

# LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA PT BPR ANUGERAH PAKTOMAS

Laporan pelaksanaan tata kelola di PT BPR ANUGERAH PAKTOMAS disusun selaras dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat. Berikut adalah pokok-pokok laporan penerapan tata kelola selama tahun 2018:

- A. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi
- B. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris
- C. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Pejabat Eksekutif
- D. Kepemilikan Saham Anggota Direksi
- E. Hubungan Keuangan dan/atau Hubungan Keluarga Anggota Direksi Dengan Anggota Dewan Komisaris, Anggota Direksi Lain dan/atau Pemegang Saham BPR
- F. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris
- G. Hubungan Keuangan dan/atau Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain, Anggota Direksi dan/atau Pemegang Saham BPR
- H. Paket/Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain Bagi Direksi dan Dewan Komisaris
- I. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah
- J. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris
- K. Jumlah Penyimpangan Intern
- L. Jumlah Permasalahan Hukum dan Upaya Penyelesaian oleh BPR
- M. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan
- N. Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik, Baik Nominal Maupun Penerima Dana
- O. Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan
- P. Hasil Penilaian (Self Assesment) dan Kesimpulan Umum.

## A. PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI

- **Jumlah Dewan Direksi**

Jumlah Dewan Direksi PT BPR ANUGERAH PAKTOMAS sebanyak 2 orang dengan susunan sebagai berikut :

No	Nama	Jabatan	Masa Jabatan	Lama
1	Endang Sugiarti	Direktur Utama / Direktur yang membawahkan kepatuhan	30 Nop 2015 sd 30 Nop 2020	5 tahun
2	Antonius Endro W	Direktur	13 Des 2018 sd 13 Des 2021	3 tahun

- **Kriteria Anggota Direksi**

- Seluruh anggota Direksi telah memenuhi persyaratan Umum, persyaratan Khusus dan persyaratan kesehatan fisik serta ketentuan - ketentuan lainnya yang berlaku sebagaimana Akta Pendirian BPR dan keputusan RUPS maupun keputusan Komisaris
- Jumlah Anggota Direksi terdiri dari 1 (satu) orang Direktur Utama dengan masa jabatan selama 5 (lima) tahun dan 1 (satu) orang Direktur dengan masa jabatan selama 3 (tiga) tahun.
- Seluruh Direksi BPR memiliki kompetensi dan integritas sesuai penilaian OJK dan telah lulus Fit & Proper Test serta pengangkatannya telah mendapat persetujuan RUPS dan OJK.
- Seluruh direksi sudah bersertifikasi dengan masa berlaku sbb :

No	Nama	Jabatan	Jatuh tempo sertifikasi
1	Endang Sugiarti	Direktur Utama	23 Januari 2023
2	Antonius Endro W	Direktur	11 Juli 2023

- **Tugas dan Tanggung Jawab Direksi**

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

- a. Bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR.
- b. Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar BPR dan peraturan perundang-undangan.
- c. Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.
- d. Menunjuk Pejabat Eksekutif yang melaksanakan:
  - 1) Fungsi audit intern;
  - 2) Fungsi manajemen risiko; dan
  - 3) Fungsi kepatuhan
- e. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya.
- f. Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai, antara lain dengan adanya:
  - 1) pemisahan tugas dan tanggung jawab antara satuan atau unit kerja yang menangani pembukuan, operasional, dan kegiatan penunjang operasional; dan

2) menunjukan pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, dan independen terhadap unit kerja lain.

- g. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) sesuai dengan peraturan perundang-undangan.
- h. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada pegawai.
- i. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.

Anggota Direksi telah melakukan pembelajaran secara berkelanjutan untuk meningkatkan pengetahuan guna mendukung pelaksanaan tugas dan tanggungjawabnya.

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

**1. Endang Sugiarti (Direktur Utama / Direltur yang membawahkan kepatuhan).**

No	Jenis Pelatihan	Tanggal sertifikat/ kepesertaan
1.	Sales Performance	24 Pebruari 2018
2.	Benchmarking ke BPR Surya Yudha	7- 9 Mei 2018
3.	Leadership	21 – 22 April 2018
4.	Realisasi dan Pengawasan RBB	14 – 15 Mei 2018
5.	Realisasi RBB	10 – 11 Juli 2018
6.	Coaching Clinic Realisasi RBB	26 – 27 Juli 2018
7.	Fungsi Kepatuhan BPR	17 – 18 September 2018
8.	Evaluasi Kinerja Perusahaan	15 Oktober 2018
9.	Perkasian dan Identifikasi Keaslian uang Rupiah	25 – 27 Oktober 2018
10.	Leadership Transformation	4 Nopember 2018
11.	RBB	22 – 23 Nopember 2018
12.	Coaching Clinic RBB	6 – Desember 2018

**2. Direktur ( Antonius Endro W )**

No	Jenis Pelatihan	Tanggal sertifikat/ kepesertaan
1.	Sales Performance	24 Pebruari 2018
2.	Anti Fraud	8 April 2018
3.	Surveilen Direksi	17 – 28 April 2018
4.	Outbond Paintball	25 – 26 Agustus 2018
5.	Deteksi Kualitas Analisa Kredit melalui uji Validitas scoring Model	16 – 17 Oktober 2018
6.	Leadership Transformation	4 Nopember 2018

## B. PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

- **Jumlah Dewan Komisaris**

Jumlah Dewan Komisaris PT.BPR. ANUGERAH PAKTOMAS sebanyak 2 (dua) orang dengan susunan sebagai berikut :

No	Nama	Jabatan	Masa Jabatan
1	Heri Prayitno	Komisaris Utama	16 Juni 2016 sd 16 Juni 2019
2	Cindy Margareth	Komisaris	11 Juni 2012 sd 11 Juni 2017

- **Kriteria Anggota Dewan Komisaris**

- Anggota Dewan Komisaris termasuk Komisaris Utama berdomisili di kota Blitar dan Komisaris di kota Malang
- Jumlah Komisaris sebanyak 2 (dua) orang, telah memenuhi ketentuan jumlah minimal dan tidak melampaui jumlah anggota Direksi, namun masa jabatan komisaris sudah berakhir dan tidak diperpanjang sehingga terjadi kekosongan jabatan Komisaris. Sehubungan dengan hal tersebut BPR telah mengajukan calon anggota Komisaris baru.
- Pengangkatan seluruh anggota Dewan Komisaris termasuk Komisaris Utama telah memperoleh persetujuan RUPS yang tertuang dalam Akta Berita Acara ( Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa ) PT BPR ANUGERAH PAKTOMAS.
- Telah lulus Fit & Proper dari Bank Indonesia.
- Komisaris Utama sudah bercertif yg berlaku sampai tanggal 26 Januari 2023, sedangkan Komisaris belum bersertifikasi.

- **Independensi Dewan Komisaris**

- Komisaris independen tidak merangkap jabatan, kecuali terdapat hal-hal yang telah ditetapkan pada OJK, bahwa rangkap jabatan komisaris independen sebagai ketua komite paling banyak pada 2 (dua) komite pada bank yang sama.
- Semua Komisaris tidak saling memiliki hubungan keluarga sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Komisaris dan/atau Direksi

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

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

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

Anggota Dewan Komisaris telah melakukan pembelajaran secara berkelanjutan untuk meningkatkan pengetahuan guna mendukung pelaksanaan tugas dan tanggungjawabnya.

Training dan/atau seminar yang diikuti oleh Anggota Dewan Komisaris adalah sebagai berikut :

#### 1. Heri Prayitno (Komisaris Utama)

No	Jenis Pelatihan	Tanggal sertifikat/ kepesertaan
1.	Anti Fraud	8 April 2018
2.	Benchmarking ke BPR Surya Yudha	7- 9 Mei 2018
3.	Leadership	21 – 22 April 2018
4.	Realisasi dan Pengawasan RBB	14 – 15 Mei 2018
5.	Coaching Clinic Realisasi RBB	26 – 27 Juli 2018
6.	Fungsi Kepatuhan BPR	17 – 18 September 2018
7.	Evaluasi Kinerja Perusahaan	15 Oktober 2018
8.	Workshop Pengawasan Komisaris BPR	18 – 19 Sept 2018
9.	Leadership Transformation	4 Nopember 2018
10.	RBB	22 – 23 Nopember 2018

## C. KELENGKAPAN DAN PELAKSANAAN TUGAS ATAU FUNGSI PEJABAT EKSEKUTIF

Dalam rangka penerapan tata kelola, Direksi telah menunjuk Pejabat Eksekutif fungsi Kepatuhan dan Manajemen Risiko, dilakukan pada tahun 2017 dengan susunan sebagai berikut :

Nama Pejabat Eksekutif	Fungsi	Persetujuan BI
Etyk Marlina	Kepatuhan dan Manajemen Risiko	S-193/KO.042/2017 tanggal 03-03-2017

Training dan/atau seminar yang diikuti oleh Pejabat Eksekutif Audit Intern dan Pejabat Eksekutif Kepatuhan dan Manajemen Risiko adalah sebagai berikut :

### Fitri Sri Lestari ( PE Audit Intern )

No	Jenis Pelatihan	Tanggal sertifikat/ kepesertaan
1.	Pelatihan CBS	11-12 Jan 2018
2.	Pelatihan anti fraud	08 April 2018
3.	Realisasi & Pengawasan RBB	14-15 Mei 2018
4.	Certif Komisararis	17-22 September 2018
5.	Leadership Transformation	04 Nopember 2018

### Etyk Marlina ( PE Kepatuhan dan Manajemen Risiko )

No	Jenis Pelatihan	Tanggal sertifikat/ kepesertaan
1.	Manajemen Risiko	20-21 Februari 2018
2.	Anti fraud	08 April 2018
3.	Realisasi & Pengawasan RBB	14-15 Mei 2018
4.	Fungsi Kepatuhan BPR	17-18 September 2018
5.	Leadership Transformation	04 Nopember 2018

### C.1. Fungsi Audit Intern

#### Tugas dan Tanggung Jawab Pejabat Eksekutif Fungsi Audit Intern

- a. Membantu tugas Direktur Utama dan Dewan Komisaris dalam melakukan pengawasan operasional BPR yang mencakup perencanaan, pelaksanaan maupun pemantauan hasil audit;
- b. Membuat analisis dan penilaian di bidang keuangan, akuntansi, operasional dan kegiatan lainnya paling sedikit dengan cara pemeriksaan langsung dan analisis dokumen;
- c. Mengidentifikasi segala kemungkinan untuk memperbaiki dan meningkatkan efisiensi penggunaan sumber daya dan dana; dan
- d. Memberikan saran perbaikan dan informasi yang objektif tentang kegiatan yang diperiksa pada semua tingkatan manajemen.

- e. Menyampaikan laporan kepada Direktur Utama dan Dewan Komisaris dengan tembusan kepada anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan.

#### **Independensi Pejabat Eksekutif Fungsi Audit Internal**

Pejabat Eksekutif Fungsi Audit Internal berasal dari pihak internal tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham, dan/atau hubungan keluarga dengan Dewan Komisaris, Direksi, dan/atau Pemegang Saham Pengendali atau hubungan dengan Bank, yang dapat mempengaruhi kemampuan bertindak independen.

### **C.2. Fungsi Audit Manajemen Risiko**

#### **Tugas dan Tanggung Jawab Pejabat Eksekutif Fungsi Manajemen Risiko**

- a. Pemantauan pelaksanaan kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko yang telah disetujui oleh Direksi;
- b. Pemantauan posisi Risiko secara keseluruhan, per jenis Risiko, dan per jenis aktivitas fungsional;
- c. Pengkajian usulan penerbitan produk dan/atau pelaksanaan aktivitas baru;
- d. Penyampaian rekomendasi kepada satuan kerja atau pegawai yang menangani fungsi operasional dan Komite Manajemen Risiko, sesuai kewenangan yang dimiliki; dan
- e. Penyusunan dan penyampaian laporan profil Risiko secara berkala kepada anggota Direksi yang membawahkan fungsi Manajemen Risiko dan/atau Komite Manajemen Risiko.

#### **Independensi Pejabat Eksekutif Fungsi Manajemen Risiko**

Pejabat Eksekutif Fungsi Manajemen Risiko berasal dari pihak internal tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham, dan/atau hubungan keluarga dengan Dewan Komisaris, Direksi, dan/atau Pemegang Saham Pengendali atau hubungan dengan Bank, yang dapat mempengaruhi kemampuan bertindak independen.

### **C.3. Fungsi Kepatuhan**

#### **Tugas dan Tanggung Jawab Pejabat Eksekutif Fungsi Kepatuhan**

- a. Menyusun dan/atau mengkinikan pedoman kerja, sistem, dan prosedur kepatuhan.
- b. Memantau dan memahami setiap perkembangan peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan dengan kegiatan usaha BPR;
- c. Melaksanakan sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja terkait mengenai peraturan Otoritas Jasa Keuangan terkini dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan;
- d. Memastikan bahwa masing-masing unit kerja sudah melakukan penyesuaian ketentuan intern dengan peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan;

- e. Memberikan konsultasi kepada unit kerja atau pegawai BPR mengenai kepatuhan terhadap peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain;
- f. Memberikan rekomendasi untuk produk, aktivitas, dan transaksi BPR sesuai peraturan perundang-undangan;
- g. Memastikan penerapan prosedur kepatuhan pada setiap unit kerja BPR;
- h. Melakukan koordinasi dan memberikan rekomendasi kepada Satuan Kerja Audit Intern atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi audit intern terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh pegawai BPR;

#### **Independensi Pejabat Eksekutif Fungsi Kepatuhan**

Pejabat Eksekutif Fungsi Kepatuhan berasal dari pihak internal tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham, dan/atau hubungan keluarga dengan Dewan Komisaris, Direksi, dan/atau Pemegang Saham Pengendali atau hubungan dengan Bank, yang dapat mempengaruhi kemampuan bertindak independen.

### **D. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI**

Nama Anggota Direksi	Kepemilikan Saham	
	PT BPR Anugerah Paktomas	Perusahaan Lain
Endang Sugiarti	-	-
Antonius Endro W	-	-

- Seluruh Direksi tidak memiliki Saham di BPR.ANUGERAH PAKTOMAS dan/atau di perusahaan lain.

### **E. HUBUNGAN KEUANGAN DAN/ATAU HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI DENGAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS, ANGGOTA DIREKSI LAIN DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM BPR**

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

### **F. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DEWAN KOMISARIS**

Nama Anggota Dewan Komisaris	Kepemilikan Saham di BPR Anugerah Paktomas
Heri Prayitno	-
Cindy Margareth	-



- Seluruh anggota Dewan Komisaris tidak mempunyai saham sdi PT BPR ANUGERAH PAKTOMAS.

#### **G. HUBUNGAN KEUANGAN DAN/ATAU HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DENGAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS LAIN, ANGGOTA DIREKSI DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM BPR**

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

#### **H. PAKET/KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAIN BAGI DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS**

Berikut adalah informasi mengenai jumlah remunerasi dan fasilitas lain yang diterima oleh anggota Dewan Komisaris dan Direksi selama tahun 2018.

Dalam ribuan Rp

Jenis Remunerasi dan Fasilitas Lain	Jumlah Diterima dalam 1 Tahun	
	Dewan Komisaris	Direksi
Jumlah keseluruhan gaji	34.500.000	299.750.900
Fasilitas lain yang diterima tidak dalam bentuk uang, antara lain perumahan, transportasi, dan asuransi kesehatan	-	Direktur Utama mendapat fasilitas kendaraan jenis Toyota Innova Th 2010 dan rumah dinas yg ditempati bersama karyawan Direktur mendapat fasilitas kendaraan jenis Toyota Kijang Krista Th 2005

#### **I. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH**

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

Berikut adalah rasio gaji tertinggi dan terendah:

- a) rasio gaji pegawai yang tertinggi dan terendah adalah 2,5 : 1

- b) rasio gaji Direksi yang tertinggi dan terendah adalah 1,3 : 1
- c) rasio gaji Komisaris yang tertinggi dan terendah adalah - ( yg mendapat gaji hanya komisaris utama, komisaris tidak mendapat gaji )
- d) rasio gaji Direksi tertinggi dan Komisaris tertinggi adalah 4 : 1
- e) rasio gaji Direksi tertinggi dan pegawai tertinggi adalah 2,7 : 1

#### J. FREKUENSI RAPAT DEWAN KOMISARIS

Jumlah rapat Dewan Komisaris pada periode tahun 2018 adalah 4 kali dalam se tahun

Data Kehadiran Anggota Dewan Komisaris pada Rapat Dewan Komisaris:

Nama Anggota Dewan Komisaris	Jumlah Rapat	Jumlah Kehadiran	Persentase Kehadiran
Heri Prayitno	4	4	100 %
Cindy Margareth	-	-	-

#### K. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERN YANG TERJADI DAN UPAYA PENYELESAIAN OLEH BPR

Internal Fraud dalam 1 tahun	Jumlah kasus yang dilakukan oleh							
	Direksi		Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018
Total Fraud								
Telah Diselesaikan		-		-		-		-
Dalam proses penyelesaian internal BPR	-	-	-	-	-	-	-	-
Belum diupayakan penyelesaiannya	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah ditindaklanjuti melalui proses hukum		-		-		-		-

#### L. JUMLAH PERMASALAHAN HUKUM DAN UPAYA PENYELESAIAN OLEH BPR

Permasalahan Hukum	Jumlah	
	Perdata	Pidana
Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	-	-

Dalam proses penyelesaian	-	-
Total	-	-

#### M. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

Tabel berikut ini menunjukkan pemberian kredit kepada pihak terkait:

No	Nama dan Jabatan Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan	Nama dan Jabatan Pengambil Keputusan	Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Juta Rupiah)	Keterangan
1	-	-	-	-	-

#### N. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN POLITIK, BAIK NOMINAL MAUPUN PENERIMA DANA

No	Nama Penerima	Jumlah (Juta Rp)	Tanggal
	-	-	-

#### O. TRANSPARANSI KONDISI KEUANGAN DAN NON KEUANGAN

Dalam penerapan transparansi kondisi Keuangan BPR, BPR Anugerah Paktomas membuat Laporan Keuangan Publikasi Triwulan, Laporan Keuangan Bulanan dan selengkapnya terdapat pada Laporan Tahunan yang antara lain mengungkap hasil penghimpunan dan penggunaan dana serta hasil operasionalnya. Disamping itu BPR Anugerah Paktomas juga melaporkan kondisi Non Keuangan kepada Stakeholders.

Transparansi kondisi keuangan dan penggunaan data pribadi nasabah yang lazim disediakan oleh nasabah kepada BPR dalam bertransaksi mengacu dan tunduk pada ketentuan dan peraturan perbankan yang berlaku, dengan memperhatikan dan menerapkan prinsip kehati-hatian melalui prinsip mengenal nasabah maupun pengelolaan risiko operasional, risiko hukum dan risiko reputasi sesuai peraturan dan pedoman yang telah dimiliki BPR.

Transparansi informasi produk BPR yang meliputi karakteristik, manfaat, risiko dan biaya yang melekat pada produk dan jasa yang ditawarkan BPR disampaikan memadai kepada nasabah, baik lisan dan atau tertulis dengan cara-cara yang etis dan tidak menyesatkan.

Dalam rangka mendukung pelayanan nasabah dan berkembangnya operasional perbankan, maka untuk memfasilitasi timbulnya ungkapan ketidakpuasan nasabah yang disebabkan adanya potensi kerugian financial yang diduga karena kesalahan atau kelalaian BPR, telah dimiliki pedoman

penyelesaian pengaduan nasabah dan unit kerja yang mengelola pengaduan nasabah yang merupakan salah satu bentuk peningkatan perlindungan nasabah guna menjamin hak – hak nasabah dalam berhubungan dengan BPR Anugerah Paktomas, dan apabila terjadi sengketa dapat diselesaikan melalui lembaga mediasi perbankan. Pengaduan nasabah dan penyelesaiannya setiap triwulan dilaporkan ke OJK.

**P. HASIL PENILAIAN (SELF ASSESMENT)**

(terlampir)

Penilaian Penerapan Tata Kelola BPR - Sebelum Penerapan Manajemen Risiko

Faktor Tata Kelola	Jumlah Pertanyaan			Penilaian Structure (S)					Penilaian Process (P)					Penilaian Outcome (H)					Jumlah Nilai SPO per Faktor	Nilai akhir Faktor										
				Nilai Structure (S)					Jumlah	Bobot	Nilai Process (P)					Jumlah	Bobot	Nilai Outcome (H)					Jumlah	Bobot						
	1	2	3	4	5	1	2	3			4	5	1	2	3			4			5									
<b>Faktor 1</b>	9	8	9	0	3	1	0	0	0	0	0	0	2	0	0	8	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22%
Nilai Awal				0	10	3	0	0	12	0	0	12	0	0	0	18	0	0	0	15	0	0	0	0	13	0	0	0	0	0
Rata-rata									2,17			1,36													3,00	0,30		2,28		0,51
<b>Faktor 2</b>	9	8	1	0	0	1	2	0	0	0	0	0	2	0	0	8	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16,67%
Nilai Awal				0	12	3	8	0	23	0	0	12	0	0	0	18	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rata-rata									2,56			1,33													3,00	0,10		2,28		0,58
<b>Faktor 3</b>	3	3	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
Nilai Awal				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rata-rata									0,00			0,00													0,00	0,00		0,00		0,00
<b>Faktor 4</b>	3	1	1	0	0	1	0	0	1	0	0	0	1	0	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11,11%
Nilai Awal				0	0	3	0	0	3	0	0	0	3	0	0	3	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rata-rata									3,00			1,33													3,00	0,30		3,00		0,12
<b>Faktor 5</b>	3	3	3	0	3	2	0	0	5	0	0	0	3	0	0	5	0	0	1	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11,11%
Nilai Awal				0	8	0	0	0	12	0	0	0	15	0	0	15	0	0	2	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rata-rata									2,40			1,33													3,00	0,27		2,67		0,58
<b>Faktor 6</b>	3	4	4	0	4	1	0	0	5	0	0	4	0	0	0	4	0	0	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11,11%
Nilai Awal				0	8	3	0	0	11	0	0	8	0	0	0	8	0	0	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rata-rata									2,30			1,33													2,00	0,20		2,10		0,23
<b>Faktor 7</b>	3	1	2	0	0	1	0	0	1	0	0	2	0	0	0	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,78%
Nilai Awal				0	0	3	0	0	3	0	0	4	0	0	0	4	0	0	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rata-rata									3,00			1,33													2,00	0,20		2,50		0,07
<b>Faktor 8</b>	3	7	2	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
Nilai Awal				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rata-rata									0,00			0,00													0,00	0,00		0,00		0,00
<b>Faktor 9</b>	3	2	2	0	1	0	0	0	1	0	0	2	0	0	0	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8,33%
Nilai Awal				0	2	0	0	0	2	0	0	4	0	0	0	4	0	0	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rata-rata									2,00			1,33													2,00	0,20		2,00		0,27
<b>Faktor 10</b>	3	2	1	0	1	2	0	0	3	0	0	0	2	0	0	2	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8,33%
Nilai Awal				0	2	8	0	0	8	0	0	0	6	0	0	6	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rata-rata									2,67			1,33													3,00	0,30		2,83		0,24
<b>Faktor 11</b>	3	4	2	0	0	0	1	0	1	0	0	4	0	0	0	4	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8,33%
Nilai Awal				0	0	0	4	0	4	0	0	8	0	0	0	8	0	0	2	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rata-rata									4,00			2,66													2,50	0,25		3,05		0,23
<b>Nilai Komposit</b>																<b>2,48</b>														
<b>Predikat Komposit</b>																<b>Nilai</b>														

### Hasil Penilaian Penerapan Tata Kelola BPR

Faktor	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	Nilai Komposit
Total Penilaian Faktor	0,51	0,38	-	0,33	0,30	0,23	0,07	-	0,17	0,24	0,35	<b>2,48</b>
Predikat Komposit	<b>Baik</b>											

#### Kesimpulan

##### Faktor 1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi.

Total Penilaian Faktor : 0.51 dengan predikat komposit Baik.

Kelebihan : Semua Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi telah sesuai dengan RUPS dan memenuhi ketentuan OJK.

Kelemahan : Secara Umum total aset BPR mengalami penurunan yang disebabkan karena penurunan dibanding penyahuran kredit dan diikuti dengan kurangnya penghimpunan dana pihak ketiga berupa Deposito.

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

Total Penilaian Faktor : 0.38 dengan predikat komposit Baik.

Kelebihan : Semua Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris tih sesuai dgn RUPS dan memenuhi ketentuan OJK.

Sudah ada pedoman kerja tertulis.

##### Faktor 3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite(bagi BPR yang memiliki Modal Inti lebih dari Rp80 miliar)

Total Penilaian Faktor : 0.0 Tidak ada penilaian karena Modal Inti BPR kurang dari Rp50 miliar.

##### Faktor 4. Penerapan Benturan Kepentingan

Total Penilaian Faktor : 0.33 dengan predikat komposit Baik.

Kelebihan : Tidak terjadi Benturan Kepentingan

Kelemahan : -

##### Faktor 5. Penerapan Fungsi Keputusan.

Total Penilaian Faktor : 0.30 dengan predikat komposit Baik.

Kelebihan : Selalu berpedoman pada ketentuan OJK.

Kelemahan : Pedoman Kerja, Sistem dan Prosedur Kerja masih dalam penyusunan.

##### Faktor 6. Penerapan fungsi Audit Intern

Total Penilaian Faktor : 0.23 dengan predikat komposit Baik.

Kelebihan : Dalam pelaksanaan tugas Audit Intern sesuai dengan SOP BPR dan Ketentuan OJK.

Kelemahan : Belum melakukan GTS ke nasabah daerah pegunungan yang sulit medannya., karena keterbatasan SDM

##### Faktor 7. Penerapan fungsi Audit Ekstern

Total Penilaian Faktor : 0.07 dengan predikat komposit Baik.

Kelebihan : Dalam penerapan fungsi Audit Ekstern sudah memenuhi ketentuan OJK, Management Letter disampaikan tepat waktu.

Kelemahan : -

##### Faktor 8. Penerapan Manajemen Risiko termasuk Sistem Pengendalian Risiko.

Total Penilaian Faktor : 0.00 ( Modal Inti BPR kurang dari Rp 15 milyar blm menerapkan Manajemen Risiko secara keseluruhan)

##### Faktor 9. Batas Maksimum Pemberian Kredit.

Total Penilaian Faktor : 0.17 dengan predikat komposit Baik.

Kelebihan : Sudah mempunyai BE DSR nya dan sesuai ketentuan OJK.

Kelemahan : -

##### Faktor 10. Rencana Bisnis BPR.

Total Penilaian Faktor : 0.24 dengan predikat komposit Baik.

Kelebihan : Rencana Bisnis BPR dibahas oleh Pemegang Saham, pengesahan oleh Dewan Komisaris tertuang dalam Laporan Pengawasan RRB.

Kelemahan : -

##### Faktor 11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Sin Keuangan.

Total Penilaian Faktor : 0.25 dengan predikat komposit Baik.


Kelebihan : Transparansi kondisi keuangan dan sin keuangan telah dipublikasikan di media massa.

Kelemahan : CDS BPR masih belum memadai sehingga hasil Laporan Bulanan kurang sempurna.

PT BPR ANUGERAH PAKTO MAS

Tulungagung, 29 April 2019

  
Endang Subandi  
Direktur Utama

  
Antonius Eudon W  
Direktur

  
Heri Prasetyo  
Komisaris Utama

Penilaian Penerapan Tata Kelola BPR - Setelah Penerapan Manajemen Risiko

Faktor Tata Kelola	Jumlah Pertanyaan			Penilaian Structure (S)					Penilaian Process (P)					Penilaian Outcome (O)					Jumlah Nilai SPO per Faktor	Nilai akhir Faktor													
	L	P	H	Nilai Structure (S)					Nilai Process (P)					Nilai Outcome (O)																			
				1	2	3	4	5	Jumlah	Bobot 50%	1	2	3	4	5	Jumlah	Bobot 40%	1			2	3	4	5	Jumlah	Bobot 10%							
<b>Faktor 1</b>	4	8	9	0	3	1	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20%		
Nilai Awal				0	30	3	0	0	0	13	0	0	13	0	0	18	0	0	0	13	0	0	13	0	0	0	0	0	0	0	0		
Rata-rata									2,17	1,96				2,23	0,90				3,00	0,30					2,28	0,48							
<b>Faktor 2</b>	1	6	1	0	0	1	2	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15,00%		
Nilai Awal				0	11	5	8	0	0	23	0	0	12	0	0	18	0	0	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0		
Rata-rata									2,56	1,29				2,23	0,90				1,00	0,10				2,28	0,54								
<b>Faktor 3</b>	3	3	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%		
Nilai Awal				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Rata-rata									0,00	0,00				0,00	-0,00				0,00	0,00				0,00	0,00						0,00		
<b>Faktor 4</b>	3	1	1	0	0	1	0	0	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	30,00%		
Nilai Awal				0	0	3	0	0	0	3	0	0	0	3	0	0	0	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0		
Rata-rata									3,00	1,50				3,00	1,50				3,00	0,30				3,00	0,30						0,48		
<b>Faktor 5</b>	3	3	3	0	3	2	0	0	0	1	0	0	0	3	0	0	0	1	2	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	30,00%	
Nilai Awal				0	8	8	0	0	0	11	0	0	0	8	0	0	0	11	0	0	2	8	0	8	0	0	0	0	0	0	0	0	
Rata-rata									2,40	1,20				3,00	1,50				2,67	0,27				2,67	0,27						0,37		
<b>Faktor 6</b>	3	4	4	0	4	1	0	0	0	3	0	0	0	4	0	0	0	4	0	0	0	0	4	0	0	0	0	0	0	0	0	30,00%	
Nilai Awal				0	8	3	0	0	0	11	0	0	0	8	0	0	0	8	0	0	0	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Rata-rata									2,30	1,15				3,00	0,90				2,00	0,20				2,00	0,20						0,21		
<b>Faktor 7</b>	3	3	2	0	0	1	0	0	0	1	0	0	0	2	0	0	0	2	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2,50%		
Nilai Awal				0	0	3	0	0	0	3	0	0	0	4	0	0	0	4	0	0	0	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Rata-rata									3,00	1,50				2,00	0,90				2,00	0,20				2,00	0,20						0,06		
<b>Faktor 8</b>	3	7	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30%		
Nilai Awal				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Rata-rata									0,00	0,00				0,00	0,00				0,00	0,00				0,00	0,00						0,00		
<b>Faktor 9</b>	3	2	3	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	2	0	0	0	2	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	7,50%		
Nilai Awal				0	2	0	0	0	0	2	0	0	0	4	0	0	0	4	0	0	0	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Rata-rata									2,00	1,00				3,00	0,90				3,00	0,30				3,00	0,30						0,25		
<b>Faktor 10</b>	3	3	1	0	1	2	0	0	0	3	0	0	0	2	0	0	0	2	0	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	7,50%		
Nilai Awal				0	2	8	0	0	0	8	0	0	0	8	0	0	0	8	0	0	0	3	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	
Rata-rata									2,67	1,33				3,00	1,20				3,00	0,30				3,00	0,30						0,21		
<b>Faktor 11</b>	3	4	2	0	0	0	1	0	0	1	0	0	0	4	0	0	0	4	0	0	1	1	0	0	2	0	0	0	0	0	7,50%		
Nilai Awal				0	0	0	4	0	0	4	0	0	0	8	0	0	0	8	0	0	2	3	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	
Rata-rata									4,00	2,00				2,00	0,80				2,50	0,25				5,00	0,50						0,23		
<b>Nilai Komposit</b>																																<b>2,23</b>	
<b>Predikat Komposit</b>																																<b>Beb</b>	

**Hasil Penilaian Penerapan Tata Kelola BPR**

Faktor	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	Nilai Komposit
Total Penilaian Faktor	0,46	0,34	-	0,30	0,27	0,21	0,56	-	0,15	0,21	0,23	<b>2,33</b>
Predikat Komposit	<b>Baik</b>											

**Kesimpulan**

**Faktor 1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi.**

Total Penilaian Faktor : 0,46 dengan predikat komposit Baik.  
 Kelebihan : Sesuai Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi telah sesuai dengan RUPB dan memenuhi ketentuan OJK.  
 Kekurangan : Sesuai Undang-undang dan RUPB merupakan peraturan yang ditetapkan karena peraturan di bidang perbankan.

**Faktor 2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris.**

Total Penilaian Faktor : 0,34 dengan predikat komposit Baik.  
 Sesuai Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris telah sesuai dgn RUPB dan memenuhi  
 tidak ada poin yang kurang.

**Faktor 3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite/Bagi BPR yang memiliki Modal inti lebih dari Rp50 miliar)**

Total Penilaian Faktor : 0,0 Tidak ada penilaian karena Modal inti BPR kurang dari Rp50 miliar.

**Faktor 4. Penerapan Peraturan Keperintihan**

Total Penilaian Faktor : 0,50 dengan predikat komposit Baik.  
 Kelebihan : Tidak terjadi. Peraturan Keperintihan  
 Kekurangan :

**Faktor 5. Penerapan Fungsi Kepatuhan.**

Total Penilaian Faktor : 0,27 dengan predikat komposit Baik.  
 Kelebihan : Sesuai persyaratan pada ketentuan OJK.  
 Kekurangan : Pelanggaran Kerja, Sistem dan Prosedur Kerja masih dalam penyelesaian.

**Faktor 6. Penerapan Fungsi Audit Intern**

Total Penilaian Faktor : 0,31 dengan predikat komposit Baik.  
 Kelebihan : Dalam pelaksanaan tugas Audit Intern sesuai dengan SOP BPR dan ketentuan OJK.  
 Kekurangan : Belum melakukan OPI ke nasabah dalam pengawasan yang sudah ada, karena keterbatasan SDM.

**Faktor 7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern**

Total Penilaian Faktor : 0,06 dengan predikat komposit Baik.  
 Kelebihan : Dalam penerapan fungsi Audit Ekstern sudah memenuhi ketentuan OJK, Management Letter disampaikan tepat.  
 Kekurangan :

**Faktor 8. Penerapan Manajemen Risiko termasuk Sistem Pengendalian Risiko.**

Total Penilaian Faktor : 0,00 (Modal inti BPR kurang dari Rp 15 milyar bila menerapkan Manajemen Risiko secara keseluruhan)

**Faktor 9. Batas Maksimum Pemberian Kredit.**

Total Penilaian Faktor : 0,15 dengan predikat komposit Baik.  
 Kelebihan : Batas mempunyai SK DIB yang sesuai ketentuan OJK.  
 Kekurangan :

**Faktor 10. Kesehatan Bisnis BPR.**

Total Penilaian Faktor : 0,21 dengan predikat komposit Baik.  
 Kelebihan : Kesehatan Bisnis BPR ditinjau oleh Penanggung Bahana, pengawasan oleh Dewan Komisaris tertuang dalam Laporan  
 Kekurangan :

**Faktor 11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan.**

Total Penilaian Faktor : 0,20 dengan predikat komposit Baik.  
 Kelebihan : Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan telah dipublikasikan di media massa.  
 Kekurangan : CDS BPR masih belum tersedia sehingga hasil Laporan Bulanan kurang sempurna.

PT. JPR ANDERBAK WAKEMAS

Yogyakarta, 20 Mei 2015

  
 Endang Hidayat, Direktur Utama

  
 Antonius Eka W, Direktur

  
 Heri Purandari, Komisaris Utama