



PT BPR SAUDARAKITA

Kantor Pusat: Jl. Tuparev No. 377E - Karawang, Tlp. (0267)401888 - 401889

Kantor Cabang: Jl. A Yani Ruko No.11 - Cikampek, Tlp. (0264)313137

Kantor Kas: Jl. Syech Quro No. 03 - Telaga Sari, Karawang

Email: contact@bpmsaudarakita.com / saudarakita_bank@yahoo.com

Sehat | Besar | Kuat

Karawang, 30 Januari 2024

No : 015 /BPR-SK/I/2024
Hal : **Laporan Tata Kelola**

Kepada Yth.
Bapak/Ibu
Ketua Umum PERBARINDO
Rumah Perbarindo, Komp Patra II, No. 46
Jl. Jend. Ahmad Yani Bypass, Cempaka Putih,
Jakarta Pusat 10510.

Dengan hormat,

Berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 04/POJK.03/2015 Tentang Penetapan Tata Kelola Bagi BPR, dengan ini kami bermaksud untuk melaporkan Laporan Tata Kelola BPR Saudarakita Periode 2023.

Demikian penjelasan ini disampaikan, atas perhatian dan kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

Karawang, 30 Januari 2024
PT BPR SAUDARAKITA



Fejat Sumirat
Direktur Operasional & Kepatuhan

Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

PT BPR Saudarakita

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

665822-1-TKBPRKA-R-A-20231231-010201-601129-15012024181346

Periode Data

2023

User ID Petugas Pelaporan

ridwan@bprsaudarakita.com

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2024-01-15 18:13:46



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.



HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

A. Hasil Self Assessment

Nama BPR : PT BPR SAUDARAKITA
Alamat : Jl. Tuparev No. 377E, Karawang Timur, Karawang
Posisi Laporan : Desember 2023
Modal Inti : 8.416.029.399
Total Aset : Rp80.721.848.781

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT BPR SAUDARAKITA Tahun 2023, disampaikan hal-hal berikut:

1. Nilai komposit GCG sebesar 1.7 dengan predikat Sangat Baik (1)
2. Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut:

No.	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	1.41	0.282
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.38	0.207
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0	0
4	Penanganan Benturan Kepentingan	2.6	0.26
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	1.89	0.189
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	1.95	0.195
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1	0.025
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	1.8	0.18
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	2.9	0.218
10	Rencana Bisnis BPR	1.37	0.103
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	1.15	0.086
Nilai Komposit			1.7
Peringkat Komposit			1
Predikat Komposit			Sangat Baik



B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri

Berikut ringkasan hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola periode tanggal 31 Desember 2023 sebagai berikut:

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 1.41)

Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi dinilai sebesar 1,41 yang meliputi (Struktur dan Infrastruktur, Proses Penerapan Tata Kelola dan Hasil Penerapan Tata Kelola) dengan rincian sebagai berikut:

- a. Struktur dan Infrastruktur BPR dinilai sangat baik dengan memperoleh nilai akhir 0,67 dengan bobot penilaian 50% yang meliputi:
 - i. Jumlah Direksi 2 (dua) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.
 - ii. Seluruh Anggota Direksi bertempat tinggal di kota yang sama dengan jaringan kantor pusat BPR.
 - iii. Direksi tidak merangkap jabatan pada lembaga/ institusi lainnya, dan seluruh Direksi telah Lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan.
- b. Proses Penerapan Tata Kelola memperoleh nilai 0,6 dengan bobot penilaian 40%, hal tersebut tercerminkan mayoritas penilaian dengan skala sangat baik dengan contoh seperti seluruh anggota Direksi telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang tanpa batas, 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, Direksi mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, antara lain pemahaman atas ketentuan mengenai prinsip kehati-hatian dan Direksi memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi yang paling sedikit mencantumkan etika kerja, waktu kerja, dan peraturan rapat.
- c. Hasil Penerapan Tata kelola memperoleh nilai 0,14 dengan bobot penilaian 10%. Hasil tersebut tidak terlepas dari proses penerapan tata kelola yang dapat mempengaruhi hasil penerapan tata kelola dengan skala Sangat Baik.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1.38)

Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris dinilai 1,38 yang meliputi (Struktur dan Infrastruktur, Proses Penerapan Tata Kelola dan Hasil Penerapan Tata Kelola) dengan rincian sebagai berikut:

- a. Struktur dan Infrastruktur memperoleh nilai 0,84 dengan bobot penilaian 50% yang meliputi:
 - i. Jumlah Komisaris 2 (dua) orang, namun hal tersebut baru terpenuhi pada Triwulan IV 2023.
 - ii. Seluruh Anggota Komisaris bertempat tinggal di Provinsi yang berbatasan langsung dengan Provinsi/kota yang sama dengan jaringan kantor pusat BPR.



PT BPR SAUDARAKITA

Kantor Pusat Jl. Tugu No 377F - Karawang, Tlp. (0267) 401885 - 401886
Kantor Cabang Jl. A. Yani No 11 - Cikampek, Tlp. (0264) 313137
Kantor Kas. Jl. Syech Quro No 97 - Telaga Sari, Karawang
Email: contact@bprsaudarakita.com / saudarakita_bem@yahoo.com

Sehat | Besar | Kuat

- b. Proses Penerapan Tata Kelola pada pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris telah menerapkan dengan skala sangat baik yakni 0,5 yang meliputi:
 - i. Dewan Komisaris telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab serta memberikan nasihat kepada Direksi.
 - ii. Dewan Komisaris telah melakukan tugas pengawasan, Komisaris mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.
 - iii. Dewan Komisaris telah memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit intern, audit ekstern, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau hasil pengawasan otoritas lainnya.
 - iv. 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.
 - v. Pengambilan keputusan rapat Dewan Komisaris yang bersifat strategis telah dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat.
 - vi. Dewan Komisaris melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan yang memerlukan tindak lanjut Direksi.
 - c. Hasil Penerapan Tata Kelola dalam Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris dinilai 0,1 dengan sangat baik.
3. **Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite (Nilai S + P + H : 0)**
BPR Saudarakita tidak memiliki Komite Audit dan Pemantau Risiko.
 4. **Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 2.6)**
Penanganan Benturan Kepentingan pada BPR yang dinilai cukup baik dengan nilai akhir 2,6 didasari dari telah terpenuhinya Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola namun masih dirasa masih perlu dilakukan evaluasi, pada Proses Penerapannya sepanjang tahun 2023 tidak terdapat tindakan yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan BPR yang dilakukan oleh Pengurus maupun pegawai BPR.
 5. **Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 1.89)**
Penerapan Fungsi Kepatuhan dinilai baik dengan nilai 1,89 yang meliputi (Struktur dan Infrastruktur, Proses Penerapan Tata Kelola dan Hasil Penerapan Tata Kelola) dengan rincian sebagai berikut:
 - a. Struktur dan Infrastruktur BPR dalam penerapan Fungsi kepatuhan telah terpenuhi.
 - b. Dalam Proses Penerapan Tata Kelola BPR terus berupaya dalam menumbuhkan budaya kepatuhan.
 - c. Hasil Penerapan Tata Kelola juga tidak terlepas dari penilaian pada Proses Penerapan Tata Kelola yang sepanjang tahun 2023 BPR berhasil menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan dan kewajiban pelaporan kepada pihak terkait telah terpenuhi.



6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 1.95)

Penerapan Fungsi Audit Intern dinilai 1,95 yang meliputi (Struktur dan Infrastruktur, Proses Penerapan Tata Kelola dan Hasil Penerapan Tata Kelola) dengan rincian sebagai berikut:

- Struktur dan Infrastruktur BPR tata kelola dalam penerapan fungsi audit intern telah terpenuhi dengan adanya Pejabat Eksekutif Audit Internal yang bertanggung jawab langsung terhadap Direktur Utama serta BPR telah memiliki Pedoman Kebijakan mengenai Audit Internal.
- Proses Penerapan Tata Kelola telah sesuai dengan ketentuan dan pedoman yang telah disusun oleh BPR.
- Hasil Penerapan Tata Kelola telah dilaksanakan oleh Audit Internal dan telah dilaporkan kepada Direktur Utama dan Dewan Komisaris serta BPR telah menyampaikan laporan kepada Otoritas terkait.

7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 1)

Penerapan Fungsi Audit Ekstern pada BPR dinilai 1 dikarenakan pada (Struktur dan Infrastruktur, Proses Penerapan Tata Kelola dan Hasil Penerapan Tata Kelola) telah diterapkan dengan sangat baik. Yakni BPR telah 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, dalam pelaksanaan penerapan fungsi audit eksternal telah melaporkan hasil audit KAP dan Management Letter kepada Otoritas Jasa Keuangan dan hasil penerapannya telah menggambarkan permasalahan BPR dan disampaikan secara tepat waktu kepada BPR oleh KAP yang ditunjuk.

8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 1.8)

Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern pada BPR Saudarakita dinilai 1,8 (sangat baik) yang meliputi (Struktur dan Infrastruktur, Proses Penerapan Tata Kelola dan Hasil Penerapan Tata Kelola) dengan rincian sebagai berikut:

- Struktur dan Infrastruktur BPR telah menunjuk Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap penerapan fungsi Manajemen Risiko serta BPR telah memiliki Pedoman dan Kebijakan Manajemen Risiko.
- Proses Penerapan Tata Kelola tercermin dari Direksi telah menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko secara tertulis, dan mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi serta telah disetujui oleh Dewan Komisaris. dan BPR telah menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh.
- Hasil Penerapan Tata Kelola BPR telah menyusun Laporan Profil Risiko dan dilaporkan kepada Otoritas terkait.



9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 2.9)

Batas Maksimum Pemberian Kredit dinilai sebesar 2,9 yang meliputi (Struktur dan Infrastruktur, Proses Penerapan Tata Kelola dan Hasil Penerapan Tata Kelola) dengan rincian sebagai berikut:

- Struktur dan Infrastruktur BPR belum memiliki kebijakan tertulis mengenai BMPK namun BPR tetap memperhatikan rasio BMPK yang tercermin tidak adanya pelanggaran atau pelampauan BMPK sepanjang tahun 2023.
- Proses Penerapan Tata Kelola telah sesuai dengan ketentuan peraturan otoritas terkait.
- Hasil Penerapan Tata Kelola dalam hal pelaporan BPR telah menyampaikan laporan pada Otoritas terkait dan sepanjang tahun 2023 BPR tidak melakukan pelanggaran ataupun pelampauan BMPK.

10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 1.37)

BPR telah menyusun Rencana Bisnis BPR yang menggambarkan rencana strategis jangka panjang dan rencana bisnis tahunan termasuk rencana penyelesaian permasalahan BPR yang signifikan dengan cakupan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, juga telah didukung penuh oleh pemegang saham.

11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 1.15)

Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan BPR Saudarakita telah didukung oleh sistem pelaporan keuangan dan non keuangan. BPR Saudarakita juga telah menyusun Laporan Keuangan Publikasi setiap triwulan. Sepanjang tahun 2023 tidak terdapat pengaduan nasabah baik yang menimbulkan kerugian finansial maupun non finansial dan BPR telah melaporkan laporan pengaduan nasabah sesuai dengan batas waktu yang telah ditetapkan.

C. Kesimpulan Umum

Berdasarkan analisis terhadap seluruh kriteria atau indikator penilaian Penerapan Tata Kelola, disimpulkan bahwa Hasil penilaian self assessment terhadap 11 (sebelas) aspek faktor penilaian Tata Kelola di atas secara komperhensif menempatkan BPR Saudarakita pada peringkat "Sangat Baik" dengan Nilai (Komposit) 1,7. Hasil tersebut tidak terlepas dari hampir seluruh Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola pada BPR Saudarakita telah terpenuhi dan dalam proses penerapan tata kelola BPR telah melaksanakannya dengan sangat baik sehingga berbanding lurus dengan hasil penerapan tata kelola pada BPR Saudarakita.

Struktur dan infrastruktur tata kelola pada BPR Saudarakita senantiasa berpedoman pada Visi dan Misi yang telah ditetapkan dan telah menyesuaikan dengan peraturan-peraturan dari Otoritas terkait serta tugas pokok dan fungsi masing-masing struktur organisasi telah berjalan dengan baik, namun BPR berkomitmen untuk terus meningkatkan struktur dan infrastruktur dalam penerapan tata kelola yang dirasa masih belum sempurna.

Proses Penerapan Tata Kelola pada BPR Saudarakita yaitu tugas dan fungsi dari hampir semua bagian telah dituangkan secara tertulis dan dilaksanakan dengan baik.



PT BPR SAUDARAKITA

Kantor Pusat: Jl. Tuparev No. 377E - Karawang, Tlp. (0267)401888 - 401889

Kantor Cabang: Jl. A Yani Ruko No.11 - Cikampek, Tlp. (0264)113137

Kantor Km. Jl. Syech Quro No.03 - Telaga Sari, Karawang

Email: contact@bprsaudarakita.com / saudarakita_bank@yahoo.com

Sehat | Besar | Kuat

BPR Saudarakita terus mendorong dalam menerapkan budaya kepatuhan dan peningkatan kesadaran risiko pada seluruh jenjang organisasi. BPR Saudarakita masih perlu melakukan evaluasi atau kaji ulang terhadap kebijakan, sistem dan prosedur yang dimiliki agar selaras dengan ketentuan terbaru dari regulator untuk menciptakan tata kelola yang ideal.

Hasil penerapan tata kelola pada BPR Saudarakita sepanjang tahun 2023 mencetak kinerja yang sangat baik mengingat telah terpenuhinya Struktur dan Infrastruktur dan Proses Penerapan Tata Kelola. BPR Saudarakita akan terus berupaya untuk meningkatkan kinerja pada tahun yang akan datang.

Karawang, 15 Januari 2024

PT BPR Saudarakita

Menyetujui

Susanto Isbandi
Direktur Utama

Agus Purnomo Sudiyanto
Komisaris Utama



PT BPR SAUDARAKITA

Sehat | Besar | Kuat

Kantor Pusat: Jl. Tuparey No. 377E - Karawang, Tlp. (0267)401886 - 401889
Kantor Cabang: Jl. A Yani Ruko No. 11 - Cikampek, Tlp. (0264)931317
Kantor Kas: Jl. Syech Quro No.03 - Telaga Sari, Karawang
Email: contact@bprsaudarakita.com / saudarakita_bank@yahoo.com

LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENANDATANGANAN LAPORAN TATA KELOLA

Dengan ini kami menyatakan bahwa:

Laporan Penerapan Tata Kelola

PT BPR Saudarakita Tahun 2023

Telah disusun sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sebagai berikut:

1. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 4/ POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat tanggal 31 Maret 2015.
2. POJK No. 03/POJK.03/2022 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan BPR dan BPRS tanggal 04 Maret 2022.
3. Surat Edaran OJK (SEOJK) Nomor 24 / SEOJK.03/2020 tentang Perubahan atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/ SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat tanggal 14 Desember 2020.
4. Surat Edaran OJK (SEOJK) No. 5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat tanggal 10 Maret 2016

Demikian Laporan ini dibuat yang menjadi gambaran umum penerapan Tata Kelola PT BPR Saudarakita selama tahun 2023. Penerapan Tata Kelola BPR yang baik diharapkan dapat mendorong kinerja perusahaan, melindungi kepentingan pemangku kepentingan (stakeholders) dan meningkatkan kepatuhan terhadap ketentuan perundang-undangan serta nilai-nilai etika yang berlaku umum di industri Bank Perekonomian Rakyat (BPR).

Karawang, 15 Januari 2024

PT BPR Saudarakita

Menyetujui

Susanto Isbandi
Direktur Utama

Agus Purnomo Sudiyanto
Komisaris Utama