

**LAPORAN PELAKSANAAN  
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)  
PT BPR PRIMA SEJAHTERA  
TAHUN 2023**



**Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten  
TELEPON: 02153128835**



**PT BPR Prima Sejahtera**  
**Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten**

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

---

## **BAB I**

### **PENJELASAN UMUM**

BPR Prima Sejahtera menyadari bahwa penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik atau Good Corporate Governance (GCG) merupakan suatu keharusan untuk dapat menjaga kelangsungan usaha perusahaan dalam jangka panjang. Tujuan penerapan Tata Kelola yang baik bagi BPR antara lain untuk

1. Mendukung visi dan misi BPR.
2. Memberikan manfaat dan nilai tambah bagi para pemegang saham.
3. Mempertahankan dan meningkatkan kelangsungan usaha yang sehat, kompetitif untuk jangka panjang.
4. Meningkatkan kepercayaan masyarakat, nasabah dan stakeholder.

Penerapan Tata Kelola (GCG) merupakan tata cara pengaturan yang dilakukan dalam memimpin atau mengatur bisnis perusahaan agar dapat mencapai tujuan perusahaan, menyelaraskan perilaku perusahaan dengan harapan masyarakat, termasuk tanggung jawab manajemen kepada pemegang saham.

Referensi peraturan dalam penyusunan Laporan Tata Kelola PT.BPR Prima Sejahtera yaitu sebagai berikut:

1. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat.
  2. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.13/ POJK.03/2015 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi BPR.
  3. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 3/ POJK.03/2022 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Perkreditan Rakyat dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.
  4. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola BPR.
  5. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.6/ SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Fungsi Kepatuhan Bagi BPR.
  7. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.7/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Fungsi Audit Internal BPR.
  8. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.37/POJK.03/2016 tentang Rencana Bisnis BPR dan BPRS.
  9. 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.
  10. Surat Edaran OJK (SEOJK) No. 5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat tanggal 10 Maret 2016
- Laporan Pelaksanaan GCG ini dibuat untuk memenuhi kewajiban Bank dalam hal Peraturan Otoritas Jasa Keuangan yang ada.
11. Surat Edaran OJK (SEOJK) No. 11/SEOJK.03/2022 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Perkreditan Rakyat dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.



## **BAB II**

### **TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA BPR**

#### **A. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola**

##### **1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi**

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi		
1.	Nama	:	Erry Hermawan
	NIK	:	3674041805780011
	Jabatan	:	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
<p>1. Bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan Bank secara profesional dengan mengedepankan prudential banking practices serta wajib mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS</p> <p>2. Mengelola Bank sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawabnya sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar, peraturan perundang-undangan yang berlaku, dan ketentuan internal Bank.</p> <p>3. Melaksanakan prinsip-prinsip Good Corporate Governance dalam setiap kegiatan usaha Bank pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi dan wajib menunjuk Pejabat Eksekutif untuk melaksanakan:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) Fungsi Audit Intern</li><li>2) Fungsi Manajemen Risiko</li><li>3) Fungsi Kepatuhan</li></ol> <p>4. Menyusun Rencana Bisnis Bank untuk dibahas dan memperoleh persetujuan dari Dewan Komisaris.</p> <p>5. Mengendalikan sumber daya yang dimiliki oleh perusahaan secara efektif dan efisien serta mengungkapkan kepada pegawai kebijakan Bank yang bersifat strategis dibidang kepegawaian, antara lain sistem recruitment, promosi, remunerasi serta melakukan efisiensi melalui pengurangan pegawai.</p> <p>6. Menjalankan prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan usaha dan operasional BPR pada seluruh jenjang organisasi.</p> <p>7. Memupuk reputasi sebagai Bank yang baik dan sehat diukur dari service dan mutu produk yang memuaskan nasabah dengan memperhatikan perwujudan prinsip-prinsip prudential banking practices.</p> <p>8. Merumuskan strategi bisnis, produk dan jasa lain yang menghasilkan keseimbangan rentabilitas, likuiditas serta risiko.</p> <p>9. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Pejabat Eksekutif Audit Intern Bank, Auditor Eksternal, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan/ atau hasil pengawasan otoritas lain</p>			
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :			
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Menyetujui Rencana Bisnis Bank Tahunan tahun 2023</li><li>2. Dewan Komisaris memastikan telah terlaksananya penerapan Tata Kelola dalam setiap kegiatan usaha BPR.</li></ol>			



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

3. Pemanfaatan Anggaran pelatihan 2023 yang telah direncanakan dengan pelaksanaan pelatihan dan pendidikan yang terstruktur untuk meningkatkan kualitas karyawan sesuai dengan tingkat kebutuhan setiap unit Kerja yang ada.
4. Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi secara rutin dan memberikan masukan kepada Direksi untuk pengembangan bisnis.
5. Melakukan pemetaan pasar sehingga bisa lebih fokus pada pengembangan pasar perkreditan.
6. Melakukan evaluasi kredit lebih teliti dan memperkuat proses pengajuan kredit sampai dengan checking dan appraisal dengan benar.
7. Fokus pada pembinaan kredit dan penanganan kredit bermasalah dan menekan jumlah NPL.
8. Monitoring seluruh kegiatan operasional secara berkesinambungan sehingga pelaksanaan kegiatan operasional lebih maksimal.

Penjelasan Lebih Lanjut :

Nihil

## 2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris		
1.	Nama	:	Thony Wijaya
	NIK	:	3173051501800002
	Jabatan	:	Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Memastikan terselenggaranya pelaksanaan Good Corporate Governance (GCG) dalam setiap kegiatan usaha Bank pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.</li><li>2. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi, serta memberi nasihat kepada Direksi dengan mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis Bank.</li><li>3. Dilarang terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional Bank, kecuali :<ol style="list-style-type: none"><li>1) Penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Perkreditan Rakyat.</li><li>2) Hal-hal lain yang ditetapkan dalam Anggaran Dasar Bank atau peraturan perundangan yang berlaku.</li><li>3) Pengambilan keputusan oleh Dewan Komisaris tidak meniadakan tanggung jawab Direksi atas pelaksanaan kepengurusan Bank.</li></ol></li><li>4. Memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Audit Intern Bank, audit eksternal, hasil pengawasan OJK, Akuntan Publik dan/atau hasil pengawasan otoritas lain.</li><li>5. Memberitahukan kepada OJK paling lambat 7 (tujuh) hari kerja sejak ditemukannya :<ol style="list-style-type: none"><li>1) Pelanggaran peraturan perundang-undangan dibidang keuangan dan perbankan.</li><li>2) Keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha Bank.</li></ol></li><li>6. Mengarahkan, memantau dan mengevaluasi Rencana Strategis Teknologi Informasi</li></ol>			



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

dan kebijakan Bank terkait penggunaan Teknologi Informasi serta mengevaluasi pertanggung jawaban Direksi atas penerapan manajemen risiko dalam penggunaan Teknologi Informasi.

7. Menyetujui Rencana Bisnis Bank yang disampaikan kepada OJK dan melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan Rencana Bisnis Bank serta menyampaikan Laporan Pengawasan Rencana Bisnis Bank setiap semester kepada OJK.

8. Menyetujui/mereview setiap kebijakan/prosedur internal yang bersifat strategis.

9. Menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawab dalam rangka pengawasan secara optimal.

2.	Nama	:	Ronny Abdikesuma
	NIK	:	5271032812640001
	Jabatan	:	Komisaris

**Tugas dan Tanggung Jawab :**

1. Memastikan terselenggaranya pelaksanaan Good Corporate Governance (GCG) dalam setiap kegiatan usaha Bank pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.
2. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi, serta memberi nasihat kepada Direksi dengan mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis Bank.
3. Dilarang terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional Bank, kecuali :
  - 1) Penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Perkreditan Rakyat.
  - 2) Hal-hal lain yang ditetapkan dalam Anggaran Dasar Bank atau peraturan perundangan yang berlaku.
  - 3) Pengambilan keputusan oleh Dewan Komisaris tidak meniadakan tanggung jawab Direksi atas pelaksanaan kepengurusan Bank.
4. Memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Audit Intern Bank, audit eksternal, hasil pengawasan OJK, Akuntan Publik dan/atau hasil pengawasan otoritas lain.
5. Memberitahukan kepada OJK paling lambat 7 (tujuh) hari kerja sejak ditemukannya :
  - 1) Pelanggaran peraturan perundang-undangan dibidang keuangan dan perbankan.
  - 2) Keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha Bank.
6. Mengarahkan, memantau dan mengevaluasi Rencana Strategis Teknologi Informasi dan kebijakan Bank terkait penggunaan Teknologi Informasi serta mengevaluasi pertanggung jawaban Direksi atas penerapan manajemen risiko dalam penggunaan Teknologi Informasi.
7. Menyetujui Rencana Bisnis Bank yang disampaikan kepada OJK dan melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan Rencana Bisnis Bank serta menyampaikan Laporan Pengawasan Rencana Bisnis Bank setiap semester kepada OJK.
8. Menyetujui/mereview setiap kebijakan/prosedur internal yang bersifat strategis.
9. Menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawab dalam rangka pengawasan secara optimal.

**Rekomendasi Kepada Direksi :**

1. Menyetujui Rencana Bisnis Bank Tahunan tahun 2023.
2. Dewan Komisaris memastikan telah terlaksananya penerapan Tata Kelola dalam setiap



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

kegiatan usaha BPR.

3. Pemanfaatan Anggaran pelatihan 2023 yang telah direncanakan dengan pelaksanaan pelatihan dan pendidikan yang terstruktur untuk meningkatkan kualitas karyawan sesuai dengan tingkat kebutuhan setiap unit Kerja yang ada.

4. Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi secara rutin dan memberikan masukan kepada Direksi untuk pengembangan bisnis.

5. Melakukan pemetaan pasar sehingga bisa lebih fokus pada pengembangan pasar perkreditan.

6. Melakukan evaluasi kredit lebih teliti dan memperkuat proses pengajuan kredit sampai dengan checking dan appraisal dengan benar.

7. Fokus pada pembinaan kredit dan penanganan kredit bermasalah dan menekan jumlah NPL.

8. Monitoring seluruh kegiatan operasional secara berkesinambungan sehingga pelaksanaan kegiatan operasional lebih maksimal.

Penjelasan Lebih Lanjut :

Nihil

### 3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite (jika ada)

#### a. Tugas dan Tanggung Jawab Komite

No.	Tugas dan Tanggung Jawab Komite
1.	Komite Audit
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
2.	Komite Pemantau Risiko
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
Tindak Lanjut Rekomendasi Tugas dan Tanggung Jawab Komite	
nihil.	



**PT BPR Prima Sejahtera**  
**Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten**

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

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

No.	Nama	NIK	Keahlian	Jabatan di Komite	Pihak Independen
1.					
2.					
3.					
Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite			:	nihil.	

**c. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite**

No.	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite			
1.	Komite Audit			
	Program	:	-	
	Realisasi	:	-	
	Jumlah Rapat	:	-	
2.	Komite Pemantau Risiko			
	Program	:	-	
	Realisasi	:	-	
	Jumlah Rapat	:	-	
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi			
	Program	:	-	
	Realisasi	:	-	
	Jumlah Rapat	:	-	
Penjelasan Lebih Lanjut				
nihil.				

**B. Kepemilikan Saham Direksi**

**1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR**

No.	Nama Direksi	NIK	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Erry Hermawan	3674041805780011	Rp0	0%



**PT BPR Prima Sejahtera**  
**Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten**

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

Penjelasan Lebih Lanjut :

nihil

## 2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Erry Hermawan	3674041805780011	-	-	0%

Penjelasan Lebih Lanjut :

nihil

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

### 1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	NIK	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Erry Hermawan	3674041805780011	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut :

nihil

### 2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	NIK	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Erry Hermawan	3674041805780011	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut :

nihil



**PT BPR Prima Sejahtera**  
**Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten**

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

## D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

### 1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Thony Wijaya	3173051501800002	Rp4.050.000.000	45%
2.	Ronny Abdikesuma	5271032812640001	Rp900.000.000	10%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
komisaris utama kepemilikan saham sebesar 45 persen dan komisaris kepemilikan saham sebesar 10 persen.				

### 2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Thony Wijaya	3173051501800002	601909	PT. BPR Prima Nadi	40%
2.	Ronny Abdikesuma	5271032812640001	601909	PT. BPR Prima Nadi	10%
3.	Thony Wijaya	3173051501800002	601062	PT. BPR Prima Dewata	45%
4.	Ronny Abdikesuma	5271032812640001	601062	PT. BPR Prima Dewata	10%
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Kepemilikan Saham Komisaris Utama pada Perusahaan lain yaitu pada PT. BPR Prima Nadi memiliki 40 persentase saham dan di PT. BPR Prima Dewata memiliki 45 persentase saham dan untuk Komisaris kepemilikan saham di PT. BPR Prima Nadi dan PT. BPR Prima Dewata masing masing sebesar 10 persen saham					

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

### 1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Hubungan Keuangan
-----	----------------------	-----	-------------------



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Thony Wijaya	3173051501800002	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Ronny Abdikesuma	5271032812640001	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Nihil.					

## 2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Thony Wijaya	3173051501800002	Tidak ada	Tidak ada	Yasin Wijaya - Kakak Kandung
2.	Ronny Abdikesuma	5271032812640001	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Hubungan Keluarga Komisaris Utama dengan Pemegang Saham Pengendali yaitu Saudara Yasin Wijaya adalah Kakak Kandung.					

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

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

No.	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1.	Gaji	1	Rp160.800.000	2	Rp185.882.304
2.	Tunjangan	1	Rp14.400.000	0	Rp0
3.	Tantiem	1	Rp13.400.000	2	Rp15.490.192
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0	0	Rp0
5.	Remunerasi Lainnya	0	Rp0	0	Rp0
Total			Rp188.600.000		Rp201.372.496
Penjelasan Lebih Lanjut :					
data total Direksi dalam 1 tahun mendapatkan Rp. 188.600.000 dan Dewan Komisaris mendapatkan Rp. 201.372.496					



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

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

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 (2)	Tidak ada
3.	Asuransi Kesehatan	Tidak ada	Tidak ada
4.	Fasilitas Lainnya	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :			
fasilitas kendaraan bermotor untuk operasional adalah 2 kendaraan roda empat			

### G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	1.71 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1.73 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	1.95 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
perbandingan rasio gaji dari anggota direksi, dewan komisaris dan seluruh pegawai tahun 2023	

### H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

#### 1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	16 Februari 2023	4	Pembahasan tentang RBB Tahun 2023
2.	10 April 2023	2	Pembahasan tentang Evaluasi Kinerja BPR Prima Sejahtera bulan Maret 2023



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

3.	24 Juli 2023	2	Pembahasan tentang Evaluasi Kinerja BPR Prima Sejahtera bulan Juni 2023
4.	08 September 2023	6	Perkembangan Laporan Kinerja Keuangan BPR Prima Sejahtera Posisi Bulan Agustus 2023
5.	16 Oktober 2023	2	Pembahasan tentang Evaluasi Kinerja BPR Prima Sejahtera bulan September 2023
6.	08 November 2023	2	Pembahasan tentang Evaluasi Kinerja BPR Prima Sejahtera bulan Oktober 2023 dan Pembahasan RBB Tahun 2024
7.	22 Januari 2024	2	Pembahasan tentang Evaluasi Kinerja BPR Prima Sejahtera bulan Desember 2023
8.	23 Januari 2024	3	Perkembangan Laporan Kinerja Keuangan BPR Prima Sejahtera Posisi Bulan Desember 2023
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
Membahas tentang evaluasi kinerja BPR Prima Sejahtera selama tahun 2023 dan RBB tahun 2024			

## 2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1.	Thony Wijaya	3173051501800002	6	0	75%
2.	Ronny Abdikesuma	5271032812640001	8	0	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :					
komisaris utama hadir 6 kali fisik selama 1 tahun dan komisaris hadir 8 kali fisik selama 1 tahun.					



**PT BPR Prima Sejahtera**  
**Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten**

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

## I. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)

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 :								
nihil.								

## J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0
Total	0	0
Penjelasan Lebih Lanjut		
nihil.		



**PT BPR Prima Sejahtera**  
**Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten**

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

**K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan**

No.	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan			Pengambil Keputusan			Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Nama	Jabatan	NIK	Nama	Jabatan	NIK			
1.									
2.									
3.									
Penjelasan Lebih Lanjut :									
nihil.									

**L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik**

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.					
2.					
3.					
Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik					
nihil.					

Tangerang Selatan, 26 Januari 2024

**PT BPR Prima Sejahtera**

**Dibuat oleh**

**Erry Hermawan**

Direktur

**Disetujui oleh**

**Thony Wijaya**

Komisaris Utama



**PT BPR Prima Sejahtera**  
**Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten**

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

**HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM**  
**PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA**

**A. Hasil Self Assessment**

Nama BPR	: PT BPR Prima Sejahtera
Alamat	: Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten
Nomor Telepon	: 02153128835
Posisi Laporan	: Desember 2023
Modal Inti	: Rp5.288.119.692
Total Aset	: Rp31.048.436.573

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

- Nilai komposit GCG sebesar 1.8 dengan predikat Baik (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	1.68	0.336
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.44	0.216
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0	0
4	Penanganan Benturan Kepentingan	2	0.2
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	1.9	0.19
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	2.2	0.22
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1.5	0.038
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	2.12	0.212
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	2.1	0.158
10	Rencana Bisnis BPR	1.54	0.116
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	1.6	0.12
<b>Nilai Komposit</b>			<b>1.8</b>
<b>Peringkat Komposit</b>			<b>2</b>
<b>Predikat Komposit</b>			<b>Baik</b>



**PT BPR Prima Sejahtera**  
**Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten**

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

## **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 : 1.68)**

Bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan bank secara profesional dengan mengedepankan prudential banking practices serta wajib mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS.

### **2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1.44)**

Memastikan terselenggaranya pelaksanaan Good Corporate Governance atau GCG dalam setiap kegiatan usaha bank pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.

### **3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite (Nilai S + P + H : 0)**

Nihil.

### **4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 2)**

Nihil.

### **5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 1.9)**

Menetapkan langkah langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang undangan lain dalam rangka melaksanakan prinsip kehati hatian.

### **6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 2.2)**

Membantu tugas direksi dan dewan komisaris dalam melakukan pengawasan operasional BPR yang mencakup perencanaan pelaksanaan maupun pemantauan hasil audit.

### **7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 1.5)**

Berdasarkan hasil pemeriksaan auditor ekstern atas laporan keuangan PT BPR Prima Sejahtera telah menyajikan secara wajar dalam semua hal material, neraca, kinerja keuangan dana arus kas yang berakhir pada tanggal 31 desember 2023 sesuai dengan standar akuntansi keuangan entitas tanpa akuntabilitas publik di Indonesia.

### **8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 2.12)**

Strategi manajemen risiko disusun untuk memastikan bahwa PT. BPR Prima Sejahtera tetap mempertahankan eskposur risiko sesuai dengan kebijakan, prosedur intenal bank, dan peraturan perundang- undangan dan ketentuan lain yang berlaku.

### **9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 2.1)**

Selama tahun 2023 BPR telah menjalankan ketentuan otoritas jasa keuangan mengenai batas maksimum pemberian kredit.



**PT BPR Prima Sejahtera**  
**Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten**

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

**10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 1.54)**

BPR telah menyusun rencana bisnis yang sesuai dengan visi misi perusahaan dan sudah disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan.

**11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 1.6)**

BPR telah menyampaikan kondisi keuangan dan non keuangan secara transparan kepada stakeholder termasuk laporan keuangan publikasi triwulan dan telah melaporkannya kepada Otoritas Jasa Keuangan atau stakeholder sesuai ketentuan yang berlaku.

**C. Kesimpulan Umum**

Berdasarkan analisis terhadap seluruh kriteria atau indikator penilaian Penerapan Tata Kelola, disimpulkan bahwa:

Kesimpulan Umum Penilaian Penerapan Tata Kelola PT. BPR Prima Sejahtera atas Pelaksanaan Good Corporate Governance atau GCG pada posisi akhir tahun 2023 yang mencerminkan bahwa Manajemen Bank telah melaksanakan Penerapan Tata Kelola dengan Baik dengan nilai komposit dari akumulasi penilaian 11 faktor adalah sebesar 1.8 dan mendapatkan peringkat komposit 2 atau Baik.

Tangerang Selatan, 26 Januari 2024

**PT BPR Prima Sejahtera**

**Dibuat oleh**

**Erry Hermawan**

Direktur

**Disetujui oleh**

**Thony Wijaya**

Komisaris Utama



## **LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENANDATANGANAN LAPORAN TATA KELOLA**

Dengan ini kami menyatakan bahwa:

### **Laporan Penerapan Tata Kelola PT BPR Prima Sejahtera 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 Perekonomian 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 Perekonomian Rakyat tanggal 14 Desember 2020
- 4 Surat Edaran OJK (SEOJK) No. 5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perekonomian Rakyat tanggal 10 Maret 2016

Demikian Laporan ini dibuat yang menjadi gambaran umum penerapan Tata Kelola PT BPR Prima Sejahtera 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).

Tangerang Selatan, 26 Januari 2024

### **PT BPR Prima Sejahtera**

**Dibuat oleh**

**Erry Hermawan**  
Direktur

**Disetujui oleh**

**Thony Wijaya**  
Komisaris Utama



**KERTAS KERJA LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA BPR**  
**TAHUN 2023**  
**BOBOT BPR B**

**HASIL PENILAIAN SENDIRI PENERAPAN TATA KELOLA**

No.	Faktor	Penilaian Faktor	Keterangan
B0100	Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi <b>Bobot 0.2, S+P+H = 1.68</b>	<b>0.336</b>	Bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan bank secara profesional dengan mengedepankan prudential banking practices serta wajib mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS.
B0200	Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris <b>Bobot 0.15, S+P+H = 1.44</b>	<b>0.216</b>	Memastikan terselenggaranya pelaksanaan Good Corporate Governance atau GCG dalam setiap kegiatan usaha bank pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.
B0300	Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite <b>Bobot 0, S+P+H = 0</b>	<b>0</b>	Nihil.
B0400	Penanganan benturan kepentingan <b>Bobot 0.1, S+P+H = 2</b>	<b>0.2</b>	Nihil.
B0500	Penerapan fungsi kepatuhan BPR <b>Bobot 0.1, S+P+H = 1.9</b>	<b>0.19</b>	Menetapkan langkah langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang undangan lain dalam rangka melaksanakan prinsip kehati hatian.
B0600	Penerapan fungsi audit intern <b>Bobot 0.1, S+P+H = 2.2</b>	<b>0.22</b>	Membantu tugas direski dan dewan komisaris dalam melakukan pengawasan operasional BPR yang mencakup perencanaan pelaksanaan maupun pemantauan hasil audit.
B0700	Penerapan fungsi audit ekstern <b>Bobot 0.025, S+P+H = 1.5</b>	<b>0.038</b>	Berdasarkan hasil pemeriksaan auditor ekstern atas laporan keuangan PT BPR Prima Sejahtera telah menyajikan secara wajar dalam semua hal material, neraca, kinerja keuangan dana arus kas yang berakhir pada tanggal 31 desember 2023 sesuai dengan standar akuntansi keuangan entitas tanpa akuntabilitas publik di Indonesia.
B0800	Penerapan manajemen	<b>0.212</b>	Strategi manajemen risiko disusun untuk memastikan



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

	risiko termasuk sistem pengendalian intern) <b>Bobot 0.1, S+P+H = 2.12</b>		bahwa PT. BPR Prima Sejahtera tetap mempertahankan eskposur risiko sesuai dengan kebijakan, prosedur internal bank, dan peraturan perundang-undangan dan ketentuan lain yang berlaku.
B0900	Batas maksimum pemberian kredit <b>Bobot 0.075, S+P+H = 2.1</b>	<b>0.158</b>	Selama tahun 2023 BPR telah menjalankan ketentuan otoritas jasa keuangan mengenai batas maksimum pemberian kredit.
B1000	Rencana bisnis BPR <b>Bobot 0.075, S+P+H = 1.54</b>	<b>0.116</b>	BPR telah menyusun rencana bisnis yang sesuai dengan visi misi perusahaan dan sudah disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan.
B1100	Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, serta pelaporan internal <b>Bobot 0.075, S+P+H = 1.6</b>	<b>0.12</b>	BPR telah menyampaikan kondisi keuangan dan non keuangan secara transparan kepada stakeholder termasuk laporan keuangan publikasi triwulan dan telah melaporkannya kepada Otoritas Jasa Keuangan atau stakeholder sesuai ketentuan yang berlaku.
<b>Nilai Komposit</b>		<b>1.8</b>	
<b>Peringkat Komposit</b>		<b>2</b>	
<b>Predikat Komposit</b>		<b>Baik</b>	



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

### B0100 – Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
<b>Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>			
S0101	Jumlah anggota Direksi paling sedikit 2 (dua) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.	5	Jumlah anggota Direksi adalah 1 orang anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan
S0102	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	Anggota Direksi bertempat tinggal di kota dan provinsi yang sama dan berbatasan langsung dengan kota pada provinsi lokasi Kantor Pusat BPR
S0103	Anggota Direksi tidak merangkap jabatan pada Bank, Perusahaan Non Bank dan/atau lembaga lain (partai politik atau organisasi kemasyarakatan).	1	Anggota Direksi tidak merangkap jabatan pada Bank dan Perusahaan Non Bank dan atau lembaga lain
S0104	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 atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi dan atau anggota Dewan Komisaris
S0105	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	1	Direksi tidak menggunakan penasihat perorangan dan atau penyedia jasa profesional sebagai konsultan



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

	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.		
S0106	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.	<b>1</b>	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
	<b>Total</b>	<b>10</b>	
	<b>Rata-rata</b>	<b>1.67</b>	
	<b>Bobot</b>	<b>0.5</b>	
	<b>Nilai Struktur</b>	<b>0.84</b>	
<b>Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>			
P0101	Direksi melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang tanpa batas.	<b>1</b>	Direksi melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang tanpa batas
P0102	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.	<b>2</b>	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
P0103	Direksi menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, terkini, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.	<b>2</b>	Direksi menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, terkini, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.
P0104	Pengambilan keputusan rapat Direksi yang bersifat strategis dilakukan berdasarkan	<b>2</b>	Pengambilan keputusan rapat Direksi yang bersifat strategis dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat,



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

	musyawarah mufakat, suara terbanyak dalam hal tidak tercapai musyawarah mufakat, atau sesuai ketentuan yang berlaku dengan mencantumkan dissenting opinion jika terdapat perbedaan pendapat.		suara terbanyak dalam hal tidak tercapai musyawarah mufakat, atau sesuai ketentuan yang berlaku dengan mencantumkan dissenting opinion jika terdapat perbedaan pendapat.
P0105	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	<b>1</b>	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
P0106	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.	<b>2</b>	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.
P0107	Anggota Direksi mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, antara lain pemahaman atas ketentuan mengenai prinsip kehati- hatian.	<b>2</b>	Anggota Direksi mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, antara lain pemahaman atas ketentuan mengenai prinsip kehati- hatian.
P0108	Direksi memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi yang paling sedikit mencantumkan etika kerja, waktu kerja, dan	<b>2</b>	Direksi memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi yang paling sedikit mencantumkan etika kerja, waktu kerja, dan peraturan rapat.



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

	peraturan rapat.		
	<b>Total</b>	<b>14</b>	
	<b>Rata-rata</b>	<b>1.75</b>	
	<b>Bobot</b>	<b>0.4</b>	
	<b>Nilai Struktur</b>	<b>0.7</b>	
<b>Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>			
H0101	Direksi mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS.	<b>1</b>	Direksi mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS.
H0102	Direksi mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai mengenai kebijakan strategis BPR di bidang kepegawaian.	<b>1</b>	Direksi mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai mengenai kebijakan strategis BPR di bidang kepegawaian.
H0103	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.	<b>1</b>	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.
H0104	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.	<b>2</b>	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.
H0105	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.	<b>2</b>	Direksi menyampaikan laporan penerapan Tata Kelola pada Otoritas Jasa Keuangan, Asosiasi BPR di Indonesia dan 1 kantor media atau majalah ekonomi dan keuangan sesuai ketentuan.



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

<b>Total</b>	<b>7</b>	
<b>Rata-rata</b>	<b>1.4</b>	
<b>Bobot</b>	<b>0.1</b>	
<b>Nilai Struktur</b>	<b>0.14</b>	



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

### B0200 - Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
<b>Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>			
S0201	Jumlah anggota Dewan Komisaris paling sedikit 2 (dua) orang.	1	Jumlah anggota Dewan Komisaris adalah 2 orang.
S0202	Jumlah anggota Dewan Komisaris tidak melampaui jumlah anggota Direksi sesuai ketentuan.	1	Jumlah anggota Dewan Komisaris tidak melampaui jumlah anggota Direksi sesuai ketentuan
S0203	Seluruh anggota Dewan Komisaris telah lulus Uji Kemampuan dan Keputusan 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	Seluruh anggota Dewan Komisaris telah lulus Uji Kemampuan dan Keputusan dan telah diangkat melalui RUPS
S0204	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.	2	1 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
S0205	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	2	Bagi BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar) sehingga BPR tidak wajib memiliki Komisaris Independen



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

	Dewan Komisaris merupakan Komisaris Independen. c) BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)		
S0206	Dewan Komisaris memiliki pedoman dan tata tertib kerja termasuk pengaturan etika kerja, waktu kerja, dan rapat.	<b>1</b>	Dewan Komisaris memiliki pedoman dan tata tertib kerja termasuk pengaturan etika kerja, waktu kerja, dan rapat.
S0207	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.	<b>4</b>	Dewan Komisaris merangkap jabatan sebagai anggota Dewan Komisaris dari 3 BPR
S0208	Mayoritas anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Komisaris atau Direksi.	<b>2</b>	Mayoritas anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Komisaris atau Direksi.
S0209	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.	<b>2</b>	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.
	<b>Total</b>	<b>16</b>	
	<b>Rata-rata</b>	<b>1.78</b>	
	<b>Bobot</b>	<b>0.5</b>	
	<b>Nilai Struktur</b>	<b>0.89</b>	
<b>Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>			
P0201	Dewan Komisaris telah	<b>1</b>	Dewan Komisaris telah melaksanakan



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

	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.		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.
P0202	Dalam rangka melakukan tugas pengawasan, Komisaris mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.	<b>1</b>	Dalam rangka melakukan tugas pengawasan, Komisaris mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.
P0203	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.	<b>2</b>	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.
P0204	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.	<b>1</b>	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.
P0205	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	<b>1</b>	Dewan Komisaris menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara optimal dan menyelenggarakan Rapat Dewan Komisaris paling sedikit 1 kali dalam 3 bulan yang dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Komisaris.



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

	anggota Dewan Komisaris.		
P0206	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.	<b>1</b>	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.
P0207	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.	<b>1</b>	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.
P0208	Anggota Dewan Komisaris melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan yang memerlukan tindak lanjut Direksi.	<b>1</b>	Anggota Dewan Komisaris melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan yang memerlukan tindak lanjut Direksi.
	<b>Total</b>	<b>9</b>	
	<b>Rata-rata</b>	<b>1.13</b>	
	<b>Bobot</b>	<b>0.4</b>	
	<b>Nilai Struktur</b>	<b>0.45</b>	
<b>Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>			
H0201	Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik dan jelas, termasuk dissenting opinions yang terjadi	<b>1</b>	Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik dan jelas, termasuk dissenting opinions yang terjadi jika terdapat perbedaan



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

	jika terdapat perbedaan pendapat, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris.		pendapat, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris.
	<b>Total</b>	<b>1</b>	
	<b>Rata-rata</b>	<b>1</b>	
	<b>Bobot</b>	<b>0.1</b>	
	<b>Nilai Struktur</b>	<b>0.1</b>	



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

### B0300 – Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
<b>Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>			
S0301	BPR telah memiliki Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko dengan anggota Komite sesuai ketentuan.	<b>0</b>	BPR belum memiliki Komite Audit dan komite Pemantau Risiko.
	<b>Total</b>	<b>0</b>	
	<b>Rata-rata</b>	<b>0</b>	
	<b>Bobot</b>	<b>0.5</b>	
	<b>Nilai Struktur</b>	<b>0</b>	
<b>Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>			
P0301	Komite Audit melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi audit intern.	<b>0</b>	BPR belum memiliki Komite Audit
P0302	Komite Pemantau Risiko melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi manajemen risiko.	<b>0</b>	BPR belum memiliki Komite Pemantau Risiko.
P0303	Dewan Komisaris memastikan bahwa Komite yang dibentuk menjalankan tugasnya secara efektif antara lain telah sesuai dengan pedoman dan tata tertib kerja.	<b>0</b>	BPR belum memiliki Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko.
	<b>Total</b>	<b>0</b>	
	<b>Rata-rata</b>	<b>0</b>	
	<b>Bobot</b>	<b>0.4</b>	
	<b>Nilai Struktur</b>	<b>0</b>	
<b>Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>			
H0301	Komite memberikan rekomendasi terkait penerapan audit intern	<b>0</b>	BPR belum memiliki Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko.



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

	dan fungsi manajemen risiko kepada Dewan Komisaris untuk tindak lanjut kepada Direksi BPR.		
	<b>Total</b>	<b>0</b>	
	<b>Rata-rata</b>	<b>0</b>	
	<b>Bobot</b>	<b>0.1</b>	
	<b>Nilai Struktur</b>	<b>0</b>	



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

### B0400 – Penanganan Benturan Kepentingan

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
<b>Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>			
S0401	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.	<b>2</b>	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.
	<b>Total</b>	<b>2</b>	
	<b>Rata-rata</b>	<b>2</b>	
	<b>Bobot</b>	<b>0.5</b>	
	<b>Nilai Struktur</b>	<b>1</b>	
<b>Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>			
P0401	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.	<b>2</b>	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.
	<b>Total</b>	<b>2</b>	
	<b>Rata-rata</b>	<b>2</b>	
	<b>Bobot</b>	<b>0.4</b>	
	<b>Nilai Struktur</b>	<b>0.8</b>	
<b>Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>			
H0401	Benturan kepentingan yang dapat merugikan BPR atau	<b>2</b>	Benturan kepentingan yang dapat merugikan BPR atau mengurangi



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

	mengurangi keuntungan BPR diungkapkan dalam setiap keputusan dan telah terdokumentasi dengan baik.		keuntungan BPR diungkapkan dalam setiap keputusan dan telah terdokumentasi dengan baik.
<b>Total</b>		<b>2</b>	
<b>Rata-rata</b>		<b>2</b>	
<b>Bobot</b>		<b>0.1</b>	
<b>Nilai Struktur</b>		<b>0.2</b>	



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

### B0500 – Penerapan Fungsi Kepatuhan

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
<b>Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>			
S0501	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan tidak menangani penyaluran dana.	2	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan tidak menangani penyaluran dana.
S0502	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memahami peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain yang berkaitan dengan perbankan.	1	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memahami peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain yang berkaitan dengan perbankan.
S0503	Pelaksanaan fungsi kepatuhan dilakukan dengan menunjuk Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan independen terhadap satuan kerja atau fungsi operasional.	2	Pelaksanaan fungsi kepatuhan dilakukan dengan menunjuk Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan independen terhadap satuan kerja atau fungsi operasional.
S0504	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan menyusun dan/atau mengkinikan pedoman kerja, sistem, dan prosedur kepatuhan.	2	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan menyusun dan/ atau mengkinikan pedoman kerja, sistem, dan prosedur kepatuhan.
S0505	BPR memiliki ketentuan intern mengenai tugas, wewenang, dan tanggung jawab bagi satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan.	2	BPR memiliki ketentuan intern mengenai tugas, wewenang, dan tanggung jawab bagi satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan.
	<b>Total</b>	<b>9</b>	
	<b>Rata-rata</b>	<b>1.8</b>	
	<b>Bobot</b>	<b>0.5</b>	
	<b>Nilai Struktur</b>	<b>0.9</b>	
<b>Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>			



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

P0501	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.	<b>2</b>	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan telah menetapkan langkah-langkah diantaranya: 1. Melakukan review atau evaluasi terhadap kebijakan, standar operasional yang berlaku dan menyesuaikan dengan peraturan perbankan yang terbaru 2. Memastikan seluruh unit kerja telah melakukan penyesuaian ketentuan internal dengan peraturan terbaru dari Otoritas Jasa Keuangan atau peraturan perundang- undangan lain yang relevan. 3. Melakukan identifikasi risiko, Kecukupan Proses Identifikasi, Pengukuran, Pemantauan dan Pengendalian Risiko serta Sistem Informasi Manajemen Risiko sehingga dapat merumuskan penerapan manajemen risiko yang baik untuk BPR 4. Melakukan kajian dan membuat laporan yang berhubungan dengan fungsi kepatuhan yang disampaikan kepada Direksi yang membawahi fungsi kepatuhan 5. Melakukan koordinasi dengan Pejabat Eksekutif Audit Intern terkait pelanggaran yang dilakukan karyawan 6. Memantau dan melakukan update informasi tentang POJK atau SEOJK terbaru yang relevan dengan kegiatan usaha BPR, dengan melakukan indentifikasi terhadap batas waktu pemenuhan laporan, identifikasi sanksi dan risiko yang akan dihadapi serta identifikasi unit kerja yang terkait dengan peraturan perundang undangan tersebut 7. Memastikan pelaksanaan Tata Kelola telah dilakukan dengan baik sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
P0502	Anggota Direksi yang membawahkan Fungsi	<b>2</b>	Anggota Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan melakukan upaya



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

	Kepatuhan melakukan upaya untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan BPR antara lain melalui sosialisasi dan pelatihan ketentuan terkini.		untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan BPR antara lain melalui sosialisasi dan pelatihan ketentuan terkini.
P0503	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.	<b>2</b>	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.
P0504	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.	<b>2</b>	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.
P0505	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.	<b>2</b>	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.
	<b>Total</b>	<b>10</b>	
	<b>Rata-rata</b>	<b>2</b>	
	<b>Bobot</b>	<b>0.4</b>	



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

Nilai Struktur		0.8	
<b>Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>			
H0501	BPR berhasil menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan.	2	BPR berhasil menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan.
H0502	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.	2	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.
H0503	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.	2	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.
<b>Total</b>		<b>6</b>	
<b>Rata-rata</b>		<b>2</b>	
<b>Bobot</b>		<b>0.1</b>	
<b>Nilai Struktur</b>		<b>0.2</b>	



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

### B0600 – Penerapan Fungsi Audit Intern

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
<b>Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>			
S0601	BPR memiliki Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern.	<b>2</b>	BPR memiliki Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern
S0602	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.	<b>2</b>	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.
S0603	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).	<b>2</b>	Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern independen terhadap satuan kerja operasional atau satuan kerja terkait dengan penghimpunan dan penyaluran dana.
S0604	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama.	<b>2</b>	Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama.
S0605	BPR memiliki program rekrutmen dan pengembangan sumber daya manusia yang melaksanakan fungsi audit intern.	<b>3</b>	BPR memiliki program rekrutmen dan pengembangan sumber daya manusia yang melaksanakan fungsi audit intern.
	<b>Total</b>	<b>11</b>	
	<b>Rata-rata</b>	<b>2.2</b>	
	<b>Bobot</b>	<b>0.5</b>	
	<b>Nilai Struktur</b>	<b>1.1</b>	



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

### Proses Penerapan Tata Kelola (P)

P0601	<p>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.</p>	<b>2</b>	<p>BPR telah menerapkan pelaksanaan tugas fungsi audit intern sesuai dengan ketentuan pedoman yaitu antara lain 1. Melakukan pemeriksaan secara periodik berdasarkan kertas kerja yang telah ditetapkan. 2. Melakukan pemeriksaan dan pengawasan internal berdasarkan daftar tugas yang telah ditetapkan manajemen untuk meminimalkan risiko yang mungkin terjadi baik bersifat materil ataupun non materil. 3. Melakukan pencegahan awal terhadap ketidaksesuaian antara pelaksanaan kegiatan operasional ataupun bisnis dengan sistem dan prosedur yang berlaku. 4. Melakukan pemantauan terhadap penyelesaian hasil temuan dan tindak lanjut atas permasalahan yang terjadi. 5. Memberikan rekomendasi perbaikan proses transaksi operasional maupun bisnis berdasarkan hasil temuan dan pemeriksaan yang telah dilakukan. 6. Melaporkan kepada manajemen hasil temuan dari pemeriksaan sebagai bahan masukan untuk perbaikan kegiatan operasional dan bisnis BPR. 7. Melakukan pelaporan pokok-pokok hasil audit intern kepada OJK sesuai waktu dan ketentuan yang telah ditetapkan</p>
P0602	<p>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.</p> <p>BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)</p>	<b>2</b>	<p>BPR menugaskan pihak ekstern untuk melakukan kaji ulang paling sedikit 1 kali dalam 3 tahun atas kepatuhan terhadap standar pelaksanaan fungsi audit intern, dan kelemahan SOP audit serta perbaikan yang mungkin dilakukan.</p>
P0603	<p>Pelaksanaan fungsi audit intern</p>	<b>2</b>	<p>Pelaksanaan fungsi audit intern atau</p>



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

	(kegiatan audit) dilaksanakan secara memadai dan independen yang mencakup persiapan audit, penyusunan program audit, pelaksanaan audit, pelaporan hasil audit, dan tindak lanjut hasil audit.		kegiatan audit dilaksanakan secara memadai dan independen yang mencakup persiapan audit, pelaksanaan audit, penyusunan program audit, pelaporan hasil audit, dan tindak lanjut hasil audit.
P0604	BPR melaksanakan peningkatan mutu keterampilan sumber daya manusia secara berkala dan berkelanjutan terkait dengan penerapan fungsi audit intern.	<b>3</b>	BPR melaksanakan peningkatan mutu keterampilan sumber daya manusia dengan penerapan fungsi audit intern.
	<b>Total</b>	<b>9</b>	
	<b>Rata-rata</b>	<b>2.25</b>	
	<b>Bobot</b>	<b>0.4</b>	
	<b>Nilai Struktur</b>	<b>0.9</b>	

### Hasil Penerapan Tata Kelola (H)

H0601	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.	<b>2</b>	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.
H0602	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.	<b>2</b>	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.
H0603	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	<b>2</b>	BPR menyampaikan laporan hasil kaji ulang oleh pihak ekstern kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

	puluh milyar rupiah) diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)		
H0604	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.	<b>2</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.
	<b>Total</b>	<b>8</b>	
	<b>Rata-rata</b>	<b>2</b>	
	<b>Bobot</b>	<b>0.1</b>	
	<b>Nilai Struktur</b>	<b>0.2</b>	



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

### B0700 – Penerapan Fungsi Audit Ekstern

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
<b>Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>			
S0701	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. a) Bobot BPR B, C, D, maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. b) Bobot BPR A dan Laporan keuangan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. c) Bobot BPR A dan Laporan keuangan tidak diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan wajib diisi 0.	<b>1</b>	Penugasan audit kepada Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik atau KAP memenuhi aspek- aspek legalitas perjanjian kerja, ruang lingkup audit, standar profesional akuntan publik, dan komunikasi antara Otoritas Jasa Keuangan dengan KAP dimaksud.
	<b>Total</b>	<b>1</b>	
	<b>Rata-rata</b>	<b>1</b>	
	<b>Bobot</b>	<b>0.5</b>	
	<b>Nilai Struktur</b>	<b>0.5</b>	
<b>Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>			
P0701	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. a) Bobot BPR B, C, D, maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi	<b>1</b>	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.



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

	angka 1, 2, 3, 4, dan 5. b) Bobot BPR A dan Laporan keuangan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. c) Bobot BPR A dan Laporan keuangan tidak diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan wajib diisi 0.		
P0702	BPR telah melaporkan hasil audit KAP dan Management Letter kepada Otoritas Jasa Keuangan. a) Bobot BPR B, C, D, maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. b) Bobot BPR A dan Laporan keuangan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. c) Bobot BPR A dan Laporan keuangan tidak diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan wajib diisi 0.	<b>3</b>	BPR melaporkan hasil audit KAP dan Management Letter kepada Otoritas Jasa Keuangan.
	<b>Total</b>	<b>4</b>	
	<b>Rata-rata</b>	<b>2</b>	
	<b>Bobot</b>	<b>0.4</b>	
	<b>Nilai Struktur</b>	<b>0.8</b>	
<b>Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>			
H0701	Hasil audit dan Management Letter telah menggambarkan permasalahan BPR dan disampaikan secara tepat waktu kepada BPR oleh KAP yang ditunjuk. a) Bobot BPR B, C, D, maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. b) Bobot BPR A dan Laporan keuangan telah diaudit	<b>2</b>	Hasil pemeriksaan dan rekomendasi yang diberikan oleh audit ekstern dituangkan dalam Laporan Auditor Independen. Direksi telah menindaklanjuti dengan melakukan perbaikan atas kelemahan-kelemahan yang ditemukan oleh Auditor Ekstern



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

	oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. c) Bobot BPR A dan Laporan keuangan tidak diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan wajib diisi 0.		
H0702	Cakupan hasil audit paling sedikit sesuai dengan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. a) Bobot BPR B, C, D, maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. b) Bobot BPR A dan Laporan keuangan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. c) Bobot BPR A dan Laporan keuangan tidak diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan wajib diisi 0.	<b>2</b>	Cakupan hasil audit paling sedikit sesuai dengan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
	<b>Total</b>	<b>4</b>	
	<b>Rata-rata</b>	<b>2</b>	
	<b>Bobot</b>	<b>0.1</b>	
	<b>Nilai Struktur</b>	<b>0.2</b>	



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

### B0800 – Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
<b>Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>			
S0801	BPR telah menunjuk satu orang Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap penerapan fungsi Manajemen Risiko	2	BPR telah menunjuk satu orang Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap penerapan fungsi Manajemen Risiko
S0802	BPR memiliki kebijakan Manajemen Risiko, prosedur Manajemen Risiko, dan penetapan limit Risiko.	2	BPR memiliki kebijakan Manajemen Risiko, prosedur Manajemen Risiko, dan penetapan limit Risiko.
S0803	BPR memiliki kebijakan dan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru sesuai ketentuan.	2	BPR memiliki kebijakan dan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru sesuai ketentuan.
	<b>Total</b>	<b>6</b>	
	<b>Rata-rata</b>	<b>2</b>	
	<b>Bobot</b>	<b>0.5</b>	
	<b>Nilai Struktur</b>	<b>1</b>	
<b>Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>			
P0801	Direksi: a) Menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko secara tertulis, dan b) Mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi.	2	Direksi telah Menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko secara tertulis, dan Mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi.
P0802	Dewan Komisaris: a) Menyetujui dan mengevaluasi kebijakan Manajemen Risiko b) Mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko, dan c)	2	Dewan Komisaris telah Menyetujui dan mengevaluasi kebijakan Manajemen Risiko, Mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko, dan Mengevaluasi dan memutuskan permohonan Direksi yang



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

	Mengevaluasi dan memutuskan permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris		berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris
P0803	BPR melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko terhadap seluruh faktor Risiko yang bersifat material.	<b>3</b>	BPR melakukan proses pengendalian Risiko terhadap seluruh faktor Risiko yang bersifat material.
P0804	BPR menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh.	<b>3</b>	BPR menerapkan sistem pengendalian intern
P0805	BPR menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	<b>2</b>	BPR menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
P0806	BPR memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.	<b>2</b>	BPR memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.
P0807	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.	<b>2</b>	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.
	<b>Total</b>	<b>16</b>	
	<b>Rata-rata</b>	<b>2.29</b>	
	<b>Bobot</b>	<b>0.4</b>	
	<b>Nilai Struktur</b>	<b>0.92</b>	
<b>Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>			
H0801	BPR menyusun laporan profil risiko dan profil risiko lain (jika ada) yang dilaporkan kepada Otoritas	<b>2</b>	BPR telah menyusun laporan profil risiko yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

	Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.		Jasa Keuangan.
H0802	BPR menyusun laporan produk dan aktivitas baru yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	<b>2</b>	BPR menyusun laporan produk dan aktivitas baru yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
	<b>Total</b>	<b>4</b>	
	<b>Rata-rata</b>	<b>2</b>	
	<b>Bobot</b>	<b>0.1</b>	
	<b>Nilai Struktur</b>	<b>0.2</b>	



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

### B0900 – Batas Maksimum Pemberian Kredit

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
<b>Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>			
S0901	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.	<b>2</b>	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.
	<b>Total</b>	<b>2</b>	
	<b>Rata-rata</b>	<b>2</b>	
	<b>Bobot</b>	<b>0.5</b>	
	<b>Nilai Struktur</b>	<b>1</b>	
<b>Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>			
P0901	BPR secara berkala mengevaluasi dan mengkinikan kebijakan, sistem dan prosedur BMPK agar disesuaikan dengan peraturan perundang-undangan.	<b>3</b>	BPR mengevaluasi dan mengkinikan kebijakan, sistem dan prosedur BMPK agar disesuaikan dengan peraturan perundang undangan.
P0902	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.	<b>2</b>	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.
	<b>Total</b>	<b>5</b>	
	<b>Rata-rata</b>	<b>2.5</b>	
	<b>Bobot</b>	<b>0.4</b>	



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

<b>Nilai Struktur</b>		<b>1</b>	
<b>Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>			
H0901	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.	<b>1</b>	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. Namun selama periode yang ada, BPR tidak pernah terdapat pelanggaran dan pelanggaran BMPK kepada pihak terkait ataupun pihak tidak terkait
H0902	BPR tidak melanggar dan/ atau melampaui BMPK sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	<b>1</b>	BPR tidak melanggar dan atau melampaui BMPK sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
<b>Total</b>		<b>2</b>	
<b>Rata-rata</b>		<b>1</b>	
<b>Bobot</b>		<b>0.1</b>	
<b>Nilai Struktur</b>		<b>0.1</b>	



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

### B1000 – Rencana Bisnis BPR

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
<b>Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>			
S1001	Rencana bisnis BPR telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi BPR.	1	Rencana bisnis BPR telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi BPR.
S1002	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	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. Upaya dalam mendorong pertumbuhan kredit pada periode tahun 2023, belum sesuai dengan target. Dikarenakan selain faktor internal seperti masih kurangnya SDM di bidang Pemasaran, monitoring yang belum optimal dan pengelolaan risiko yang belum dilakukan secara maksimal. Selain itu penurunan daya beli masyarakat akibat kenaikan harga kebutuhan pokok, lesunya kondisi ekonomi yang berdampak negatif terhadap pencapaian target Industri Perbankan secara keseluruhan. Dalam jangka pendek fokus operasional bank adalah meningkatkan kuantitas dan kualitas portofolio penyaluran dana dalam bentuk kredit terutama kepada UMKM,. Selain itu bank juga tetap menjaga dan meningkatkan efisiensi operasional terutama penggunaan biaya-biaya secara keseluruhan. Dalam jangka menengah dan panjang, Bank memproyeksikan untuk mengembangkan bisnis melalui peningkatan pinjaman sehingga diharapkan pertumbuhan Bank dapat



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

			terus meningkat dan bekerja sama dengan pihak pihak ketiga untuk meningkatkan volume penyaluran kredit.
S1003	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.	<b>2</b>	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.
	<b>Total</b>	<b>5</b>	
	<b>Rata-rata</b>	<b>1.67</b>	
	<b>Bobot</b>	<b>0.5</b>	
	<b>Nilai Struktur</b>	<b>0.84</b>	

### Proses Penerapan Tata Kelola (P)

P1001	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.	<b>2</b>	Rencana bisnis BPR disusun dengan mempertimbangkan paling sedikit yaitu faktor eksternal dan internal yang dapat mempengaruhi kelangsungan usaha BPR, azas perbankan yang sehat dan prinsip kehati hatian dan penerapan manajemen risiko.
P1002	Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis BPR.	<b>1</b>	Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis BPR.
	<b>Total</b>	<b>3</b>	
	<b>Rata-rata</b>	<b>1.5</b>	
	<b>Bobot</b>	<b>0.4</b>	
	<b>Nilai Struktur</b>	<b>0.6</b>	

### Hasil Penerapan Tata Kelola (H)

H1001	Rencana bisnis termasuk perubahan rencana bisnis	<b>1</b>	Rencana bisnis termasuk perubahan rencana bisnis disampaikan kepada
-------	--	----------	---



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

	disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.		Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
	<b>Total</b>	<b>1</b>	
	<b>Rata-rata</b>	<b>1</b>	
	<b>Bobot</b>	<b>0.1</b>	
	<b>Nilai Struktur</b>	<b>0.1</b>	



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

### B1100 – Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
<b>Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>			
S1101	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.	<b>2</b>	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.
	<b>Total</b>	<b>2</b>	
	<b>Rata-rata</b>	<b>2</b>	
	<b>Bobot</b>	<b>0.5</b>	
	<b>Nilai Struktur</b>	<b>1</b>	
<b>Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>			
P1101	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.	<b>1</b>	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.
P1102	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.	<b>1</b>	BPR menyusun laporan tahunan dengan materi paling sedikit memuat informasi umum, laporan keuangan, opini dari akuntan publik atas laporan keuangan tahunan BPR, seluruh aspek transparansi dan informasi, serta seluruh aspek pengungkapan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

P1103	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.	<b>2</b>	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.
P1104	BPR menyusun dan menyajikan laporan dengan tata cara, jenis dan cakupan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	<b>1</b>	BPR telah menyusun dan menyajikan laporan dengan tata cara, jenis dan cakupan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, yaitu PT. BPR Prima Sejahtera menyusun laporan pelaksanaan GCG dengan isi dan cakupan sekurang kurangnya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Laporan pelaksanaan GCG mencakup : 1. Kondisi BPR yang sebenarnya atau sesuai hasil self assessment 2. Melampirkan hasil self assessment BPR 3. Akan menyampaikan laporan pelaksanaan GCG sekurang kurangnya kepada pihak pihak antara lain: 1. Otoritas Jasa Keuangan dengan tepat waktu 2. Kepada DPP PERBARINDO di Jakarta 3. Media Koran Tangsel Pos di Tangerang Selatan 4. Website PT BPR Prima Sejahtera
	<b>Total</b>	<b>5</b>	
	<b>Rata-rata</b>	<b>1.25</b>	
	<b>Bobot</b>	<b>0.4</b>	
	<b>Nilai Struktur</b>	<b>0.5</b>	
<b>Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>			
H1101	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	<b>1</b>	Laporan tahunan dan laporan keuangan publikasi ditandatangani oleh 1 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



## PT BPR Prima Sejahtera

Ruko Sutera Niaga I No. 30, Kota Tangerang Selatan, Banten

Telepon: 02153128835

Website: -. Email: bprprima.tangsel@gmail.com

	dipublikasikan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.		Keuangan.
H1102	Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan, dan laporan pengaduan dan tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan disampaikan sesuai ketentuan secara tepat waktu.	<b>1</b>	Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan, dan laporan pengaduan dan tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan disampaikan sesuai ketentuan secara tepat waktu.
	<b>Total</b>	<b>2</b>	
	<b>Rata-rata</b>	<b>1</b>	
	<b>Bobot</b>	<b>0.1</b>	
	<b>Nilai Struktur</b>	<b>0.1</b>	

# Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

**PT. BPR Prima Sejahtera**

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

666556-1-TKBPRKA-R-A-20231231-010201-602706-29012024170710

Periode Data

2023

User ID Petugas Pelaporan

bprprima.tangsel@gmail.com

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2024-01-29 17:07:10



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.



# PT. BPR PRIMA SEJAHTERA

Komplek Ruko Alam Sutera – Sutera Niaga I No. 30  
Jl. Raya Serpong – Kota Tangerang Selatan ( 15325 )  
Telp. ( 021 ) 53128835, 53128836 Fax. ( 021 ) 5398668  
e-mail : bprprima.tangsel@gmail.com

Nomor : 006/BPR-PS/I/2024

Tangerang Selatan, 30 Januari 2024

Lampiran : 1 Bundel

Kepada Yth.

**DPP PERBARINDO**

**Komp. Patra No. 46**

**Jl. Jendral Ahmad Yani Bypass Cempaka Putih**

**Jakarta Pusat**

**Perihal : Penyampaian Laporan Hasil Penilaian Penerapan Tata Kelola (GCG) Tahun 2023**

Dengan Hormat,

Menunjuk Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 4/PEOJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat, maka bersama ini kami sampaikan Laporan Hasil Penilaian Penerapan Tata Kelola GCG (Self Assesment) PT. Bank Perkreditan Rakyat Prima Sejahtera posisi akhir tahun 2023.

Demikian kami sampaikan, atas perhatian dan kerjasama bapak/ibu, kami ucapkan terima kasih.

**PT. Bank Perkreditan Rakyat Prima Sejahtera**

**Direksi,**



**Erry Hermawan**

**Direktur**

Tembusan :

1. Dewan Komisaris PT. BPR Prima Sejahtera.
2. Arsip.