektif akan mendorong

pegawai untuk melaksanakan prinsip-prinsip GCG secara benar dan menyeluruh di dalam pelaksanaan tugasnya.

##### 5. Pihak-pihak Ekstern

Pihak eksternal yang berkepentingan dengan pelaksanaan GCG antara lain Bank Indonesia, Otoritas Jasa Keuangan (OJK), Lembaga Penjamin Simpanan (LPS), Pusat Pelaporan Analisa Traksaksi Keuangan (PPATK), Akuntan Publik, maupun pihak-pihak lain tentu sangat berharap agar prinsip dasar GCG dapat diterapkan secara benar dan bertanggungjawab sehingga mampu mewujudkan kondisi bank yang sehat.

Laporan pelaksanaan tata kelola di BPR Cibitung Permai disusun selaras dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat. Berikut adalah pokok-pokok laporan penerapan tata kelola selama tahun 2019 :

- a) Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi.
- b) Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris.
- c) Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite.
- d) Kepemilikan Saham Anggota Direksi.
- e) Hubungan Keuangan dan/atau Hubungan Keluarga Anggota Direksi dengan Anggota Dewan Komisaris, Anggota Direksi Lain dan/atau Pemegang Saham BPR.
- f) Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris.
- g) Hubungan Keuangan dan/atau Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris dengan Anggota Dewan Komisaris Lain, Anggota Direksi dan/atau Pemegang Saham BPR.
- h) Paket/Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain Bagi Direksi dan Dewan Komisaris.
- i) Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah.
- j) Frekuensi Rapat Dewan Komisaris.
- k) Jumlah Penyimpangan Intern.
- l) Jumlah Permasalahan Hukum dan Upaya Penyelesaian oleh BPR.
- m) Transaksi yang mengandung Benturan Kepentingan.
- n) Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik, Baik Nominal maupun Penerima Dana.
- o) Hasil Penilaian (Self Assesment) dan Kesimpulan Umum.

#### **A. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi.**

Direksi diangkat melalui mekanisme dari hasil Rapat Umum Pemegang Saham yang berpedoman pada hasil uji kemampuan dan kekayaan oleh pihak Otoritas Berdasarkan Anggaran Dasar Perseroan lama masa jabatan Direksi yakni 3 tahun dan dapat diangkat/diperpanjang kembali sesuai dengan pertimbangan dari Pemegang Saham dan Dewan Komisaris.

Jumlah Direksi yang ada saat ini per 31 Desember 2019 sebanyak 1 (satu) orang yaitu Direktur Utama, untuk posisi Direktur masih kosong. Dan telah sesuai dengan aturan Otoritas Jasa Keuangan. Para Direksi telah memiliki sertifikasi Direksi yang telah memenuhi ketentuan yang berlaku serta tidak ada yang

memiliki rangkap jabatan dibank lain. Di tahun 2019 tidak ada perubahan Direksi.

Susunan Direksi sebagai berikut :

No	Nama	Jabatan	Masa Jabatan
1	Janto Suhanto	Direktur Utama	12 Maret 2019 s/d 12 Maret 2024
2		Direktur	Fit and Proper Test

#### **Tugas dan Tanggung jawab Direksi :**

Direksi telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya sesuai kewenangan yang diatur dalam Anggaran Dasar BPR, antara lain :

- a. Bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR.
- b. Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar BPR dan peraturan perundangan undangan.
- c. Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR diseluruh tingkatan atau jenjang organisasi.
- d. Menunjuk Pejabat Eksekutif yang melaksanakan :
  - 1) Fungsi audit Intern
  - 2) Fungsi Manajemen Risiko
  - 3) Fungsi Kepatuhan
- e. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya.
- f. Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai, antara lain adanya :
  - 1) Pemisahaan tugas dan tanggung jawab antara satuan atau unit kerja yang menangani pembukuan, operasional, dan kegiatan penunjang operasional.
  - 2) Penunjukan pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern dan independent terhadap unit kerja lain.
- g. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan perundangan undangan.
- h. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada pegawai.
- i. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.

Anggota Direksi telah melakukan pembelajaran secara berkelanjutan untuk meningkatkan pengetahuan guna mendukung pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya,

Training dan/atau seminar yang diikuti oleh Direksi selama tahun 2019 adalah sebagai berikut :

1. Pelatihan Manajemen Risiko yang diadakan oleh Perbarindo Depok pada tanggal 21 Februari 2019 di Hotel Margo Depok, diikuti oleh Direktur Utama & PE Manajemen Risiko.

2. Pelatihan Laporan RBB yang diadakan oleh Qplan pada tanggal 2 November 2019 di Hotel Santika Mega City Bekasi, diikuti oleh Direktur Utama & PE Operasional.

## **B. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris.**

Dewan Komisaris diangkat melalui mekanisme dari hasil Rapat Umum Pemegang Saham yang berpedoman pada hasil uji kemampuan dan kelayakan oleh pihak Otoritas. Berdasarkan Anggaran Dasar Perseroan lama masa jabatan Dewan Komisaris yakni 5 tahun dan dapat diangkat/diperpanjang kembali sesuai dengan pertimbangan dari Pemegang Saham.

Jumlah Dewan Komisaris yang ada saat ini per 31 Desember 2019 sebanyak 2 (Dua) orang dan telah sesuai dengan aturan dari Otoritas Jasa Keuangan. Para Dewan Komisaris telah memiliki sertifikasi Komisaris yang telah memenuhi ketentuan yang berlaku. Serta seluruh Dewan Komisaris tidak ada rangkap jabatan di Bank lain. Di tahun 2019 tidak ada perubahan Dewan Komisaris.

Susunan Dewan Komisaris sebagai berikut :

No	Nama	Jabatan	Masa Jabatan
1	Emmy Sriharjanti, S.H. M. Hum	Komisaris Utama	12 Maret 2019 s/d 12 Maret 2024
2	Dr. Shirley D. Lasut	Komisaris	12 Maret 2019 s/d 12 Maret 2024

### **Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris :**

Dewan Komisaris telah melaksanakan Tugas dan Tanggung Jawabnya sesuai kewenangan yang diatur dalam Anggaran Dasar BPR, antara lain :

- a. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi,
- b. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi.
- c. Dalam melaksanakan pengawasan sebagaimana dimaksud pada huruf b), Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.
- d. Dalam melaksanakan pengawasan sebagaimana dimaksud pada huruf b), Dewan Komisaris dilarang ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional BPR, kecuali terkait dengan :
  - 1) Penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR
  - 2) Hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundang-undangan.
- e. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas jasa Keuangan, dan/atau Otoritas lainnya.
- f. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan :
  - 1) Pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan
  - 2) Keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR.

### **C. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite.**

Modal inti PT BPR Cibitung Permai per 31 Desember 2019 sebesar Rp.3.837.329.953-, sesuai ketentuan POJK nomor 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola BPR, tidak wajib membentuk Komite Audit maupun Komite Pemantau Risiko.

### **D. Kepemilikan Saham Anggota Direksi.**

Tidak ada kepemilikan saham anggota Direksi.

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

1. Seluruh Direksi tidak memiliki hubungan keuangan dengan anggota Direksi Lainnya, anggota Dewan Komisaris dan Pemegang Saham.
2. Seluruh Direksi tidak memiliki hubungan keluarga dengan anggota Direksi lainnya, anggota Dewan Komisaris dan Pemegang Saham.

### **F. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris.**

No	Nama	Perusahaan	Persentase	Jabatan
1	Emmy Sriharjanti, S.H. M. Hum	PT. BPR Cibitung Permai	18,92%	Komisaris Utama
		PT. Graha Pakuan Permai	50%	
		PT. Kendaga Kencana Indah	50%	
2	Dr. Shirley D. Lasut	PT. BPR Cibitung Permai	18,92%	Komisaris

### **G. Hubungan Keuangan dan/atau Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain, Anggota Direksi dan/atau Pemegang Saham BPR.**

1. Seluruh Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keuangan dengan anggota Direksi lainnya, anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham.
2. Seluruh Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga dengan anggota Direksi lainnya, anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham.

### **H. Paket/Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain Bagi Direksi dan Dewan Komisaris.**

Berikut adalah informasi mengenai jumlah remunerasi dan fasilitas lain yang diterima oleh anggota Dewan Komisaris dan Direksi selama tahun 2019.

Jenis Remunerasi dan Fasilitas Lain	Dewan Komisaris	Direksi
Jumlah Keseluruhan Gaji	91.000.000	116.421.000
Tunjangan	-	23.949.000
Tantiem	-	-
Konpensasi berbasis Saham	-	-
Remunerasi berdasarkan RUPS dengan memperhatikan tugas, wewenang, tanggung jawab dan Risiko	-	-
Fasilitas lain yang diterima tidak dalam bentuk uang, antara lain perumahan, transportasi, dan asuransi kesehatan	-	Mobil

### I. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah.

Yang dimaksud dengan gaji adalah hak pegawai yang diterima dan dinyatakan dalam bentuk uang sebagai imbalan dari BPR kepada pegawai yang ditetapkan dan dibayarkan menurut suatu perjanjian kerja, kesepakatan, atau peraturan perundang-undangan, termasuk tunjangan bagi pegawai dan keluarganya atas suatu pekerjaan dan/ atau jasa yang telah dilakukannya.

Berikut adalah rasio gaji tertinggi dan gaji terendah :

- a) rasio gaji pegawai yang tertinggi dan terendah adalah 2,63 : 1
- b) rasio gaji Komisaris yang tertinggi dan terendah adalah 1 : 1
- c) rasio gaji Direksi tertinggi dan Komisaris tertinggi adalah 2,56 : 1
- d) rasio gaji Direksi tertinggi dan pegawai tertinggi adalah 1,56 : 1

### J. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris.

Rapat - rapat Dewan Komisaris pada tahun 2019 adalah sebagai berikut:

No	Topik Rapat	Tanggal	Peserta Rapat
1	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Secara umum Direksi BPR belum berhasil merealisis target yang telah ditetapkan dalam rencana kerja, tercermin dari laporan keuangan per tanggal 31 Maret 2019 hasil tabungan, deposito dan pemberian kredit yang dicapai oleh Direksi dibawah budget</li> <li>Komisaris memutuskan hal-hal sebagai berikut :</li> <li>➤ Segera memerintahkan Direksi untuk mengejar kekurangan dari target yang ditentukan</li> </ul>	08 April 2019	2 Orang Dewan Komisaris

	<p>dalam rencana kerja tahun 2019</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ BPR harus mencari beberapa karyawan (Marketing, Administrasi) terkait hal ini akan diiklankan dalam media cetak maupun elektronik</li> <li>➤ Melakukan kunjungan kepada ex-debitur yang bagus dengan harapan mereka mau mengajukan pinjaman kembali di BPR Cibitung Permai</li> <li>➤ Harus lebih memperhatikan isu-isu strategis BPR</li> <li>➤ Direksi harus tetap memperhatikan cash ratio BPR sesuai dengan peraturan yang berlaku</li> <li>➤ Direksi diharapkan tetap memanage karyawan dengan baik, dengan cara memperhatikan lingkungan tempat mereka bekerja dan suasana yang baik</li> <li>➤ Segera berkomunikasi dengan pemilik ruko BPR agar dapat melanjutkan renovasi tempak depan dari kantor BPR karena ini sangat berpengaruh terhadap citra BPR Cibitung Permai</li> </ul>		
2	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Secara umum Direksi BPR belum berhasil merealisasi target yang telah ditetapkan dalam rencana kerja, tercmin dari laporan keuangan per tanggal 30 Juni 2019 hasil tabungan, deposito dan pemberian kredit yang dicapai oleh Direksi dibawah budget</li> <li>➤ Terlihat dari neraca akhir Juni 2019 dimana tercantum rugi (±) Rp.182 Juta dengan posisi baki debet pinjaman adalah ± Rp.11,6 M.</li> </ul> <p>Komisaris memberikan arahan sebagai berikut :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Segera memerintahkan Direksi untuk mengejar kekurangan dari target yang ditentukan dalam rencana kerja tahun 2019</li> <li>➤ Untuk menutup kerugian</li> </ul>	05 Agustus 2019	2 Orang Dewan Komisaris

	<p>tersebut, Direksi harus segera menindaklanjuti debitur-debitur yang bermasalah antara lain :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Yoseph L Hengkengbala Baki debet ± 127,8 Juta, Kolektibilitas 4, kredit angsuran 5 Tahun, macet sejak November 2017, Jaminan tanah (APHT Salatiga)</li> <li>❖ Dwi Putranto Baki debet 473,6 Juta, Kolektibilitas 4, macet sejak Oktober 2018, tunggakan bunga sebesar ± Rp.75 Juta - 80 Juta</li> <li>❖ Royke Mandahri Jumlah pinjaman 600 Juta dengan Jaminan Ruko (APHT) Rp.900 Juta, bunga tertunda sejak Juli 2019 ± 77 Juta</li> </ul> <p>Sebagai langkah awal Komisaris menyarankan agar tungganan debitur-debitur bermasalah tersebut dikunjungi oleh Ibu Mexy dan hasilnya segera dilaporkan ke Komisaris.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Untuk memperbaiki kinerja BPR, Direksi diharapkan segera menambah karyawan antara lain dalam bidang Accounting, Analisa Kredit, dan Auditor</li> <li>➤ Komisaris mendapatkan laporan bahwa Ibu Mexy sebagai Calon Direksi sudah lulus sertifikasi sebagai Direksi, maka Komisaris menyarankan agar Direksi (Bpk Janto) segera mengajukan ke OJK untuk tambahan Direksi BPR.</li> </ul>		
3	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Secara umum Direksi BPR belum berhasil merealisasi target yang telah ditetapkan dalam rencana kerja, tercermin dari laporan keuangan per tanggal 30 September 2019 hasil tabungan, deposito dan pemberian kredit yang dicapai oleh Direksi dibawah budget</li> </ul>	10 Oktober 2019	2 Orang Dewan Komisaris

	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Sudah ada sedikit perbaikan kerja Direksi, terlihat dari neraca akhir September 2019 terdapat laba ± Rp.85 Juta. Laba ini terjadi karena ada pembayaran tunggakan bunga debitur macet atas nama Dwi Putranto</li> <li>➤ Tetapi mengingat kondisi menjelang pelantikan presiden 2019, kurang kondusif sehingga berpengaruh terhadap ekonomi maka Direksi harus lebih berhati-hati dalam penyaluran kredit</li> </ul> <p>Komisaris memberikan arahan sebagai berikut :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Segara memerintahkan Direksi untuk mengejar kekurangan dari target yang ditentukan dalam rencana kerja tahun 2019, dengan kantor sudah selesai direnovasi diharapkan dapat membantu peningkatan kinerja Direksi.</li> <li>➤ Untuk tetap memperhatikan debitur-debitur bermasalah antara lain : <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Yoseph L Hengkengbala Baki debet ± 127,8 Juta, Kolektibilitas 4, kredit angsuran 5 Tahun, macet sejak November 2017, Jaminan tanah (APHT Salatiga)</li> <li>❖ Royke Mandahri Jumlah pinjaman 600 Juta dengan Jaminan Ruko (APHT) Rp.900 Juta, bunga tertunda sejak Juli 2019 ± 77 Juta</li> </ul> </li> </ul> <p>Komisaris menyarankan agar tunggakan debitur-debitur bermasalah tersebut tetap dikunjungi oleh Ibu Mexy dan hasilnya segera dilaporkan ke Komisaris</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Untuk memperbaiki kinerja BPR, Direksi diharapkan segera menambah karyawan antara lain dalam bidang Accounting,</li> </ul>	
--	---	--

	<b>Analisa Kredit, dan Auditor</b>		
4	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Secara umum Direksi BPR belum berhasil merealisis target yang telah ditetapkan dalam rencana kerja, tercermin dari laporan keuangan per tanggal 30 November 2019 hasil tabungan, deposito dan pemberian kredit yang dicapai oleh Direksi dibawah budget</li> </ul> <p>Arahan Dewan Komisaris :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Kantor BPR sudah rapih, termasuk papan nama. Semoga menambah poin plus untuk Direksi memajukan kinerja BPR Cibitung Permai</li> <li>➤ Debitur atas nama Yoseph L Hengkengbala sudah membayar sebesar Rp.50 juta untuk itu kekurangan harus tetap di follow up</li> <li>➤ Untuk tetap memperhatikan debitur-debitur yang bermasalah antara lain : <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Royke Mandahri Jumlah pinjaman 600 Juta dengan Jaminan Ruko (APHT) Rp.900 Juta, bunga tertunda sejak Juli 2019 ± Rp.77 Juta, segera pasang hak tanggungan dan dilanjutkan dengan rencana penjualan jaminan.</li> </ul> </li> <li>➤ Untuk memperbaiki kinerja BPR, Direksi diharapkan segera menambah karyawan antara lain dalam bidang Accounting, Analisa Kredit, dan Auditor</li> <li>➤ Menggiatkan penagihan untuk debitur-debitur bermasalah</li> </ul>	10 Desember 2019	2 Orang Dewan Komisaris

Data kehadiran anggota Dewan Komisaris pada Rapat Dewan Komisaris :

Nama Anggota Dewan Komisaris	Jumlah Rapat	Jumlah Kehadiran	Persentase Kehadiran
Emmy Sriharjanti, S.H. M.Hum	4	4	100%
Dr. Shirley D. Lasut	4	4	100%

**K. Jumlah Penyimpangan Intern Yang Terjadi dan Upaya Penyelesaian Oleh BPR.**

Internal Fraud Dalam 1 Tahun	Jumlah Kasus yang dilakukan oleh							
	Direksi		Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019
Total Fraud	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah diselesaikan	-	-	-	-	-	-	-	-
Dalam Proses penyelesaian internal BPR	-	-	-	-	-	-	-	-
Belum diupayakan Penyelesaiannya	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah ditindaklanjuti melalui proses hukum	-	-	-	-	-	-	-	-

**L. Jumlah Permasalahan Hukum dan Upaya Penyelesaian Oleh BPR.**

Permasalahan Hukum	Jumlah Perdata	Jumlah Pidana
Tidak ada Permasalahan Hukum di tahun 2019	-	-
Total	-	-

**M. Transaksi Yang Mengandung Benturan Kepentingan.**

Selama tahun 2019, tidak ada transaksi yang mengandung benturan kepentingan di BPR Cibitung Permai.

**N. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial Dan Kegiatan Politik, Baik Nominal Maupun Penerima Dana.**

Selama tahun 2019 , BPR Cibitung Permai belum ada melakukan pemberian dana untuk kegiatan sosial dan kegiatan Politik.

**O. Hasil Penilaian (SELF ASSESSMENT)**

(Terlampir)

Cinere, 25 April 2020

Hormat Kami,



PT BPR CIBITUNG PERMAI  
CINERE KATA BLOK A 24 - DEPOK 16514  
TEL. (021) 7546400 FAX : (021) 7543714

Janto Suhanto  
Direktur Utama



Emmy Sriharjanti, S.H. M.Hum  
Komisaris Utama

## PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA BPR

Penjelasan Umum

Tata Cara Pengisian

Faktor Penilaian

### Profil BPR

Nama BPR\*

Alamat BPR\*

Posisi Laporan\*

Modal Inti BPR\*

Total Aset BPR\*

Bobot Faktor BPR

\*J wajib diisi oleh BPR

PT BPR Cibitung Permai

Jalan Cinere Raya Blok A Kav.24 Cinere, Depok

Desember 2019

Rp3.837.329.953

Rp15.926.107.546

B

### Pengisian Faktor Tata Kelola BPR

Mulai

#### Pengisian Indikator

Terisi

SEMPURNA

106

Belum terisi

0

#### Sebelum Penerapan Manajemen Risiko

Nilai Komposit

1,83

Predikat Komposit

Baik

Lihat Kertas Kerja



Cetak Laporan



Cetak Hasil Penilaian



#### Setelah Penerapan Manajemen Risiko

1,65

Sangat Baik



## 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.

## Tata Cara Pengisian Pedoman Penilaian Sendiri

1. Setiap BPR melakukan pengisian Kertas Kerja Penilaian Penerapan Tata Kelola yang terdiri dari 11 (sebelas) Faktor Penilaian Penerapan Tata Kelola dan pada masing-masing faktor dibagi berdasarkan struktur dan infrastruktur Tata Kelola, proses penerapan Tata Kelola, dan hasil penerapan Tata Kelola.
2. Penilaian penerapan Tata Kelola dilakukan dengan menggunakan Skala Penerapan, dimana rentang skor yang digunakan sebagai Skala Penerapan penilaian setiap kriteria/indikator adalah sebesar 1 sampai dengan 5 dengan kententuan sebagai berikut:
  - a. Nilai 5 untuk tanda centang (✓) pada kolom TB (Tidak Baik) apabila kriteria/indikator sepenuhnya tidak diterapkan/dipenuhi.
  - b. Nilai 4 untuk tanda centang (✓) pada kolom KB (Kurang Baik) apabila kriteria/indikator sebagian besar belum diterapkan/dipenuhi.
  - c. Nilai 3 untuk tanda centang (✓) pada kolom CB (Cukup Baik) apabila kriteria/indikator sebagian telah diterapkan/dipenuhi.
  - d. Nilai 2 untuk tanda centang (✓) pada kolom B (Baik) apabila kriteria/indikator sebagian besar telah diterapkan/dipenuhi.
  - e. Nilai 1 untuk tanda centang (✓) pada kolom SB (Sangat Baik) apabila kriteria/indikator telah sepenuhnya diterapkan/dipenuhi.
3. Setelah melakukan pengisian dengan menggunakan nilai sebagaimana dimaksud pada angka 2, nilai pada setiap kriteria/indikator dijumlahkan dan dirata-ratakan berdasarkan struktur dan infrastruktur Tata Kelola, proses penerapan Tata Kelola, dan hasil penerapan Tata Kelola pada masing-masing faktor.
4. Hasil rata-rata nilai sebagaimana dimaksud pada angka 3 dikalikan dengan 50% untuk bobot struktur dan infrastruktur Tata Kelola; 40% untuk bobot proses penerapan Tata Kelola; dan 10% untuk bobot hasil penerapan Tata Kelola.
5. Hasil perkalian sebagaimana dimaksud pada angka 4 dijumlahkan untuk mendapatkan nilai masing-masing faktor.
6. Nilai masing-masing faktor sebagaimana dimaksud pada angka 5 dikalikan dengan bobot faktor sesuai Tabel 1.

Tabel 1. Bobot Faktor Penerapan Tata Kelola

No	Faktor	Bobot A (%)	Bobot B (%)	Bobot C (%)	Bobot D (%)
1	Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi	20.00	20.00	20.00	20.00
2	Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris	15.00	15.00	15.00	12.50
3	Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite	0.00	0.00	0.00	2.50
4	Penanganan benturan kepentingan	10.00	10.00	10.00	10.00

5	Penerapan fungsi kepatuhan BPR	10.00	10.00	10.00	10.00
6	Penerapan fungsi audit intern	10.00	10.00	10.00	10.00
7	Penerapan fungsi audit ekstern	0.00	2.50	2.50	2.50
8	Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern*)	10.00	10.00	10.00	10.00
9	Batas maksimum pemberian kredit	7.50	7.50	7.50	7.50
10	Rencana bisnis BPR	7.50	7.50	7.50	7.50
11	Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, serta pelaporan internal	10.00	7.50	7.50	7.50

\*) diperhitungkan sesuai pentahapan sebagaimana dimaksud dalam ketentuan yang mengatur mengenai manajemen risiko BPR.

Dengan demikian, total penyebut sebelum pentahapan penerapan manajemen risiko adalah 90.

Keterangan:

Bobot A: BPR yang memiliki modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh miliar rupiah) dengan total aset kurang dari Rp10.000.000.000,00 (sepuluh miliar rupiah).

Bobot B: BPR yang memiliki modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh miliar rupiah) dengan total aset paling sedikit Rp10.000.000.000,00 (sepuluh miliar rupiah).

Bobot C: BPR yang memiliki modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh miliar rupiah) dan kurang dari Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh miliar rupiah).

Bobot D: BPR yang memiliki modal inti paling sedikit Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh miliar rupiah).

7. Nilai masing-masing faktor setelah dikalikan dengan bobot sebagaimana dimaksud pada angka 6 dijumlahkan seluruhnya sehingga mendapatkan Nilai Komposit.

8. Setelah diperoleh Nilai Komposit sebagaimana dimaksud pada angka 7, BPR menetapkan Peringkat Komposit, sebagaimana Tabel 2.

Tabel 2. Predikat Komposit

Nilai Komposit	Predikat Komposit
1.0 ≤ Nilai Komposit < 1.8	Sangat Baik
1.8 ≤ Nilai komposit < 2.6	Baik
2.6 ≤ Nilai Komposit < 3.4	Cukup Baik

3.4 ≤ Nilai Komposit < 4.2	Kurang Baik
4.2 ≤ Nilai Komposit ≤ 5	Tidak Baik

9. Apabila terdapat salah satu faktor yang seluruh kriteria/indikatornya mendapatkan nilai Tidak Baik (5) sebagaimana dimaksud pada angka 2, Peringkat Komposit tertinggi yang dapat dicapai BPR adalah Cukup Baik sebagaimana dimaksud pada angka 8.
10. Dalam hal berdasarkan hasil pengawasan atau pemeriksaan pengawas terdapat faktor yang dinilai sangat mempengaruhi Tata Kelola BPR dan berpotensi memiliki dampak pada kondisi dan/atau kelangsungan usaha BPR, pengawas dapat melakukan penyesuaian Peringkat Komposit Tata Kelola BPR.
11. Kolom keterangan diisi dengan alasan, dasar penerapan, atau keterangan lainnya.
12. Untuk faktor 8, penilaian manajemen risiko ini baru dilakukan setelah ketentuan manajemen risiko diberlakukan secara efektif sesuai pentahapan sebagaimana Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai penerapan manajemen risiko bagi BPR.
13. Bagi BPR dengan total aset kurang dari Rp10.000.000.000,00 (sepuluh miliar rupiah) namun laporan keuangannya telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik, tetap melakukan penilaian untuk faktor 7 dan dikenakan bobot faktor 7 sebesar 2,5% (dua koma lima persen) sehingga bobot faktor 11 menjadi 7,5% (tujuh koma lima persen) mengacu pada Bobot B pada angka 6 di atas.
14. Bagi BPR dengan modal inti kurang dari Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh miliar rupiah) namun membentuk komite audit dan/atau komite pemantau risiko, tidak melakukan penilaian terhadap faktor 3 sehingga penilaian penerapan Tata Kelola mengacu pada Bobot C pada angka 6 di atas.
15. Bagi BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh miliar) yang tidak wajib memiliki Komisaris Independen, pertanyaan untuk faktor 2 nomor 5 diberikan Skala Penerapan Baik (nilai 2).
16. Bagi BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh miliar) yang tidak wajib melakukan kaji ulang dan menyampaikan laporan kaji ulang kepada OJK, pertanyaan untuk faktor 6 nomor 7 dan 12 diberikan Skala Penerapan Baik (nilai 2).

### 11 Faktor Tata Kelola BPR

Faktor 1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi
Faktor 2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris
Faktor 3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite
Faktor 4	Penanganan Benturan Kepentingan
Faktor 5	Penerapan Fungsi Kepatuhan
Faktor 6	Penerapan Fungsi Audit Intern
Faktor 7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern
Faktor 8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern
Faktor 9	Batas Maksimum Pemberian Kredit
Faktor 10	Rencana Strategis BPR
Faktor 11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan

### Tabulasi Pengisian Indikator pada 11 Faktor Tata Kelola BPR

Faktor	Indikator Terisi	Indikator Belum Terisi
1	19	0
2	18	0
3	5	0
4	3	0
5	13	0
6	13	0
7	5	0
8	12	0
9	5	0
10	6	0
11	7	0
<b>Total</b>	<b>106</b>	<b>0</b>

**WAJIB DIISI OLEH BPR DENGAN BOBOT FAKTOR A, B, C, DAN D**

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan	Skor	Penerapan
I.	<b>Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi</b>		(Wajib diisi oleh BPR)	1	SB Sangat Baik
	<b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>			2	B Baik
1.	<b>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh miliar rupiah):</b> Jumlah anggota Direksi paling sedikit 3 (tiga) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.	3	Anggota Direksi ada 1 Orang (Direktur Utama) & Untuk Direktur sudah ada calon Direktur yang saat ini sedang Fit & Proper Test.	3	CB Cukup Baik
2.	<b>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh miliar rupiah):</b> Jumlah anggota Direksi paling sedikit 2 (dua) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.	1	Direksi Bertempat tinggal di Jakarta	4	KB Kurang Baik
3.	Anggota Direksi tidak merangkap jabatan pada Bank, Perusahaan Non Bank dan/atau lembaga lain (partai politik atau organisasi kemasyarakatan).	1	Direksi tidak merangkap jabatan	5	TB Tidak Baik
4.	Mayoritas anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris.	1	Anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga dengan sesama Direksi/Komisaris		
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.	1	Selama ini Direksi tidak menggunakan Penasihat/Jasa Profesional sebagai Konsultasi		
6.	Seluruh anggota Direksi telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan telah diangkat melalui RUPS termasuk perpanjangan masa jabatan Direksi telah ditetapkan oleh RUPS sebelum berakhir masa jabatannya.	1	Ya, Anggota Direksi telah Lulus Uji Kemampuan dan telah diangkat melalui RUPS termasuk perpanjangan masa Jabatan		
	<b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>				
7.	Direksi melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang tanpa batas.	1	Ya, Direksi melaksanakan tugas dan tanggung jaabnya secara independen		
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.	2	Direksi menindaklanjuti hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau hasil pengawasan otoritas lain		
9.	Direksi menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, terkini, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.	1	Ya, Direksi menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, terkini, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris		
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.	1	Ya, Pengambilan keputusan rapat Direksi berdasarkan musyawarah mufakat		

Selesai

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 lainnya yang ditetapkan RUPS.	1	Ya, BPR tidak digunakan untuk kepentingan pribadi
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.	1	Ya
13	Anggota Direksi mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, antara lain pemahaman atas ketentuan mengenai prinsip kehati-hatian.	1	Ya
14	Direksi memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi yang paling sedikit mencantumkan etika kerja, waktu kerja, dan peraturan rapat.	1	Ya
<b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>			
15	Direksi mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS.	1	Ya
16	Direksi mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai mengenai kebijakan strategis BPR di bidang kepegawaian.	2	Ya
17	Hasil rapat Direksi dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, termasuk pengungkapan secara jelas dissenting opinions yang terjadi dalam rapat Direksi, serta dibagikan kepada seluruh Direksi.	1	Ya
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.	2	Ya
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.	1	Ya

**WAJIB DIISI OLEH BPR DENGAN BOBOT FAKTOR A, B, C, DAN D**

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan	Skor	Penerapan
II.	<b>Felaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris</b>		(Wajib diisi oleh BPR)	1	SB Sangat Baik
	<b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>			2	B Baik
1.	<b>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50 M:</b> Jumlah anggota Dewan Komisaris paling sedikit 3 (tiga) orang.	1	BPR memiliki 2 Dewan Komisaris	3	CB Cukup Baik
2.	<b>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50 M:</b> Jumlah anggota Dewan Komisaris paling sedikit 2 (dua) orang.	1	Ya, Jumlah Anggota Dewan Komisaris tidak melampaui jumlah Anggota Direksi		
3.	Jumlah anggota Dewan Komisaris tidak melampaui jumlah anggota Direksi sesuai ketentuan.	1	Ya, Seluruh Anggota Dewan Komisaris telah lulus Ujian Kemampuan dan telah diangkat melalui RUPS termasuk perpanjangan masa Jabatannya	4	KB Kurang Baik
4.	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.	1	Kantor BPR bertempat di Kota Depok, Dewan Komisaris bertempat tinggal di Jakarta dan Bekasi	5	TB Tidak Baik
5.	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			
6.	<b>BPR memiliki Komisaris Independen:</b> a. Untuk BPR dengan modal inti paling sedikit Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh miliar 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 miliar rupiah) dan kurang dari Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh miliar rupiah), paling sedikit satu anggota Dewan Komisaris merupakan Komisaris Independen.	2	BPR belum memiliki Komisaris Independen karena Modal Inti masih kurang dari Rp. 50.000.000.000 (Lima Puluh Miliar Rupiah)		
7.	* <b>BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000,00 (lima puluh miliar rupiah)</b> diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)				
8.	Dewan Komisaris memiliki pedoman dan tata tertib kerja termasuk pengaturan etika kerja, waktu kerja, dan rapat.	1	Ya, Dewan Komisaris memiliki pedoman dan tata tertib etika kerja		
9.	Dewan Komisaris tidak merangkap jabatan sebagai anggota Dewan Komisaris pada lebih dari 2 (dua) BPR atau BPNS lainnya, atau sebagai Direksi atau pejabat eksekutif pada BPR, BPNS dan/atau Bank Umum.	1	Ya, Dewan Komisaris tidak merangkap jabatan.		
10.	Majoritas anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga atau semesta sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Komisaris atau Direksi.	1	Ya, Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga dengan sesama Direksi/Komisaris		
11.	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 mempengaruhinya untuk bertindak independen.	2	BPR belum memiliki Komisaris Independen karena Modal Inti masih kurang dari Rp. 50.000.000.000 (Lima Puluh Miliar Rupiah)		
	<b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>				

Selesai

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.	2	Ya, Dewan Komisaris telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab serta memberikan nasihat kepada Direksi dalam bentuk tertulis.
11	Dalam rangka melakukan tugas pengawasan, Komisaris mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.	2	Ya
12	Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan 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.	1	Ya, Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional BPR
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.	2	Ya, Dewan Komisaris telah memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan Audit Intern, Audit Ekstern, Hasil Pengawasan Otoritas Jasa
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.	2	Ya, Dewan Komisaris menyediakan waktu untuk melakukan Rapat Dewan Komisaris 4 kali dalam 1 tahun
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 <i>dissenting opinion</i> jika terdapat perbedaan pendapat.	1	Ya, Pengambilan keputusan rapat Dewan Komisaris telah melakukan berdasarkan musyawarah mufakat.
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.	1	Ya, BPR tidak digunakan untuk kepentingan pribadi
17	Anggota Dewan Komisaris melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan yang memerlukan tindak lanjut Direksi.	2	Ya, BPR tidak digunakan untuk kepentingan pribadi
<b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>			
18	Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik dan jelas, termasuk <i>dissenting opinions</i> yang terjadi jika terdapat perbedaan pendapat, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris.	1	Ya, Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat.

**WAJIB DIISI OLEH BPR DENGAN BOBOT FAKTOR D**

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
III.	<b>Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite (bagi BPR yang memiliki modal inti &gt; Rp 80 miliar)</b>		(Wajib diisi oleh BPR)
	<b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>		
1.	BPR telah memiliki Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko dengan anggota Komite sesuai ketentuan.	0	
	<b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>		
2.	Komite Audit melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi audit intern.	0	
3.	Komite Pemantau Risiko melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi manajemen risiko.	0	
4.	Dewan Komisaris memastikan bahwa Komite yang dibentuk menjalankan tugasnya secara efektif antara lain telah sesuai dengan pedoman dan tata tertib kerja.	0	
	<b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>		
5.	Komite memberikan rekomendasi terkait penerapan audit intern dan fungsi manajemen risiko kepada Dewan Komisaris untuk tindak lanjut kepada Direksi BPR.	0	

Skor	Penerapan
1	SB Sangat Baik
2	B Baik
3	CB Cukup Baik
4	KB Kurang Baik
5	TB Tidak Baik

Sellesai

**Catatan :**

Pada faktor ini, BPR dengan bobot faktor A, B, dan C memberikan skala penerapan 0 untuk setiap kriteria/indikator.

**WAJIB DIISI OLEH BPR DENGAN BOBOT FAKTOR A, B, C, DAN D**

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
<b>IV. Penanganan Benturan Kepentingan</b>			(Wajib diisi oleh BPR)
<b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>			
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.	2		
<b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>			
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.	1		
<b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>			
3. Benturan kepentingan yang dapat merugikan BPR atau mengurangi keuntungan BPR diungkapkan dalam setiap keputusan dan telah terdokumentasi dengan baik.	1		

Skor	Penerapan
1	SB Sangat Baik
2	B Baik
3	CB Cukup Baik
4	KB Kurang Baik
5	TB Tidak Baik

Selesai

**WAJIB DIISI OLEH BPR DENGAN BOBOT FAKTOR A, B, C, DAN D**

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
V.	<b>Penerapan Fungsi Kepatuhan</b>		(Wajib diisi oleh BPR)
	<b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>		
1.	<b>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh miliar rupiah):</b> 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.	4	BPR belum memiliki anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan. Sementara untuk saat ini yang membawahi fungsi kepatuhan adalah Direktur Utama
2.	<b>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh miliar rupiah):</b> Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan tidak menangani penyaluran dana.	2	Ya, Direksi memahami peraturan OJK dan peraturan perundang-undangan lain yang berkaitan dengan perbankan.
3.	<b>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh miliar rupiah):</b> Pelaksanaan fungsi kepatuhan dilakukan dengan membentuk satuan kerja kepatuhan yang independen terhadap satuan kerja atau fungsi operasional.	1	Sudah ada PE Kepatuhan
4.	<b>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh miliar rupiah):</b> Pelaksanaan fungsi kepatuhan dilakukan dengan menunjuk Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan independen terhadap satuan kerja atau fungsi operasional.	3	PE yang menangani fungsi kepatuhan menyusun dan/atau mengkinikan pedoman kerja, sistem, dan prosedur kepatuhan.
5.	<b>BPR memiliki ketentuan intern mengenai tugas, wewenang, dan tanggung jawab bagi satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan.</b>	3	Ya, BPR memiliki ketentuan intern mengenai tugas, wewenang, dan tanggung jawab bagi PE yang menangani fungsi kepatuhan
	<b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>		
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.	4	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan masih dipegang oleh Direktur Utama dikarenakan Posisi Direktur masih kosong dan Fit & Proper
7.	Anggota Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan melakukan upaya untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan BPR antara lain melalui sosialisasi dan pelatihan ketentuan terkini.	4	Ya, Direktur Utama melakukan upaya untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan BPR
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.	4	Ya, Direktur Utama memantau dan menjaga kepatuhan BPR.

Skor	Penerapan
1	SB Sangat Baik
2	B Baik
3	CB Cukup Baik
4	KB Kurang Baik
5	TB Tidak Baik

Selesai

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.	4	
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.	4	
<b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>			
11	BPR berhasil menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan.	2	
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.	4	
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.	4	

**WAJIB DIISI OLEH BPR DENGAN BOBOT FAKTOR A, B, C, DAN D**

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
<b>VI. Penerapan Fungsi Audit Intern</b>			(Wajib diisi oleh BPR)
<b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>			
1.	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh miliar rupiah): BPR memiliki Satuan Kerja Audit Intern (SKAI).	3	PE Audit Intern belum ditunjuk (PE Audit Intern yang lama telah Resign)
2.	BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh miliar rupiah): BPR memiliki Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern.	3	PE Audit Intern belum ditunjuk (PE Audit Intern yang lama telah Resign)
3.	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	PE Audit Intern belum ditunjuk (PE Audit Intern yang lama telah Resign)
4.	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).	3	PE Audit Intern belum ditunjuk (PE Audit Intern yang lama telah Resign)
5.	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama.	2	Ya, secara struktur organisasi, PE Audit Intern bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama
6.	BPR memiliki program rekrutmen dan pengembangan sumber daya manusia yang melaksanakan fungsi audit intern.	3	
<b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>			
7.	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.	3	
8.	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh miliar rupiah): 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.	2	BPR masih memiliki modal inti di bawah Rp. 50.000.000.000 (Lima Puluh Miliar Rupiah)
9.	*BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000,00 (lima puluh miliar rupiah): diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)		
10.	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.	4	Pelaksanaan fungsi Audit Intern belum dilaksanakan secara memadai dan independen
11.	BPR melaksanakan peningkatan mutu keterampilan sumber daya manusia secara berkala dan berkelanjutan terkait dengan penerapan fungsi audit intern.	4	
<b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>			
12.	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.	4	

Skor	Penerapan
1	SB Sangat Baik
2	B Baik
3	CB Cukup Baik
4	KB Kurang Baik
5	TB Tidak Baik

Selesai

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.	4	BPR telah menyampaikan Laporan pelaksanaan dan pokok-pokok hasil audit intern namun tidak maksimal dikarenakan PE Audit Intern mengundurkan diri
12	<b>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh miliar rupiah):</b> BPR menyampaikan laporan hasil kaji ulang oleh pihak ekstern kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. *) <b>BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000,00 (lima puluh miliar rupiah):</b> diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)	2	Ya
13	<b>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh miliar rupiah):</b> BPR menyampaikan laporan pengangkatan atau pemberhentian Kepala SKAI kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Telah dilaporkan SK pengangkatan dan pemberhentian PE Audit Intern
	<b>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh miliar rupiah):</b> BPR menyampaikan laporan pengangkatan atau pemberhentian Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	

**WAJIB DIISI OLEH BPR DENGAN BOBOT FAKTOR A (laporan keuangan diaudit), B, C, DAN D**

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan	Skor	Penerapan
VII.	<b>Penerapan Fungsi Audit Ekstern (bagi BPR dengan total aset ≥ Rp 10 miliar)</b>		(Wajib diisi oleh BPR)	1	SB Sangat Baik
	<b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>			2	B Baik
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.	1	Ya, Penugasan Audit kepada Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik (KAP) telah memenuhi legalitas perjanjian kerja, ruang lingkup Audit, standar profesional akuntan publik, dan komunikasi antara OJK dengan KAP	3	CB Cukup Baik
	<b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>			4	KB Kurang Baik
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.	1	Ya, BPR menggunakan Jasa Kantor Akuntan Publik (KAP) yang terdaftar di OJK serta telah memperoleh RUPS berdasarkan usulan Dewan Komisaris	5	TB Tidak Baik
3.	BPR telah melaporkan hasil audit KAP dan <i>Management Letter</i> kepada Otoritas Jasa Keuangan.	1	BPR telah melaporkan hasil audit KAP dan Management Letter ke OJK setiap Tahun		
	<b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>				
4	Hasil audit dan <i>Management Letter</i> telah menggambarkan permasalahan BPR dan disampaikan secara tepat waktu kepada BPR oleh KAP yang ditunjuk.	1	Ya, hasil audit dan management letter telah menggambarkan permasalahan BPR dan disampaikan secara tepat waktu kepada BPR oleh KAP.		
5	Cakupan hasil audit paling sedikit sesuai dengan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Cakupan hasil audit telah sesuai dengan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan OJK.		

Bagi BPR dengan bobot faktor A namun laporan keuangannya telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik, tetap melakukan penilaian untuk seluruh kriteria/indikator pada faktor ini.

Bagi BPR dengan bobot faktor A yang laporan keuangannya tidak diaudit mengisi skala penerapan dengan nilai 0

Selesai

**WAJIB DIISI OLEH BPR DENGAN BOBOT FAKTOR A, B, C, DAN D**  
**DIISI SETELAH MANAJEMEN RISIKO BERLAKU SECARA EFEKTIF**  
**BPR MODAL INTI > 50M: MULAI DIISI UNTUK PERIODE LAPORAN PROFIL RISIKO SEMESTER 2 TAHUN 2020**  
**BPR MODAL INTI < 50M: MULAI DIISI UNTUK PERIODE LAPORAN PROFIL RISIKO SEMESTER 2 TAHUN 2021**

Selesai

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
VIII.	<b>Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern</b>		(Wajib diisi oleh BPR)
	<b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>		
1.	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh miliar rupiah); BPR telah membentuk Komite Manajemen Risiko dan satuan kerja Manajemen Risiko;  BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh miliar rupiah) dan kurang dari Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh miliar rupiah); BPR telah membentuk satuan kerja Manajemen Risiko;  BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh miliar rupiah); BPR telah menunjuk satu orang Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap penerapan fungsi Manajemen Risiko.	0	
2.	BPR memiliki kebijakan Manajemen Risiko, prosedur Manajemen Risiko, dan penetapan limit Risiko.	0	
3.	BPR memiliki kebijakan dan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru sesuai ketentuan.	0	
	<b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>		
4.	Direksi: a. menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko secara tertulis, dan b. mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi.	0	
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.	0	
6.	BPR melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko terhadap seluruh faktor Risiko yang bersifat material.	0	
7.	BPR menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh.	0	
8.	BPR menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	0	
9.	BPR memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.	0	
10.	Direksi telah melakukan pengembangan budaya manajemen risiko pada seluruh jenjang organisasi dan peningkatan kompetensi SDM antara lain melalui pelatihan dan/atau sosialisasi mengenai manajemen risiko.	0	
	<b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>		
11.	BPR menyusun laporan profil risiko dan profil risiko lain (jika ada) yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	0	
12.	BPR menyusun laporan produk dan aktivitas baru yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	0	

Skor	Penerapan
1	SB Sangat Baik
2	B Baik
3	CB Cukup Baik
4	KB Kurang Baik
5	TB Tidak Baik

**Catatan :**

Pengisian pada faktor ini, dilakukan setelah BPR menerapkan manajemen risiko secara penuh sebagaimana diatur dalam POJK No.13/POJK.03/2015 tentang Penerapan Manajemen Risiko BPR.

Sebelum BPR menerapkan manajemen risiko secara penuh, BPR memberikan skala penerapan 0 untuk setiap kriteria/indikator

**WAJIB DIISI OLEH BPR DENGAN BOBOT FAKTOR A, B, C, DAN D**

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
<b>IX. Batas Maksimum Pemberian Kredit</b>			(Wajib diisi oleh BPR)
<b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>			
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.	3		
<b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>			
2. BPR secara berkala mengevaluasi dan mengkinikan kebijakan, sistem dan prosedur BMPK agar disesuaikan dengan peraturan perundang-undangan.	3		
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.	2		
<b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>			
4. Laporan pemberian kredit oleh BPR kepada pihak terkait dan/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.	2		
5. BPR tidak melanggar dan/atau melampaui BMPK sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2		

Skor	Penerapan
1	SB Sangat Baik
2	B Baik
3	CB Cukup Baik
4	KB Kurang Baik
5	TB Tidak Baik

Selesai

**WAJIB DIISI OLEH BPR DENGAN BOBOT FAKTOR A, B, C, DAN D**

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
X.	<b>Rencana Bisnis BPR</b>		(Wajib diisi oleh BPR)
	<b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>		
1.	Rencana bisnis BPR telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi BPR.	1	Ya, 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.	1	Rencana Bisnis BPR telah menggambarkan rencana strategis jangka panjang dan rencana bisnis tahunan termasuk rencana penyelesaian permasalahan BPR
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.	1	Ya, Rencana Bisnis BPR didukung sepenuhnya oleh Pemegang saham
	<b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>		
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.	1	Ya, Rencana Bisnis BPR disusun dengan mempertimbangkan hal-hal tersebut
5.	Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis BPR.	1	Ya, Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis BPR
	<b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>		
6.	Rencana bisnis termasuk perubahan rencana bisnis disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Ya, Rencana Bisnis termasuk perubahan rencana bisnis disampaikan kepada OJK sesuai dengan ketentuan OJK

Skor	Penerapan
1	SB Sangat Baik
2	B Baik
3	CB Cukup Baik
4	KB Kurang Baik
5	TB Tidak Baik

Selesai

**WAJIB DIISI OLEH BPR DENGAN BOBOT FAKTOR A, B, C, DAN D**

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan	Skor	Penerapan
XI.	<b>Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan</b>		(Wajib diisi oleh BPR)	1	SB Sangat Baik
	<b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>			2	Baik
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.	2	Ya, BPR memiliki sistem informasi manajemen yang memadai	3	Cukup Baik
	<b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>			4	Kurang Baik
2.	BPR menyusun laporan keuangan publikasi setiap triwulan dengan materi paling sedikit memuat laporan keuangan, informasi lainnya, susunan pengurus dan komposisi pemegang saham sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Ya, semua penyusunan laporan keuangan publikasi sudah sesuai dengan ketentuan Otoritas jasa Keuangan	5	Tidak Baik
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.	1	Ya, BPR menyusun laporan tahunan sesuai ketentuan OJK		
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.	1	Ya, BPR melaksanakan transparansi informasi mengenai Produk, layanan dan/atau penggunaan data nasabah BPR		
5.	BPR menyusun dan menyajikan laporan dengan tata cara, jenis dan cakupan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Laporan telah disusun dan disajikan sebagaimana diatur dalam ketentuan OJK		
	<b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>				
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.	1	Ya, laporan tahunan dan laporan keuangan publikasi sudah dilakukan sesuai ketentuan OJK		
7.	Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan, dan laporan pengaduan dan tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan disampaikan sesuai ketentuan secara tepat waktu.	2	selama ini belum ada pengaduan dari nasabah		

Selesai