

Nomor : 20/SK/BSP/I/2024

Palembang, 22 Januari 2024

Kepada Yth ;

Bapak Pimpinan

PERBARINDO PUSAT

Rumah Perbarindo

Komp. Patra II No. 46

Jl. Jend. Ahmad Yani Bypass Cempaka Putih

Jakarta Pusat


Perihal : Laporan Terkait Dengan POJK No. 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat

Dengan Hormat,

Berikut ini kami sampaikan laporan tentang Penerapan Tata Kelola PT. BPR Sukasada Tahun 2023.

Laporan tersebut untuk memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat.

Demikian kami sampaikan. Atas kerjasamanya, kami ucapkan terima kasih.

Hormat Kami, 

PT. BPR Sukasada



BSP
PT. BPR SUKASADA
PALEMBANG

Ana Stephanie Imansjah

Cc.- Komisaris PT. BPR Sukasada

- File

Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

PT. BPR Sukasada

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

665795-1-TKBPRKA-R-A-20231231-010201-601100-18012024132015

Periode Data

2023

User ID Petugas Pelaporan

bprsukasada@yahoo.com

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2024-01-18 13:20:15



Tanda Bukti Kirim merupakan tanda bukti yang sah dalam proses pengiriman laporan. Pastikan bahwa angka yang tertera pada Jumlah Form Laporan Diterima OJK telah lengkap dan sesuai dengan ketentuan pelaporan terkait.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Alamat : JL. Kebumen Darat No. 121 B-C Palembang

Nomor Telepon : 0711-358211

Penjelasan Umum : Bank Perkreditan Rakyat (BPR) merupakan Lembaga Intermediasi yang berfungsi menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk Simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk-bentuk lainnya untuk meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Dari definisi Bank tersebut diatas dapat diambil kesimpulan bahwa Bank dalam menjalankan kegiatan usahanya bergantung pada tingkat kepercayaan masyarakat utk bersedia menyimpan dana pada Bank tersebut, maka penerapan Tata Kelola yang baik sudah menjadi suatu keharusan. Pada tahun 2023 kegiatan usaha Bank ada peningkatan dari tahun sebelumnya, sehingga tingkat usaha dan tantangan yg di hadapi perbankan juga makin kompleks. Untuk itu dibutuhkan Tata Kelola perusahaan yang baik sebagai fondasi utama dalam mengambil keputusan. Dalam rangka meningkatkan kinerja Bank, melindungi para pemangku kepentingan Stakeholders dan meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan serta nilai etika yang berlaku secara umum dalam industri perbankan, Bank wajib melaksanakan kegiatan usahanya dengan berpedoman pada prinsip Tata Kelola sebagaimana yang diatur dalam POJK No. 04/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat (BPR) yang mewajibkan BPR menerapkan prinsip-prinsip sebagai berikut : a. Transparansi b. Akuntabilitas c. Pertanggungjawaban d. Independensi dan e. Kewajaran. Manajemen PT. BPR Sukasada berkomitmen untuk melaksanakan prinsip-prinsip tersebut mengacu pada POJK dan SE OJK mengenai Penerapan Tata Kelola. Penyampaian transparansi penerapan Tata Kelola BPR merupakan salah satu cakupan dari laporan penerapan Tata Kelola BPR dilakukan dalam rangka penerapan prinsip keterbukaan (transparency) sebagaimana di maksud dalam Pasal 76 POJK Tata Kelola BPR. Laporan Penerapan Tata Kelola di PT. BPR Sukasada tahun 2023 disusun mengacu pd SE OJK Nomor 24/SEOJK.03/2020 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	Ana Stephanie	Direktur Utama yang Menjalankan Fungsi Kepatuhan	<p>a. Bertgjbw penuh atas plksanaan kepengurusan BPR. b. Mengelola BPR sesuai dgn kewenangan & tg jwb sbgmn diatur dlm Anggaran Dasar BPR & peraturan perundang2an, a.l.:1.Menempatkan dana pd bank lain.2.Menerima pnmpntan dana dr bank lain.c.Menerapkan Tata Kelola & Man Risiko pd stp kegiatn usaha BPR dislrh tgktn atau jenjang org..d. Menunjuk PE.e.Menindklnjti temuan audit & rekomendasi dr satuan krj atau pejabat yg brtgjwb thdp pelaksanaan audit intern BPR, audit ekstern, hsl pengawasan Dekom, OJK,&/atau otoritas lainnya.f.Memastikan terpenuhinya jmlh SDM yg memadai, a. l. dgn adanya:1)pemisahan tgs & tg jwb antara satuan atau unit kerja yg menangani pembukuan, oprs., & keg. penunjang opr.; & 2)penunjukan pejabat yg brtgjwb thdp pelaksanaan audit intern, yg independen thdp unit kerja lain.g.Mmprtgjbwbkn pelaksanaan tgsnya kpd PS dlm RUPS sesuai dgn peraturan perundang2an.h.Mengungkapkan kebijakan BPR yg bersifat strategis di bdg kepegawaian kpd pegawai.i.Menyediakan data & informasi yg akurat, relevan, & tepat wkt kpd DeKom.j.Mmbwhkn fungsi kepatuhan, Man Risk & APU-PPT. Tugas & tg jwb yg bhbngn dgn kepatuhan & Man Risk:a.Mntpkn langkah2 yg diperlukan utk memastikan BPR tdk menyimpang & tlh memenuhi slrh POJK & peraturan perundang2an lain dlm rangka pelaksanaan prinsip kehati2an.b.Brtgjwb atas penghimpunan dana dr masy.c.Memastikan trlksnanya sosialisasi & pelatihan bklnjtn kpd slrh unit kerja terkait mengenai POJK terkini dan peraturan Perundang2an lain yg relevan.d.Mmnimalkn risk kepatuhan bank.e.Mlprkn scr tertulis kpd Dekom terkait pelanggaran kepatuhan yg dilakukan olh Direktur/pegawai BPR.f.Mlprkn kpd Dekom scr tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yg dilakukan oleh Direktur.g.Menyusun kebijakan & pedoman Man Risk scr tertls.h.Mengevaluasi & memutuskan transaksi yg memerlukan persetujuan direksi.i.Mengembangkan budaya Man Risk & peningktn kompetensi terkait Man Risk pd slrh jenjang org.j.Memastikan bhw fgs Man Risk & eksposur risk yg diambil BPR scr keslrhn.</p>

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
2	Imansjah	Direktur	a.Mmbntu Dirut dlm pnglolaan & pngwsan opr. BPR.b.Mmstikan & mningtkn tata trtib & dsiplin krja.c.Mnglola BPR ssuai dgn kwngan & tg jwb sbgmn diatr dlm AD BPR & prtun prndng2an yaitu : mngmpun dana & mnylurkan krtd.d.Menndklnjuti tmuan audt & rkmendasi dr sat krj atau pjbt yg brtgjwb thdp pelksnaan audt intrn BPR, audtor ekstrn, hsl pngwsn Dekom, OJK, &/ otoritas lainnya.e.Mmprtjgwbkan plksnaan tgsnya kpd PS dlm RUPS ssuai dgn prturan prundng2an.f.Mnydiakan data & infrmsi yg akrt, rlevan,& tpat wkt kpd Dekom.Yg berhbngn dgn prkrdtan : 1.Menysun/brtg jwb atas pnyusan rncana prkrdtan yg akan dtuangkn dlm RBB BPR yg akan dismpikan kpd OJK, serta mmstikan bhw pelksnaannya tlh sesuai dgn rncna.2.Mnysn & brtgjwb atas penysunan kebjk prkrdt BPR.3.Mmstikan bhw kbjkan prkrdt tlh ditrapkn & dilksnkn scr knskuen & knsistn.4.Brtgjwb atas plksnaan lngkh2 prbaikn atas hsl evluasi & sran2 yg dismpaikn Dekom ttg prkrdtan.5.Mmstikan plksnan lngkh2 prbaikn ats brbagai pnympngn dlm prkrdtan yg ditmukn oleh sat krj audt intrn. 6.Mmastikan ktaatn bank thdp ktntuan prundng2an & prtun yg brlku di bid. prkrdtan.7.Mnndtngni sbg prstjuan atas brkas2 admnstrsi yg brhbngn dgn krtd.8.Menndtngni Prnjian Krtd (PK).8.Mnndtngni realssi pncairn krtd dr krtd yg sdh distjui dlm Kmite Krd.9.Mnytujui & mrkmendsikan pmberian krtd ssuai dgn wwenang.10.Mmriksa & mngvalusi hsl analisa prmohonan krtd nsbah dr bag. kredit.11.Mentapkn anggota2 Kmite Krtd & anggt Team Pnylsn Krtd Brmslh.12.Melprkan scr berkala & trtlis kpd Dekom distai lngkah2 prbaikan yg tlh, sdg & akan dlkukn mengenai: prkmbngn & kualts prtflio prkrdtan scr kslruhn,krtd dlm pngwasn khsus & permslhn krtd lainnya srt mnitng Deb restruk/rekss agar brjln baik & Incr.13. Mmstikan deb yg dibrikan rlksasi dlm msa covid termnitor & dpt bjln baik/Incr serta mngmbil lngkh2 yg bjak/cpt apbl ada kendala yg di hdp.14. Brsam team Pnylsn krtd brmslh; mlkn pmanggn/komunks kpd deb brmslh utk mnscr solsi yg trbk ats pnylsn krtd lbh cpt & lbh bj.

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris

Ssuai dgn Lap RBB thn 2023 yg tlh di smpaikn kpd OJK bhw Direksi tlh mlkkan hal2 yg di rkmendskan olh Komisaris scr trus mnerus, brklnjtn & trmonitr, ytu: 1. Team Pnylsaian Krd Brmslh tlh mlkkn tgsnya dgn baik & trkoordinasi dgn pngn scr rutin; baik scr lsan maupn trtlis. Utk deb yg pssi mct (kol 4/5), tlh dipnggil ke kntr BSP dlm upaya mncri slusi trbaik dlm pnylsaian krtd (plnsan/rstrktur) maupn s/d upaya hkum/ plksnaan lelng. 2. Mnitring ats deb yg dbrikan rlakssi Cvd 19 & rstrktrssi krtd tlh dlkkn scr knssten & dlkukn pngihan agr dpt bjln baik/Incar dan dilprkn tiap2 bln. 3. Team Mrktng/AO, tlh bkrrja dgn baik & brupya agr trget dpt trcpai dgn upaya smksml mngkin. Slh stnya dgn cr pmbrisan krtd sindksi, dgn krjism pmbiayn brsma BPR lain. Pncapaian krtd di th 2023 sbs RP 82.419.557,- (rb), dmna pncapaian di th 2022 sbs Rp 79.960.269,- (rb); dgn kta lain adny prtumbhn krtd sbs 3.076% atau sbs Rp 2.459.288,- (rb). 4. Dlm kgiatn opr & pross pmbrisan krtd, tlh dlkkan ssuai prsdur yg tlh dittpkn (SOP & atrn OJK/ lainnya) dgn tngkt kehati2an yg baik. Pngktn kmpntensi dgn plthan/trainng tlh dlkknkn dgn mksiml & sbaik mngkin agar kualts pnylan & anlsa/tngkt kehati2an AO lbh mnngkat lagi. 5. Efsiensi dpt brjln dgn baik trliht dgn pnrunan BOPO dr sbs 72.50% di th 2022 mj 68.25% di th 2023, pnrunn sbs 4.25%. 6. Stress tst dlkkan scr priodk, utk mngkur ats kmngknn deb brmslh (mct)/ggj byr & pmbtkn PPAP srta pngruh thdp prmddan Bank. 7. Lkuidts msh trjga dgn baik/sehat & msh diatas ktntn OJK & pnmpntn dana pd bank lain (Giro & ABA Depo) trmnitor dgn baik & pnmpntn ABA Depo sesuai dgn ktentn pnmpntn dr LPS. 8. Hsl tmun Int. Audit maupn Audit OJK, tlh ditndk Injti ssuai trgt wkt yg dispkati. Dan ktntn2 opr tlh dijlnkn dgn baik; a.l : Mgt Risk/ kpthan /APU-PPT & sdh ssuai dgn tngkt /btasn risk tolerance yg tlh dittpkn. Plksnaan krtd tlh ssuai dgn prsedr/ SOP dgn anlsa tgkt khati2an dlm pmbrisan krtd. Scr kslrhn TKS bank dlm th 2023 tlh brda dlm ktegri baik/ sehat & tlh trmnitor tiap2 blnnya.

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Form A.01.10
Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	Matius Selamat Satopoh	Komisaris Utama dan Independen	a. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR diseluruh 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), Dekom wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR. d. Dalam melaksanakan pengawasan sebagaimana dimaksud pada huruf b), Dekom 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; dan 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 Dekom, OJK, dan/ atau otoritas lainnya. f. Melaporkan/ memberitahukan kepada OJK : 1) pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan; dan/atau 2) keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR.
2	Sandriani	Komisaris	a. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR diseluruh 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), Dekom wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR. d. Dalam melaksanakan pengawasan sebagaimana dimaksud pada huruf b), Dekom 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; dan 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 Dekom, OJK, dan/atau otoritas lainnya. f. Melaporkan / memberitahukan kepada OJK : 1) pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan; dan/atau 2) keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR.

Rekomendasi Kepada Direksi

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Rekomendasi kepada Direksi : 1. Meminta Direksi untuk mengoptimalkan team penyelesaian kredit bermasalah agar dapat menyusun action plan dan mengambil solusi dan keputusan yang tepat dalam rangka penyelesaian kredit non lancar, khususnya thdp kredit2 macet yg sdh lama. 2. Dalam melakukan relaksasi dan restrukturisasi kredit atas debitur yang terdampak Covid 19 dengan terus memperhatikan ketentuan dalam POJK Relaksasi Kredit yaitu POJK No. 11/03/2020, POJK No. 48/2020 dan perpanjangannya maupun ketentuan dalam SPO Perkreditan. 3. Agar peranan dari team Account Officer juga dapat dioptimalkan khususnya untuk meningkatkan pemberian kredit pada sektor UMKM serta mencari peluang baru di tengah kondisi pemulihan ekonomi agar target rencana bisnis dapat tercapai. 4. Melakukan kegiatan operasional dan proses pemberian kredit sesuai dengan ketentuan SPO dan tetap berpedoman pada prinsip kehati-hatian (prudent banking). Agar melakukan peningkatan kompetensi dan pelayanan yang lebih baik dari seluruh staff khususnya Account Officer dan diikuti dengan pelatihan dan training secara berkelanjutan. 5. Agar secara terus menerus melakukan efisiensi operasional agar ratio BOPO tetap terjaga & semakin baik. 6. Agar melakukan stress test atas kemungkinan kegagalan kredit-kredit yang di restrukturisasi dengan memperhitungkan Loan at Risk dan pengaruhnya terhadap pembentukan pencadangan PPAP serta pengaruhnya terhadap tingkat permodalan BPR. 7. Pengawasan terhadap pengelolaan keuangan bank yang mencakup pengaturan Likuiditas termasuk perkreditan dan penempatan dana pada BPR dan Bank Umum. - Agar memastikan atas penerapan Tata Kelola, Manajemen Risiko khususnya agar tingkat resiko sesuai dgn batasan risk tolerance yg tlh ditetapkan, serta memastikan pelaksanaan APU PPT dlm operasional Bank serta terhadap pelaksanaan kebijakan Perkreditan dan Prosedur Perkreditan dgn sll memperhatikan prinsip kehati2an. - Pemantauan atas tingkat kesehatan bank secara berkala.

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

BPR tidak memiliki komite

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

BPR tidak memiliki komite

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

BPR tidak memiliki komite

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1	Ana Stephanie	500.000.000	5,00

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Direksi tidak memiliki saham di perusahaan lain

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Imansjah	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2	Ana Stephanie	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Ana Stephanie	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2	Imansjah	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1	Sandriani	250.000.000	2,50

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1	Sandriani	CV. Baker Palindo	50,00
2	Sandriani	CV. Jakaharta	47,00
3	Sandriani	CV. Duta Wangsa Persada	50,00
4	Sandriani	CV. Semar Wibawa	30,00
5	Sandriani	CV. Bangka Niaga Nusantara	30,00

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	Matius Selamat Satopoh	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2	Sandriani	Tidak ada	Tidak ada	Muriadi Hadi - Pemegang Saham, Marlina Teh - Pemegang Saham, Jaswin Hadi - Pemegang Saham

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	Matus Selamat Satopoh	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2	Sandriani	Tidak ada	Tidak ada	Muriady Hadi-Adik kandung, Marlina Teh-Ibu kandung, Jaswin Hadi-Adik Kandung

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji	2	822000000	2	360000000
2	Tunjangan	2	298775000	2	57900000
3	Tantiem	2	203500000	2	97400000
4	Kompensasi berbasis saham	0	0	0	0
5	Remunerasi lainnya	0	0	1	972000
	Total		1324275000		516272000

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Bonus Tahunan,THR, Tunjangan PPh ps. 21, Tunjangan Jabatan, Uang Makan, Pulsa HP, Kesehatan, JHT- Pensiun, Asuransi Kecelakaan-Kematian.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1	Perumahan	Tidak Ada	Tidak Ada
2	Transportasi	Mobil operasional dapat dibawa pulang	Tidak Ada
3	Asuransi Kesehatan	BPJS Kesehatan dan Asuransi Kesehatan Mandiri Inhealth	BPJS Kesehatan dan Asuransi Kesehatan Mandiri Inhealth
4	Fasilitas lainnya	Tunjangan Pulsa Handphone, Uang Makan, Tunjangan Jabatan. Perjalanan Dinas, THR	Tunjangan Pulsa, JHT, Perjalanan Dinas, Uang Makan, THR

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

JHT untuk Direksi dan Dekom: diperuntukan bagi yang masih usia produktif (belum usia pensiun).

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Keterangan	Perbandingan	
		(a/b)	1
1	Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	3,23	1
2	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,15	1
3	Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,02	1
4	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2,84	1
5	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	3,92	1

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	04-01-2023	2	Membahas realisasi atas pencapaian target rencana bisnis semester II tahun 2022. Membahas persetujuan Dekom atas RBB tahun 2023. Membahas masalah perkembangan perekonomian Indonesia dan Prov. Sumsel dan dampak dari naiknya tingkat inflasi dan krisis energi. Membahas masalah kredit bermasalah khususnya kredit macet yg sudah cukup lama serta action plan atas penyelesaiannya. Juga mengenai kredit kualitas rendah (DPK) yg mengalami peningkatan cukup tinggi. Membahas masalah pertumbuhan kredit serta strategi bisnis dlm upaya peningkatan kredit khususnya kredit UMKM. Membahas tindak lanjut dan perbaikan dari hasil temuan OJK. Membahas masalah tingkat kesehatan bank bdsrkn ratio CAMEL dan juga bdsrkn POJK baru yaitu Tata Kelola, Profil Risiko, Permodalan dan Rentabilitas. Evaluasi mengenai Tata Kelola dan Manajemen Risiko serta APU-PPT.
2	03-04-2023	2	Membahas realisasi pencapaian atas target rencana bisnis Triwulan ke I tahun 2023 dibanding target semester I 2023. Mengenai relaksasi dan restrukturisasi kredit sampai dengan triwulan ke I tahun 2023. Membahas masalah kredit bermasalah al. debitur macet an. Zulkifli, debitur an. Darwin S.H., serta debitur kredit bermasalah an. PT KAS (Rudy Irawan) yang jumlahnya cukup besar. Membahas masalah pertumbuhan kredit dan ratio LDR yang masih cukup rendah serta strategi bisnis untuk peningkatannya. Membahas masalah kredit Non Performing Loan serta action plan atas penyelesaiannya. Evaluasi mengenai Tata Kelola serta pelaksanaan APU-PPT dan Manajemen Risiko.
3	03-07-2023	2	Membahas realisasi pencapaian target rencana bisnis semester I tahun 2023 dan kendala-kendalanya. Membahas masalah perekonomian dan dampak pengaruh ketidak pastian ekonomi global serta pengaruh terhadap perekonomian Indonesia serta terhadap kinerja semester I tahun 2023. Membahas masalah kredit bermasalah khususnya kredit macet yg sudah cukup lama juga kredit dengan kualitas rendah. Pelaksanaan relaksasi kredit dan restrukturisasi kredit. Tindak lanjut dan perbaikan dari hasil temuan pemeriksaan OJK. Masalah pengaturan Likuiditas. Evaluasi mengenai Tata Kelola dan APU PPT al pengkinian data dan profil risiko nasabah, serta Manajemen Risiko. Membahas Tingkat Kesehatan Bank berdasarkan analisa ratio CAMEL. Mengenai pertumbuhan kredit serta strategi bisnis untuk peningkatan ratio LDR.
4	04-10-2023	2	Membahas mengenai realisasi rencana bisnis triwulan ke 3 tahun 2023 dibandingkan dengan target semester ke 2 tahun 2023. Masih membahas mengenai perkembangan ekonomi global akibat krisis pangan dan energi serta tingkat inflasi. Membahas secara khusus mengenai kredit-kredit bermasalah terutama kredit macet yang sdh cukup lama dan rencana proses lelang eksekusi Hak tanggungannya. Dibahas juga mengenai rencana pengambil alih jaminan Herryanto di Lubuk Linggau melalui lelang Hak Tanggungan dan Akta De Comand. Secara khusus membahas debitur kualitas rendah an PT KAS dan debitur an Saprin Samamit. Kredit-kredit golongan kualitas rendah yg termasuk cukup besar. Mengenai likuiditas BPR serta pengaturannya. Tingkat Kesehatan Bank dan ratio2 kinerjanya. Masalah pertumbuhan kredit dan strategi bisnis untuk peningkatan kredit UMKM. Evaluasi mengenai Tata Kelola dan APU PPT serta Manajemen Risiko serta profil risiko baik kredit, operasional, likuiditas dan kepatuhan. Mengenai pelaksanaan Audit Internal dalam rangka fungsi pengawasan serta lain-lain masalah SDM dan IT.

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1	Matus Selamat Satopoh	4	0	100,00
2	Sandriani	4	0	100,00

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Jumlah Penyimpangan Internal (Dalam 1 Tahun)	Jumlah Kasus (satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan
Total Fraud	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah Diselesaikan		0		0		0		0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0	0	0	0	0	0	0
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		0		0		0		0

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Permasalahan Hukum	Jumlah (satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0
Total	0	0

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Tidak terdapat pemberian dana untuk kegiatan sosial dan kegiatan politik

Nama BPR	: PT. BPR Sukasada
Posisi Laporan	: 31-12-2023
Alamat	: JL. Kebumen Darat No. 121 B-C Palembang
Nomor Telepon	: 0711-358211
Modal Inti BPR	: 20.213.248.253,00
Total Aset BPR	: 143.589.338.257,00
Bobot BPR	: B
Status Audit Ekstern	: Diaudit
Nilai Komposit	: 1,6
Peringkat Komposit	: 1
Analisis	: Berikut kami sampaikan Penilaian Penerapan Tata Kelola PT. BPR Sukasada Palembang tahun 2023 sbb : 1.Pelaksanaan Tugas & tanggung jwb Direksi. A.Struktur dan Infrastruktur Tata kelola: Saat ini PT. BPR Sukasada memiliki Modal Inti <Rp 50 M, dimana jumlah Direksi 2 orang & telah ditunjuk Dirut yg membawahkan fungsi Kepatuhan.B.Proses Penerapan Tata Kelola & C.Hasil Penerapan Tata Kelola: Sudah dijalankan sesuai dgn ketentuan yg berlaku. 2.Pelaksanaan Tugas & tanggung jwb Dekom. A.Struktur & Infrastruktur Tata Kelola : Saat ini PT BPR Sukasada memiliki Modal inti <Rp 50 M, dimana jumlah Komisaris 2orang & sama dengan jumlah Direksi dan telah sesuai dengan RUPS.Semua anggota Komisaris & Direksi sudah bersertifikat sesuai ketentuan yg berlaku.B.Proses Penerapan Tata Kelola & C.Hasil penerapan Tata Kelola :Sudah dilaksanakan sesuai dgn ketentuan yg berlaku.3. Kelengkapan & Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite. 4.Penanganan Benturan Kepentingan. A.Struktur & Infrastruktur Tata Kelola; B. Proses Penerapan Tata Kelola & C.Hasil Penerapan Tata Kelola: sudah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.5. Penerapan Fungsi Kepatuhan :A.Struktur & Infrastruktur Tata Kelola.B. Proses Penerapan Tata Kelola & C. Hasil Penerapan Tata Kelola : sudah dilaksanakan sesuai dgn ketentuan yang berlaku.6.Penerapan Fungsi Audit Intern :A.Struktur & Infrastruktur Tata Kelola.B.Proses Penerapan Tata Kelola & C.Hasil Penerapan Tata Kelola : Sudah dilaksanakan sesuai dgn ketentuan yg berlaku.7.Penerapan Fungsi Audit Ekstern : Sudah dilaksanakan sesuai dgn ketentuan yg berlaku.8. Penerapan Manajemen Risiko termasuk Sistem :Sudah dilaksanakan sesuai dgn ketentuan yg berlaku.9.Batas Maksimum Pemberian Kredit :Sudah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.10.Rencana Bisnis BPR : Sudah dilaksanakan sesuai dgn ketentuan yg berlaku.11.Transparansi Kondisi Keuangan & Non Keuangan : Sudah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Faktor	Bobot Faktor	Struktur	Proses	Hasil	Penjumlahan S + P + H	Total Penilaian Faktor	Kesimpulan
Faktor 1: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi	0,200	0,50	0,45	0,16	1,11	0.222	Sudah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku
Faktor 2: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris	0,150	0,61	0,60	0,20	1,41	0.212	Sudah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku
Faktor 3: Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0.000	Sudah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku
Faktor 4: Penanganan benturan kepentingan	0,100	1,00	0,80	0,20	2,00	0.200	Sudah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku
Faktor 5: Penerapan fungsi kepatuhan BPR	0,100	0,70	0,56	0,10	1,36	0.136	Sudah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku
Faktor 6: Penerapan fungsi audit intern	0,100	0,50	0,80	0,15	1,45	0.145	Sudah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku
Faktor 7: Penerapan fungsi audit ekstern	0,025	0,50	0,40	0,10	1,00	0.025	Sudah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku
Faktor 8: Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern	0,100	0,84	0,97	0,20	2,01	0.201	Sudah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku
Faktor 9: Batas maksimum pemberian kredit	0,075	1,00	0,80	0,15	1,95	0.146	Sudah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku
Faktor 10: Rencana bisnis BPR	0,075	1,00	0,80	0,10	1,90	0.143	Sudah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku
Faktor 11: Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, serta pelaporan internal	0,075	1,00	1,00	0,20	2,20	0.165	Sudah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku
Nilai Komposit						1.6	
Peringkat Komposit						Sangat Baik	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Jumlah anggota Direksi paling sedikit 3 (tiga) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan. BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Jumlah anggota Direksi paling sedikit 2 (dua) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.	1	Direktur Utama membawahkan Fungsi Kepatuhan
2	Seluruh anggota Direksi bertempat tinggal di kota/kabupaten yang sama, atau kota/kabupaten yang berbeda pada provinsi yang sama, atau kota/kabupaten di provinsi lain yang berbatasan langsung dengan kota/kabupaten pada provinsi lokasi Kantor Pusat BPR.	1	Semua Direksi berdomisili di kota yang sama yaitu Palembang
3	Anggota Direksi tidak merangkap jabatan pada Bank, Perusahaan Non Bank dan/atau lembaga lain (partai politik atau organisasi kemasyarakatan).	1	Tidak Merangkap
4	Mayoritas anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris.	1	Tidak ada Hubungan
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	Tidak ada
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	Sudah sesuai dengan ketentuan OJK
	Total nilai skala penerapan	6	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,50	

Form B.01.00

Faktor 1: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
7	Direksi melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang tanpa batas.	1	Tidak ada
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.	1	Sudah dijalankan sesuai dengan ketentuan yang berlaku
9	Direksi menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, terkini, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.	1	Sudah dilakukan
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	Sudah dilakukan
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	Sesuai dengan SK Direksi No. 02/SK-DIR/BSP/VI/2016 Penanganan Benturan Kepentingan tgl 30 Juni 2016
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	Rutin mengadakan Pelatihan sesuai RBB
13	Anggota Direksi mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, antara lain pemahaman atas ketentuan mengenai prinsip kehati-hatian.	1	Selalu diterapkan
14	Direksi memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi yang paling sedikit mencantumkan etika kerja, waktu kerja, dan peraturan rapat.	2	Sesuai dengan SK Direksi No. 010/SK/BSP/XII/2019 ttg Pedoman dan Tata Tertib Kerja serta Job Description Direksi tanggal 31 Desember 2019
	Total nilai skala penerapan	9	
	Rata-rata	1,13	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,45	

Form B.01.00

Faktor 1: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
15	Direksi mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS.	1	Dilakukan saat RUPS Tahunan
16	Direksi mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai mengenai kebijakan strategis BPR di bidang kepegawaian.	2	Sudah dilaksanakan melalui Meeting dan sosialisasi oleh Direksi
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.	2	Rutin dilakukan
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	Telah dilaksanakan secara terus menerus
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	Laporan disampaikan ke OJK, PERBARINDO, Website BPR Sukasada.
	Total nilai skala penerapan	8	
	Rata-rata	1,60	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,16	

Form B.01.00

Faktor 1: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50 M: Jumlah anggota Dewan Komisaris paling sedikit 3 (tiga) orang. BPR dengan modal inti kurang dari Rp50 M: Jumlah anggota Dewan Komisaris paling sedikit 2 (dua) orang.	1	Sudah diterapkan sesuai ketentuan yang berlaku.
2	Jumlah anggota Dewan Komisaris tidak melampaui jumlah anggota Direksi sesuai ketentuan.	1	Sudah dilaksanakan
3	Seluruh anggota Dewan Komisaris telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan telah diangkat melalui RUPS. Dalam hal BPR memperpanjang masa jabatan anggota Dewan Komisaris, RUPS yang menetapkan perpanjangan masa jabatan anggota Dewan Komisaris dilakukan sebelum berakhirnya masa jabatan.	1	Anggota Dewan Komisaris telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan. Masa jabatan masih berlaku.
4	Paling sedikit 1 (satu) anggota Dewan Komisaris bertempat tinggal di provinsi yang sama atau di kota/kabupaten pada provinsi lain yang berbatasan langsung dengan provinsi lokasi Kantor Pusat BPR.	1	Sudah dilaksanakan, Komisaris bertempat tinggal di provinsi yang sama.
5	BPR memiliki Komisaris Independen: a. Untuk BPR dengan modal inti paling sedikit Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah) paling sedikit 50% (lima puluh persen) dari jumlah anggota Dewan Komisaris adalah Komisaris Independen; b. Untuk BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) dan kurang dari Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah), paling sedikit satu anggota Dewan Komisaris merupakan Komisaris Independen; BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)	2	Modal Inti masih kurang dari 50 Milyar
6	Dewan Komisaris memiliki pedoman dan tata tertib kerja termasuk pengaturan etika kerja, waktu kerja, dan rapat.	2	Sesuai SK Komisaris No. 009/SK/BSP/XII/2019 tanggal 31 Desember 2019.
7	Dewan Komisaris tidak merangkap jabatan sebagai anggota Dewan Komisaris pada lebih dari 2 (dua) BPR atau BPRS lainnya, atau sebagai Direksi atau pejabat eksekutif pada BPR, BPRS dan/atau Bank Umum.	1	Komisaris tidak rangkap jabatan pada bank lainnya.
8	Mayoritas anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Komisaris atau Direksi.	1	Tidak ada

Form B.02.00

Faktor 2: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
9	Seluruh Komisaris Independen tidak ada yang memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham dan/atau hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris lain, Direksi dan/atau pemegang saham pengendali atau hubungan lain yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen.	1	Tidak ada
	Total nilai skala penerapan	11	
	Rata-rata	1,22	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,61	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
10	Dewan Komisaris telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab serta memberikan nasihat kepada Direksi, antara lain pemberian rekomendasi atau nasihat tertulis terkait dengan pemenuhan ketentuan BPR termasuk prinsip kehati-hatian.	2	Sudah dilaksanakan
11	Dalam rangka melakukan tugas pengawasan, Komisaris mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.	2	Sudah dilaksanakan
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.	2	Sudah dilaksanakan
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.	1	Sudah dilaksanakan
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.	1	Sudah dilaksanakan

Form B.02.00

Faktor 2: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
15	Pengambilan keputusan rapat Dewan Komisaris yang bersifat strategis telah dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat atau suara terbanyak dalam hal tidak tercapai musyawarah mufakat, atau sesuai ketentuan yang berlaku dengan mencantumkan dissenting opinion jika terdapat perbedaan pendapat.	1	Sudah dilaksanakan
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	Sudah dilaksanakan
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	Sudah dilaksanakan
	Total nilai skala penerapan	12	
	Rata-rata	1,50	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,60	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
18	Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik dan jelas, termasuk dissenting opinions yang terjadi jika terdapat perbedaan pendapat, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris.	2	Sudah dilaksanakan
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,20	

Form B.02.00

Faktor 2: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR telah memiliki Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko dengan anggota Komite sesuai ketentuan.	0	
	Total nilai skala penerapan	0	
	Rata-rata	0,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,00	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
1	Komite Audit melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi audit intern.	0	
2	Komite Pemantau Risiko melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi manajemen risiko.	0	
3	Dewan Komisaris memastikan bahwa Komite yang dibentuk menjalankan tugasnya secara efektif antara lain telah sesuai dengan pedoman dan tata tertib kerja.	0	
	Total nilai skala penerapan	0	
	Rata-rata	0,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,00	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
1	Komite memberikan rekomendasi terkait penerapan audit intern dan fungsi manajemen risiko kepada Dewan Komisaris untuk tindak lanjut kepada Direksi BPR.	0	
	Total nilai skala penerapan	0	

Form B.03.00

Faktor 3: Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite
(Bagi BPR yang Memiliki Modal Inti > Rp 80 miliar)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Form B.03.00

Faktor 3: Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite
(Bagi BPR yang Memiliki Modal Inti > Rp 80 miliar)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Rata-rata	0,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,00	

Form B.03.00

Faktor 3: Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite
(Bagi BPR yang Memiliki Modal Inti > Rp 80 miliar)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR memiliki kebijakan, sistem dan prosedur penyelesaian mengenai benturan kepentingan yang mengikat setiap pengurus dan pegawai BPR termasuk administrasi, dokumentasi dan pengungkapan benturan kepentingan dimaksud dalam Risalah Rapat.	2	Sudah dilaksanakan/ ada
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	1,00	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
2	Dalam hal terjadi benturan kepentingan, anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi, dan Pejabat Eksekutif tidak mengambil tindakan yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan BPR, atau tidak mengeksekusi transaksi yang memiliki benturan kepentingan tersebut.	2	Sudah dilaksanakan/ tidak ada benturan kepentingan
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,80	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
3	Benturan kepentingan yang dapat merugikan BPR atau mengurangi keuntungan BPR diungkapkan dalam setiap keputusan dan telah terdokumentasi dengan baik.	2	Sudah dilaksanakan/ tidak ada benturan kepentingan
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,10	

Form B.04.00

Faktor 4: Penanganan Benturan Kepentingan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Nilai Hasil	0,20	

Form B.04.00

Faktor 4: Penanganan Benturan Kepentingan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	<p>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memenuhi persyaratan paling sedikit untuk:</p> <p>a. tidak merangkap sebagai Direktur Utama; b. tidak membawahkan bidang operasional penghimpunan dan penyaluran dana; dan c. mampu bekerja secara independen.</p> <p>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan tidak menangani penyaluran dana.</p>	1	Sudah dilaksanakan
2	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memahami peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain yang berkaitan dengan perbankan.	1	Sudah dilaksanakan
3	<p>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Pelaksanaan fungsi kepatuhan dilakukan dengan membentuk satuan kerja kepatuhan yang independen terhadap satuan kerja atau fungsi operasional.</p> <p>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Pelaksanaan fungsi kepatuhan dilakukan dengan menunjuk Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan independen terhadap satuan kerja atau fungsi operasional.</p>	1	Sudah dilaksanakan
4	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan menyusun dan/atau mengkinikan pedoman kerja, sistem, dan prosedur kepatuhan.	2	Belum semuanya
5	BPR memiliki ketentuan intern mengenai tugas, wewenang, dan tanggung jawab bagi satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan.	2	Sudah dilaksanakan
	Total nilai skala penerapan	7	
	Rata-rata	1,40	
	Bobot	0,50	

Form B.05.00

Faktor 5: Penerapan Fungsi Kepatuhan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Nilai struktur	0,70	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
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.	1	Sudah dilaksanakan
7	Anggota Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan melakukan upaya untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan BPR antara lain melalui sosialisasi dan pelatihan ketentuan terkini.	1	Telah dilakukan
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.	1	Telah dilakukan
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.	2	Telah dilakukan. Akan ditingkatkan lagi.
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.	2	Telah dilakukan. Akan ditingkatkan lagi.
	Total nilai skala penerapan	7	
	Rata-rata	1,40	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,56	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
11	BPR berhasil menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan.	1	

Form B.05.00

Faktor 5: Penerapan Fungsi Kepatuhan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
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.	1	Telah dilakukan.
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.	1	Belum ada penyimpangan
	Total nilai skala penerapan	3	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,10	

Form B.05.00

Faktor 5: Penerapan Fungsi Kepatuhan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR memiliki Satuan Kerja Audit Intern (SKAI). BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR memiliki Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern.	1	Telah ada Pejabat Eksekutif fungsi Audit Intern
2	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern telah memiliki dan mengkinikan pedoman kerja serta sistem dan prosedur untuk melaksanakan tugas bagi auditor intern sesuai peraturan perundang-undangan dan telah disetujui oleh Direktur Utama dan Dewan Komisaris.	1	Sudah dilaksanakan
3	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern independen terhadap satuan kerja operasional (satuan kerja terkait dengan penghimpunan dan penyaluran dana).	1	Sudah dilaksanakan
4	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama.	1	Sudah dilaksanakan
5	BPR memiliki program rekrutmen dan pengembangan sumber daya manusia yang melaksanakan fungsi audit intern.	1	Sudah dilaksanakan
	Total nilai skala penerapan	5	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,50	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
6	BPR menerapkan fungsi audit intern sesuai dengan ketentuan pedoman audit intern yang telah disusun oleh BPR pada seluruh aspek dan unsur kegiatan yang secara langsung diperkirakan dapat mempengaruhi kepentingan BPR dan masyarakat.	2	Sudah dilaksanakan

Form B.06.00

Faktor 6: Penerapan Fungsi Audit Intern

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
7	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar 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. BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)	2	Modal Inti kurang dari 50 Milyar
8	Pelaksanaan fungsi audit intern (kegiatan audit) dilaksanakan secara memadai dan independen yang mencakup persiapan audit, penyusunan program audit, pelaksanaan audit, pelaporan hasil audit, dan tindak lanjut hasil audit.	2	Sudah dilaksanakan
9	BPR melaksanakan peningkatan mutu keterampilan sumber daya manusia secara berkala dan berkelanjutan terkait dengan penerapan fungsi audit intern.	2	Sudah dilaksanakan
	Total nilai skala penerapan	8	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,80	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
10	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern telah menyampaikan laporan pelaksanaan audit intern kepada Direktur Utama dan Dewan Komisaris dengan tembusan kepada anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan.	2	Sudah dilaksanakan
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.	1	Sudah dilaksanakan dan tidak ada penyimpangan yang perlu dilaporkan khusus kepada OJK.
12	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR menyampaikan laporan hasil kaji ulang oleh pihak ekstern kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)	2	0

Form B.06.00

Faktor 6: Penerapan Fungsi Audit Intern

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
13	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR menyampaikan laporan pengangkatan atau pemberhentian Kepala SKAI kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan; BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): 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.	1	Sudah dilaksanakan
	Total nilai skala penerapan	6	
	Rata-rata	1,50	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,15	

Form B.06.00

Faktor 6: Penerapan Fungsi Audit Intern

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	Penugasan audit kepada Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik (KAP) memenuhi aspek-aspek legalitas perjanjian kerja, ruang lingkup audit, standar profesional akuntan publik, dan komunikasi antara Otoritas Jasa Keuangan dengan KAP dimaksud.	1	Telah sesuai.
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,50	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
2	Dalam pelaksanaan audit laporan keuangan BPR, BPR menunjuk Akuntan Publik dan KAP yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan serta memperoleh persetujuan RUPS berdasarkan usulan Dewan Komisaris.	1	Telah dilaksanakan.
3	BPR telah melaporkan hasil audit KAP dan Management Letter kepada Otoritas Jasa Keuangan.	1	Telah dilaksanakan.
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,40	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
4	Hasil audit dan Management Letter telah menggambarkan permasalahan BPR dan disampaikan secara tepat waktu kepada BPR oleh KAP yang ditunjuk.	1	0
5	Cakupan hasil audit paling sedikit sesuai dengan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Telah sesuai.

Form B.07.00

Faktor 7: Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Bagi BPR Dengan Total Aset > Rp 10 Miliar atau BPR Dengan Total Aset < 10 Miliar Tapi Telah Diaudit Oleh Auditor Eksternal)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Form B.07.00

Faktor 7: Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Bagi BPR Dengan Total Aset > Rp 10 Miliar atau BPR Dengan Total Aset < 10 Miliar Tapi Telah Diaudit Oleh Auditor Eksternal)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,10	

Form B.07.00

Faktor 7: Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Bagi BPR Dengan Total Aset > Rp 10 Miliar atau BPR Dengan Total Aset < 10 Miliar Tapi Telah Diaudit Oleh Auditor Eksternal)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar 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 milyar rupiah) dan kurang dari Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah): BPR telah membentuk satuan kerja Manajemen Risiko; BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR telah menunjuk satu orang Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap penerapan fungsi Manajemen Risiko.	1	Sudah diterapkan
2	BPR memiliki kebijakan Manajemen Risiko, prosedur Manajemen Risiko, dan penetapan limit Risiko.	2	Sudah dilaksanakan
3	BPR memiliki kebijakan dan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru sesuai ketentuan.	2	Sudah dilaksanakan
	Total nilai skala penerapan	5	
	Rata-rata	1,67	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,84	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
4	Direksi: a. menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko secara tertulis, dan b. mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi.	2	Sudah dilaksanakan

Form B.08.00

Faktor 8: Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
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.	2	Sudah dilaksanakan
6	BPR melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko terhadap seluruh faktor Risiko yang bersifat material.	3	Sudah dilaksanakan
7	BPR menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh.	3	0
8	BPR menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	3	Sudah dilaksanakan
9	BPR memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.	2	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.	2	Sudah dilaksanakan
	Total nilai skala penerapan	17	
	Rata-rata	2,43	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,97	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
11	BPR menyusun laporan profil risiko dan profil risiko lain (jika ada) yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Sudah dilaksanakan
12	BPR menyusun laporan produk dan aktivitas baru yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	0
	Total nilai skala penerapan	4	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,10	

Form B.08.00

Faktor 8: Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Nilai Hasil	0,20	

Form B.08.00

Faktor 8: Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis yang memadai terkait dengan BMPK termasuk pemberian kredit kepada pihak terkait, debitur grup, dan/atau debitur besar, berikut monitoring dan penyelesaian masalahnya sebagai bagian atau bagian terpisah dari pedoman kebijakan perkreditan BPR.	2	Sudah dilaksanakan
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	1,00	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
2	BPR secara berkala mengevaluasi dan mengkinikan kebijakan, sistem dan prosedur BMPK agar disesuaikan dengan peraturan perundang-undangan.	2	Sudah dilaksanakan
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	Sudah dilaksanakan
	Total nilai skala penerapan	4	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,80	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
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	Tidak ada Pelanggaran BMPK
5	BPR tidak melanggar dan/atau melampaui BMPK sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	0

Form B.09.00

Faktor 9: Batas Maksimum Pemberian Kredit



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Total nilai skala penerapan	3	
	Rata-rata	1,50	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,15	

Form B.09.00

Faktor 9: Batas Maksimum Pemberian Kredit

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
1	Rencana bisnis BPR telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi BPR.	2	Sudah dilaksanakan
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.	2	Sudah dilaksanakan
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.	2	Sudah dilaksanakan
	Total nilai skala penerapan	6	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	1,00	
B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
4	Rencana bisnis BPR disusun dengan mempertimbangkan paling sedikit: a. faktor eksternal dan internal yang dapat mempengaruhi kelangsungan usaha BPR; b. azas perbankan yang sehat dan prinsip kehati-hatian; dan c. penerapan manajemen risiko.	2	Sudah dilaksanakan
5	Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis BPR.	2	Sudah dilaksanakan
	Total nilai skala penerapan	4	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,80	
C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			

Form B.10.00

Faktor 10: Rencana Bisnis BPR

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
6	Rencana bisnis termasuk perubahan rencana bisnis disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Sudah dilaksanakan
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,10	

Form B.10.00

Faktor 10: Rencana Bisnis BPR



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	Tersedianya sistem pelaporan keuangan dan non keuangan yang didukung oleh sistem informasi manajemen yang memadai sesuai ketentuan termasuk sumber daya manusia yang kompeten untuk menghasilkan laporan yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.	2	Sudah dilaksanakan
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	1,00	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
2	BPR menyusun laporan keuangan publikasi setiap triwulanan dengan materi paling sedikit memuat laporan keuangan, informasi lainnya, susunan pengurus dan komposisi pemegang saham sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	3	Sudah dilaksanakan
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.	2	Sudah dilaksanakan
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.	3	Sudah dilaksanakan
5	BPR menyusun dan menyajikan laporan dengan tata cara, jenis dan cakupan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Sudah dilaksanakan
	Total nilai skala penerapan	10	
	Rata-rata	2,50	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	1,00	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		

Form B.11.00

Faktor 11: Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
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.	2	Sudah dilaksanakan
7	Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan, dan laporan pengaduan dan tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan disampaikan sesuai ketentuan secara tepat waktu.	2	Sudah dilaksanakan
	Total nilai skala penerapan	4	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,20	

Form B.11.00

Faktor 11: Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sukasada

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

KESIMPULAN UMUM HASIL PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

Nama BPR : PT. BPR Sukasada
Alamat : JL. Kebumen Darat, No. 121 B – C Palembang
No Telp : 0711-358211
Posisi Laporan : Desember 2023
Modal Inti : Rp 20.213.248.253
Total Aset : Rp 143.589.338.257
Status Audit : Diaudit oleh KAP
Bobot BPR : B
Nilai Komposit : 1.595
Peringkat Komposit : 1

KESIMPULAN

Berikut kami sampaikan Penilaian Penerapan Tata Kelola PT. BPR Sukasada Palembang tahun 2023 sbb :
1. Pelaksanaan Tugas & tanggung jwb Direksi. A.Struktur dan Infrastruktur Tata kelola: Saat ini PT. BPR Sukasada memiliki Modal Inti <Rp 50 M, dimana jumlah Direksi 2 orang & telah ditunjuk Dirut yg membawahkan fungsi Kepatuhan.B.Proses Penerapan Tata Kelola & C.Hasil Penerapan Tata Kelola: Sudah dijalankan sesuai dgn ketentuan yg berlaku. 2.Pelaksanaan Tugas & tanggung jwb Dekom. A.Struktur & Infrastruktur Tata Kelola : Saat ini PT BPR Sukasada memiliki Modal inti <Rp 50 M, dimana jumlah Komisaris 2orang & sama dengan jumlah Direksi dan telah sesuai dengan RUPS.Semua anggota Komisaris & Direksi sudah bersertifikat sesuai ketentuan yg berlaku.B.Proses Penerapan Tata Kelola & C.Hasil penerapan Tata Kelola :Sudah dilaksanakan sesuai dgn ketentuan yg berlaku.3. Kelengkapan & Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite. 4.Penanganan Benturan Kepentingan. A.Struktur & Infrastruktur Tata Kelola; B. Proses Penerapan Tata Kelola & C.Hasil Penerapan Tata Kelola: sudah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.5. Penerapan Fungsi Kepatuhan :A.Struktur & Infrastruktur Tata Kelola.B. Proses Penerapan Tata Kelola & C. Hasil Penerapan Tata Kelola : sudah dilaksanakan sesuai dgn ketentuan yang berlaku.6.Penerapan Fungsi Audit Intern :A.Struktur & Infrastruktur Tata Kelola.B.Proses Penerapan Tata Kelola & C.Hasil Penerapan Tata Kelola : Sudah dilaksanakan sesuai dgn ketentuan yg berlaku.7.Penerapan Fungsi Audit Ekstern : Sudah dilaksanakan sesuai dgn ketentuan yg berlaku.8. Penerapan Manajemen Risiko termasuk Sistem :Sudah dilaksanakan sesuai dgn ketentuan yg berlaku.9.Batas Maksimum Pemberian Kredit :Sudah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.10.Rencana Bisnis BPR : Sudah dilaksanakan sesuai dgn ketentuan yg berlaku.11.Transparansi Kondisi Keuangan & Non Keuangan : Sudah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Palembang, 16 Januari 2024 *CS*



Ana Stephanie
Direktur Utama

Matius Selamat Satopoh
Komisaris Utama

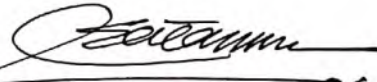
LEMBAR PERSETUJUAN & PENANDATANGANAN
LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA
PT. BPR SUKASADA
TAHUN 2023

Palembang, 16 Januari 2024

Disetujui dan ditandatangani oleh:



Ana Stephanie
Direktur Utama



Matius Selamat Satopoh
Komisaris Utama