

LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA

GOOD CORPORATE GOVERNANCE (GCG)

20

23

A photograph of the Bank Kerta building facade. The building has a modern design with a grid of blue and white panels. A red horizontal stripe runs across the top. The bank's logo and name are prominently displayed in the center. Below the main sign, there are smaller signs for promotions, including one for a car prize.

BANK KERTA
PT BPR KERTA RAHARJA GEMILANG (PERSERODA)

PT. BPR KERTA RAHARJA GEMILANG (PERSERODA)

(021) 594 00 534

www.bprkrngemilang.co.id

Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

PT BPR Kerta Raharja Gemilang (Perseroda)

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

666446-1-TKBPRKA-R-A-20231231-010201-602577-29012024102735

Periode Data

2023

User ID Petugas Pelaporan


kepatuhan.bprkr@gmail.com

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2024-01-29 10:27:35

 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.



PERBARINDO
DEWAN PENGURUS PUSAT
PERHIMPUNAN BANK PERKREDITAN RAKYAT INDONESIA

TANDA TERIMA

No.2969/GCG/DPP-PERBARINDO/II/2024

Kepada Yth,
PT BPR KERTA RAHARJA GEMILANG (PERSERODA)
Jl Raya Serang KM 15, Nomor 1, Telagasari, Cikupa, Kabupaten
Tangerang.

KETERANGAN

Perhimpunan Bank Perkreditan Rakyat Indonesia (Perbarindo) telah menerima Laporan Tata Kelola (GCG) tahun 2023 dari PT BPR KERTA RAHARJA GEMILANG (PERSERODA) dalam bentuk Softcopy

Tanda terima ini adalah merupakan bukti sah atas pengiriman Laporan Tata Kelola (GCG) BPR /BPRS yang di kirim melalui sistem SIP PERBARINDO



Fitra Intelektual dan Jasa Publik, Tawar & Menengah

TANDA TERIMA

No.2969/GCG/Media-BPR/II/2024

Kepada Yth,
PT BPR KERTA RAHARJA GEMILANG (PERSERODA)
Jl Raya Serang KM 15, Nomor 1, Telagasari, Cikupa, Kabupaten
Tangerang.

KETERANGAN

Majalah MediaBPR-Perbarindo, telah menerima Laporan Tata Kelola (GCG) tahun 2023 dari PT BPR KERTA RAHARJA GEMILANG (PERSERODA) dalam bentuk Softcopy

Tanda terima ini adalah merupakan bukti sah atas pengiriman Laporan Tata Kelola (GCG) BPR /BPRS yang di kirim melalui sistem SIP PERBARINDO

Nomor	: 124/DIR/BPR-KRG/I/2024	Kepada Yth.
Sifat	: Biasa	Kepala Kantor Regional 1
Lampiran	: 1 (satu) Berkas	DKI Jakarta & Banten
Perihal	: Laporan Pelaksanaan Penerapan Tata Kelola BPR Tahun 2023	Otoritas Jasa Keuangan Wisma Mulia 2 Lt.17 Jl. Jend. Gatot Subroto Kav. 42

Dengan hormat,

Sesuai dengan POJK Nomor 4/POJK.03/2015 Pasal 76 ayat (1) dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor: 24/SEOJK.03/2020 Perubahan Atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/SEOJK.03/2016 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat, maka dengan ini kami sampaikan **“Laporan Pelaksanaan Penerapan Tata Kelola PT. BPR Kerta Raharja Gemilang (Perseroda) Tahun 2023”** sebagaimana terlampir.

Demikian yang dapat kami sampaikan, atas perhatian dan kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

Tangerang, 24 Januari 2024
PT. BPR Kerta Raharja Gemilang (Perseroda)




Drs. H. Yusuf Herawan
Komisaris Utama




Ai Suherlan
Direktur Utama

Tembusan:

1. Arsip

DAFTAR ISI

BAB I PENDAHULUAN	4
BAB II TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA	6
A. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola	6
1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi	6
2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris	8
3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite	9
B. Kepemilikan Saham Direksi	11
1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR	11
2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain	11
C. Hubungan Keuangan dan/atau Hubungan Keluarga Anggota Direksi dengan Anggota Direksi Lain, Anggota Komisaris dan/atau Pemegang Saham BPR	11
1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR	11
2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR	12
D. Kepemilikan Saham Komisaris	12
1. Kepemilikan Saham Anggota Komisaris pada BPR	12
2. Kepemilikan Saham Anggota Komisaris pada Perusahaan Lain	12
E. Hubungan Keuangan dan/atau Hubungan Keluarga Anggota Komisaris dengan Anggota Komisaris Lain, Anggota Direksi dan/atau Pemegang Saham BPR	13
1. Hubungan Keuangan Anggota Komisaris pada BPR	13
2. Hubungan Keluarga Anggota Komisaris pada BPR	13
F. Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS	13
1. Kebijakan Remunerasi bagi Direksi dan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS	14
2. Uraian Fasilitas Lain bagi Direksi dan Komisaris Ditetapkan Berdasarkan RUPS	14
G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah	15
H. Frekuensi Rapat Komisaris	15
1. Pelaksanaan Rapat Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun	15
2. Kehadiran Anggota Komisaris	19
I. Jumlah Penyimpangan Internal (<i>Internal Fraud</i>)	19
J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi	20
K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan	20
L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial	21
BAB III SELF ASSESSMENT PELAKSANAAN TATA KELOLA	22
A. Hasil penilaian sendiri (<i>Self Assessment</i>) pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR Kerta Raharja Gemilang (Perseroda) Tahun 2023.	22
B. Kesimpulan Laporan <i>Self Assessment</i> PT. BPR Kerta raharja Gemilang (Perseroda) Tahun 2023	22
BAB IV PENUTUP	24
LAPORAN SELF ASSESSMENT	22

BAB I

PENDAHULUAN

PT. BPR Kerta Raharja Gemilang (Perseroda) merupakan perubahan atas badan hukum yang sebelumnya adalah PD. BPR Kerta Raharja, perubahan badan hukum ini berdasarkan Peraturan Daerah kabupaten Tangerang Nomor 9 tahun 2019 Tentang Perusahaan Perseroan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Kerta Raharja Gemilang tertanggal 1 Oktober 2019 dan Keputusan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU-0069155.AH.01.01.Tahun 2020 Tentang Pengesahan Pendirian Badan Hukum Perseroan Terbatas PT Bank Perkreditan Rakyat Kerta Rahjarja Gemilang (Perseroda) tertanggal 23 Desember 2020, yang telah mendapatkan izin usaha sesuai dengan Keputusan Kepala Otoritas Jasa Keuangan Regional 1 DKI Jakarta dan Banten Nomor KEP-22/KR.01/2021 Tentang Pengalihan Izin Usaha Atas Perubahan Badan Hukum PD. Bank Perkreditan Rakyat Kerta Raharja menjadi PT. Bank Perkreditan Rakyat Kerta Raharja Gemilang (Perseroda) tertanggal 2 Maret 2021.

Dalam rangka meningkatkan kinerja perusahaan, melindungi pemangku kepentingan (*stakeholders*), meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan perundangan-undangan serta nilai-nilai etika yang berlaku umum pada Perbankan, pengurus BPR berkomitmen untuk menerapkan tata kelola dalam pengelolaan BPR. Dalam mengelola BPR, manajemen memiliki Visi dan Misi yang menjadi landasan dalam Pelaksanaan Tata Kelola BPR. Semua data yang tercantum merupakan pelaporan tahun buku 2023.

Visi PT. BPR Kerta Raharja Gemilang (Perseroda) adalah:

“ Menjadi Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Terbaik di Provinsi Banten ”

Misi PT. BPR Kerta Raharja Gemilang (Perseroda) adalah:

- Membantu mendorong pertumbuhan ekonomi kerakyatan;
- Membantu mendorong pertumbuhan dan pemerataan pembangunan untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat secara berkesinambungan dan berkelanjutan;
- Meningkatkan pendapatan asli daerah;

Perkembangan industri perbankan yang sangat pesat pada umumnya disertai dengan semakin kompleksnya kegiatan usaha Bank, mengakibatkan peningkatan eksposur risiko Bank. Penerapan Tata Kelola pada industri perbankan menjadi lebih penting untuk saat ini dan dimasa yang akan datang mengingat risiko dan tantangan yang dihadapi oleh industri perbankan akan semakin meningkat.

Dalam rangka meningkatkan kinerja Bank, melindungi kepentingan *Stakeholders* dan meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan serta nilai etika (*code of conduct*) yang berlaku secara umum dalam industri perbankan, maka BPR wajib melaksanakan kegiatan usahanya dengan perdemonan pada prinsip-prinsip Tata Kelola BPR.

Untuk mewujudkan Visi dan Misi BPR tersebut, dilakukan dengan cara menerapkan Tata Kelola BPR pada setiap kegiatan usaha pada seluruh jenjang organisasi BPR. Tata Kelola BPR tersebut diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/POJK.03/2015 dan Surat Edaran OJK Nomor 5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat.

Lima prinsip dasar yang menjadi landasan pelaksanaan Tata Kelola, yaitu:

1. Keterbukaan (*transparency*) yaitu keterbukaan dalam mengemukakan informasi yang material dan relevan serta keterbukaan dalam proses pengambilan keputusan.
2. Akuntabilitas (*accountability*) yaitu kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggungjawaban organ BPR sehingga pengelolaannya berjalan secara efektif.
3. Pertanggungjawaban (*responsibility*), yaitu kesesuaian pengelolaan BPR dengan peraturan perundang-undangan dan prinsip-prinsip pengelolaan BPR yang sehat.
4. Independensi (*independency*) yaitu pengelolaan BPR secara profesional tanpa pengaruh atau tekanan dari pihak manapun.
5. Kewajaran (*fairness*) yaitu keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak-hak pemangku kepentingan (*stakeholders*) yang timbul berdasarkan perjanjian dan peraturan perundang-undangan.

BAB II

TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA

A. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi
1.	Nama : Ai Suherlan, SE.
	Jabatan : Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab a. Dalam menjalankan tugas dan tanggungjawabnya Direksi telah menerbitkan Ketentuan Intern berupa Peraturan Direksi Nomor: 02/PDIR/BPR-KRG/IX-2021 Tentang Pedoman Dan Tata Tertib Kerja Anggota Direksi PT. BPR Kerta Raharja Gemilang (Perseroda). b. Direksi bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan Bank. c. Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawabnya sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar dan peraturan perundang-undangan serta sesuai dengan prinsip-prinsip Tata Kelola BPR. d. Menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan usaha Bank disemua tingkatan atau jenjang organisasi. e. Direksi telah mengambil tindakan untuk menindaklanjuti temuan audit intern dan auditor ekstern seperti Otoritas Jasa Keuangan, Bank Indonesia dan/atau hasil pengawasan dari otoritas lainnya. f. Memberikan informasi yang akurat, data yang relevan dan tepat waktu kepada Komisaris. g. Direksi telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada Pemegang Saham melalui Rapat Umum Pemegang Saham. h. menyelenggarakan perencanaan, pengorganisasian, penatalaksanaan dan koordinasi dalam pelaksanaan tugas anggota Direksi. i. melakukan pembinaan dan pengendalian atas Satuan Kerja Audit Intern.
2.	Nama : Uus Mustaudi, SE.
	Jabatan : Direktur Operasional
	Tugas dan Tanggung Jawab: a. Dalam menjalankan tugas dan tanggungjawabnya Direksi telah menerbitkan Ketentuan Intern berupa Peraturan Direksi Nomor: 02/PDIR/BPR-KRG/IX-2021 Tentang Pedoman Dan Tata Tertib Kerja Anggota Direksi PT. BPR Kerta Raharja Gemilang (Perseroda). b. Direksi bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan Bank. c. Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawabnya sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar dan peraturan perundang-undangan serta sesuai dengan prinsip-prinsip Tata Kelola BPR.

	<ul style="list-style-type: none"> d. Menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan usaha Bank disemua tingkatan atau jenjang organisasi. e. Direksi telah mengambil tindakan untuk menindaklanjuti temuan audit intern dan auditor ekstern seperti Otoritas Jasa Keuangan, Bank Indonesia dan/atau hasil pengawasan dari otoritas lainnya. f. Memberikan informasi yang akurat, data yang relevan dan tepat waktu kepada Komisaris. g. Direksi telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada Pemegang Saham melalui Rapat Umum Pemegang Saham. h. menyelenggarakan perencanaan, pengorganisasian, penatalaksanaan, koordinasi, pembinaan dan pengendalian atas pelaksanaan tugas, wewenang dan tanggung jawab Kepala Bagian Operasional, Kepala Kantor Pusat Operasional dan Kepala Kantor Cabang.
3.	<p>Nama : Deni Setia Wahyudi, SE.</p> <p>Jabatan : Direktur SDM, Umum dan Kepatuhan</p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Dalam menjalankan tugas dan tanggungjawabnya Direksi telah menerbitkan Ketentuan Intern berupa Peraturan Direksi Nomor: 02/PDIR/BPR-KRG/IX-2021 Tentang Pedoman Dan Tata Tertib Kerja Anggota Direksi PT. BPR Kerta Raharja Gemilang (Perseroda). b. Direksi bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan Bank. c. Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawabnya sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar dan peraturan perundang-undangan serta sesuai dengan prinsip-prinsip Tata Kelola BPR. d. Menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan usaha Bank disemua tingkatan atau jenjang organisasi. e. Direksi telah mengambil tindakan untuk menindaklanjuti temuan audit intern dan auditor ekstern seperti Otoritas Jasa Keuangan, Bank Indonesia dan/atau hasil pengawasan dari otoritas lainnya. f. Memberikan informasi yang akurat, data yang relevan dan tepat waktu kepada Komisaris. g. Direksi telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada Pemegang Saham melalui Rapat Umum Pemegang Saham. h. menyelenggarakan perencanaan, pengorganisasian, penatalaksanaan, koordinasi, pembinaan dan pengendalian atas pelaksanaan tugas, wewenang dan tanggung jawab Kepala Bagian SDM, Akunting dan Umum serta Kepala Satuan Kerja Manajemen Risiko, Kepatuhan dan APU-PPT.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris
1.	Nama : Drs. H. Yusuf Herawan
	Jabatan : Komisaris Utama
	<p>Tugas dan Tanggung Jawab</p> <ol style="list-style-type: none"> Memastikan terselenggaranya Penerapan Tata Kelola dalam setiap kegiatan usaha BPR pada seluruh tingkatan/jenjang organisasi. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi, serta memberikan nasihat kepada Direksi. 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 Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya. Mengawasi Direksi di dalam menjalankan operasional perusahaan dan memberikan nasihat kepada Direksi.
2.	Nama : Ir. Bangbang Purnawan, MM.
	Jabatan : Komisaris Independen
	<p>Tugas dan Tanggung Jawab:</p> <ol style="list-style-type: none"> Memastikan terselenggaranya Penerapan Tata Kelola dalam setiap kegiatan usaha BPR pada seluruh tingkatan/jenjang organisasi. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi, serta memberikan nasihat kepada Direksi. 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.
3.	Nama : Beni Subarsyah, SE., MM.
	Jabatan : Komisaris Independen
	<p>Tugas dan Tanggung Jawab</p> <ol style="list-style-type: none"> Memastikan terselenggaranya Penerapan Tata Kelola dalam setiap kegiatan usaha BPR pada seluruh tingkatan/jenjang organisasi Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi, serta memberikan nasihat kepada Direksi 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 Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya.

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite

Sesuai dengan Pasal 32 POJK Tata Kelola bahwa BPR dengan modal inti paling sedikit Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh miliar rupiah) wajib membentuk paling sedikit 2 (dua) Komite, yaitu:

- a. Komite Audit; dan
- b. Komite Pemantau Risiko.

Komisaris juga dapat membentuk Komite Remunerasi dan Nominasi. Komite Audit, Komite Pemantau Risiko serta Komite Remunerasi dan Nominasi dibentuk dalam rangka membantu pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Komisaris, yang pengangkatannya dilakukan oleh Direksi berdasarkan keputusan rapat Komisaris.

a. Tugas dan Tanggung Jawab Komite

No.	Tugas dan Tanggung Jawab Komite
1.	<p>Komite Audit</p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Menilai kecukupan pengendalian intern termasuk proses pelaporan keuangan.2. Melakukan pemantuan dan evaluasi atas perencanaan dan pelaksanaan audit serta pemantauan atas tindak lanjut hasil audit.3. Memberikan rekomendasi mengenai penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Pulik kepada Komisaris untuk disampaikan kepada RUPS.4. Melakukan pemantauan dan evaluasi terhadap:<ol style="list-style-type: none">a. Pelaksanaan tugas Satuan Kerja Audit Intern;b. Kesesuaian pelaksanaan audit oleh kantor akuntan publik dengan standar audit;c. Kesesuaian laporan keuangan dengan standar akuntansi yang berlaku bagi BPR;d. Pelaksanaan tindak lanjut oleh Direksi atas hasil temuan audit intern, akuntan publik dan hasil pengawasan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan/atau otoritas lain.
2.	<p>Komite Pemantau Risiko</p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Memberikan rekomendasi kepada Komisaris.2. Dalam rangka memberikan rekomendasi kepada Komisaris, maka Komite Pemantau Risiko paling sedikit melakukan:<ol style="list-style-type: none">a. Evaluasi tentang kesesuaian antara kebijakan manajemen risiko dengan pelaksanaan kebijakan tersebut;

	b. Pemantauan dan evaluasi pelaksanaan tugas Komite Manajemen Risiko dan Satuan Kerja Manajemen Risiko.
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi
	Ket: Belum membentuk Komite Remunerasi dan Nominasi

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

No.	Nama	Keahlian	Komite			Pihak Independen
			Audit	Pemantau Risiko	Remunerasi dan Nominasi	
1.	Ir, Bangbang Purnawan, MM.	Keuangan, perbankan	-	Ketua	-	Ya
2.	Beni Subarsyah, SE., MM.	Keuangan, perbankan	Ketua	-	-	Ya
3.	Ukat, S.Sos.	Keuangan, akuntansi, perbankan	Anggota	Anggota	-	Ya
4.	Heri Adiyaksa Putra, SH., MH.	Manajemen risiko, hukum, perbankan	Anggota	Anggota	-	Ya

c. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite

No.	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite*)
1.	Komite Audit
	Program Kerja : 23 Program
	Realisasi : 23 Program
	Jumlah Rapat : 22 kali rapat
No.	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite*)
2.	Komite Pemantau Risiko
	Program Kerja : 23 program
	Realisasi : 23 program
	Jumlah Rapat : 22 kali rapat

B. Kepemilikan Saham Direksi

Direksi PT. BPR Kerta Raharja Gemilang (Perseroda) tidak memiliki saham pada PT. BPR Kerta Raharja Gemilang (Perseroda), BPR lain dan Perusahaan lainnya

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Anggota Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Ai Suherlan, SE	-	Tidak ada
2.	Uus Mustaudi, SE	-	Tidak ada
3.	Deni Setia Wahyudi, SE	-	Tidak ada

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Anggota Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Ai Suherlan, SE	-	-	Tidak ada
2.	Uus Mustaudi, SE	-	-	Tidak ada
3.	Deni Setia Wahyudi, SE	-	-	Tidak ada

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

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

Direksi PT. BPR Kerta Raharja Gemilang (Perseroda) tidak memiliki hubungan keuangan dengan Pemegang Saham Pengendali Bank.

No.	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Komisaris	Pemegang Saham
1.	Ai Suherlan, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Uus Mustaudi, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	Deni Setia Wahyudi, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

Direksi PT. BPR Kerta Raharja Gemilang (Perseroda) tidak memiliki hubungan hubungan keluarga dengan Pemegang Saham Pengendali Bank.

No.	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Ai Suherlan, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Uus Mustaudi, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	Deni Setia Wahyudi, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

D. Kepemilikan Saham Komisaris

Komisaris PT. BPR Kerta Raharja Gemilang (Perseroda) tidak memiliki saham pada PT. BPR Kerta Raharja Gemilang (Perseroda), BPR lain dan Perusahaan lainnya

1. Kepemilikan Saham Anggota Komisaris pada BPR.

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Drs. H. Yusuf Herawan	-	Tidak ada
2.	Ir. Bangbang Purnawan, MM.	-	Tidak ada
3.	Beni Subarsyah, SE., MM.	-	Tidak ada

2. Kepemilikan Saham Anggota Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Drs. H. Yusuf Herawan	-	-	Tidak ada
2.	Ir. Bangbang Purnawan, MM.	-	-	Tidak ada
3.	Beni Subarsyah, SE., MM.	-	-	Tidak ada

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

1. Hubungan Keuangan Anggota Komisaris pada BPR

Komisaris PT. BPR Kerta Raharja Gemilang (Perseroda) tidak memiliki hubungan keuangan dengan Pemegang Saham Pengendali Bank.

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1.	Drs. H. Yusuf Herawan	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Ir. Bangbang Purnawan, MM.	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	Beni Subarsyah, SE., MM.	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

2. Hubungan Keluarga Anggota Komisaris pada BPR

Komisaris PT. BPR Kerta Raharja Gemilang (Perseroda) tidak memiliki hubungan keluarga dengan Pemegang Saham Pengendali Bank.

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1.	Drs. H. Yusuf Herawan	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Ir. Bangbang Purnawan, MM.	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	Beni Subarsyah, SE., MM.	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

F. Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

Paket kebijakan remunerasi dan fasilitas lain bagi Komisaris dan Direksi meliputi remunerasi dalam bentuk non natura (gaji, penghasilan tetap lainnya, antara lain tantiem dan bentuk remunerasi lainnya), sedangkan fasilitas lain dalam bentuk natura (fasilitas tidak tetap lainnya termasuk tunjangan untuk perumahan, transportasi, kesehatan dan fasilitas lainnya).

1. Kebijakan Remunerasi bagi Direksi dan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

No.	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1.	Gaji*)	3	525.753.696	3	736.055.174
2.	Tunjangan	3	1.633.530.992	3	59.858.276
3.	Tantiem dan Dana Kesejahteraan	3	436.112.858	3	157.875.410
4.	Kompensasi berbasis saham	3	-	3	-
5.	Remunerasi lainnya**)	3	354.963.492	3	53.474.094
Total			2.950.361.038		1.007.262.954

*) Gaji merupakan gaji pokok, tidak termasuk tunjangan yang diterima Direksi dan Komisaris serta keluarga.

***) Remunerasi lainnya bagi pengurus BPR dan ditetapkan berdasarkan RUPS dengan memperhatikan tugas, wewenang, tanggung jawab, dan risiko dari masing-masing anggota Direksi dan anggota Komisaris.

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

No.	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Komisaris
1.	Perumahan	Tidak Ada	Tidak Ada
2.	Transportasi	3 Unit Mobil Operasional	Tidak Ada
3.	Asuransi Kesehatan	Ya	Ya
4.	Fasilitas lainnya*)	Tunjangan Komunikasi	Tunjangan Komunikasi

*) Fasilitas lainnya dapat dirinci dan disesuaikan dengan kebijakan masing-masing BPR, misalnya fasilitas komunikasi.

G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Untuk memenuhi salah satu aspek transparansi dalam melaksanakan tata kelola sesuai dengan ketentuan yang berlaku, berikut ini akan diungkapkan mengenai rasio gaji tertinggi dan terendah. Rasio gaji Komisaris, Direksi dan Pegawai PT. BPR Kerta Raharja Gemilang (Perseroda) pada tahun 2023 adalah:

Rasio gaji tertinggi dan gaji terendah dalam perbandingan.

Keterangan*)	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	4.13 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.28 : 1
Rasio gaji anggota Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Komisaris yang terendah (b)	1.27 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Komisaris yang tertinggi (b)	2.72 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	2.50 : 1

H. Frekuensi Rapat Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	4 Januari 2023	5	Evaluasi RBB Desember 2022; BPR agar meningkatkan pemahaman pegawai tentang ALMA, meningkatkan DPK, menyalurkan kredit pada sektor yang risikonya rendah, mengoptimalkan potensi pasar P3K dan CPNS dan penanganan kualitas kredit.
2	11 Januari 2023	8	Rapat koordinasi Komite Audit dan SKAI membahas realisasi program kerja SKAI tahun 2022. Rekomendasi Komite: SKAI dalam melakukan pemeriksaan agar berbasis risiko. Perlunya petugas SPI di masing-masing cabang.
3	11 Januari 2023	8	Rapat koordinasi Komite Pemantau Risiko dan SKMR. Seluruh ketentuan internal hasil temuan OJK tahun 2022 sudah dipenuhi. Membahas penggunaan m-banking untuk mendukung kegiatan pelayanan nasabah BPR dan

			penilaian profil risiko.
4	8 Februari 2023	5	Evaluasi RBB Januari 2023; melakukan pemilahan terhadap kredit Hapus Buku yang masih potensial untuk ditagih dan yang sudah tidak dapat ditagih lagi, penempatan dana dalam bentuk giro agar dikurangi, temuan skai tahun 2021 agar segera diselesaikan.
5	9 Maret 2023	5	Evaluasi RBB Februari 2023; membahas perijinan aplikasi GEMA, BPR agar memberikan target pengembalian kredit hapus buku pada masing-masing kantor cabang, meningkatkan ekspansi kredit, menyiapkan sarana dan prasarana dalam rangka peningkatan status kantor kas sepatan menjadi kantor cabang.
6	12 April 2023	7	Rapat Koordinasi Komite Audit dan SKAI; Sampai Maret 2023 SKAI telah memeriksa 3 kantor cabang, hasil pemeriksaan SKAI tidak terdapat fraud dan temuan yang bersifat material, sosialisasi ketentuan intern BPR agar melibatkan SKAI, mempersiapkan data-data yang diminta OJK dalam pemeriksaan tahun 2023.
7	12 April 2023	7	Rapat koordinasi Komite Pemantau Risiko dengan SKMR; penyebab tingginya NPL karena nasabah melakukan top up di BJB, Bank Banten dan BPR Serang, SKMR agar melakukan re-view thd ketentuan intern BPR yang masih relevan dan yang perlu direvisi, perlunya pemahaman pegawai terhadap budaya sadar hukum dan sadar risiko.
8	12 April 2023	4	Evaluasi RBB Maret 2023; BPR agar menjaga kinerja perusahaan serta menjaga likuiditas, pelayanan terhadap pegawai P3K dan CPNS yang payroll nya melalui BPR perlu didukung sistem IT yang memadai, penempatan dana dalam bentuk giro agar dikurangi dan dialihkan ke penempatan yang produktif.
9	10 Mei 2023	5	Evaluasi RBB April 2023; peningkatan kantor kas sepatan menjadi kantor cabang masih dalam proses, BPR agar menjalin komunikasi dengan bank lain yang menempatkan dananya dlm bentuk simpanan maupun pinjaman, capaian pengembalian kredit Hapus Buku agar ditingkatkan.
10	7 Juni 2023	7	Evaluasi RBB Mei 2023; BPR agar menyiapkan data dan dokumen untuk kredit yang akan dihapus buku bulan Juli 2023, hasil pemeriksaan SKAI bulan September 2021 agar segera diselesaikan, SKMR agar menyiapkan draf perubahan SOTK dengan adanya penambahan formasi Kabag. IT dan Kabid. Supervisi.
11	14 Juni 2023	7	Rapat koordinasi Komite Pemantau Risiko dengan SKMR; SKMR lebih intensif mensosialisasikan sadar budaya

			patuh, SKMR agar melakukan re-view terhadap ketentuan intern BPR yang sudah tidak relevan, memantau uji coba penggunaan aplikasi GEMA, melakukan mitigasi terhadap temuan OJK yang berulang.
12	14 Juni 2023	8	Rapat koordinasi Komite Audit dan SKAI; sampai Juni 2023 SKAI telah memeriksa 4 kantor cabang, hasil pemeriksaan SKAI tidak ditemukan fraud dan temuan yang bersifat material, masih ditemukan kredit lunas yang belum di closing, memberikan pembinaan dan punishment pada petugas admin, melakukan opname jaminan nasabah.
13	12 Juli 2023	5	Evaluasi RBB Juni 2023; peningkatan kantor kas sepadan menjadi kantor cabang masih dalam proses, hasil temuan SKAI tahun 2021 agar segera ditindaklanjuti, menjaga kualitas aset agar pendapatan bunga dan pembentukan biaya PPAP sesuai RBB, BPR lebih intensif dalam menurunkan kredit non lancar.
14	4 Agustus 2023	4	Evaluasi RBB Juli 2023; Rencana hapus buku belum terealisasi, BPR agar meningkatkan ekspansi kredit untuk mencapai target RBB, realisasi aset liabilitas dan ekuitas sudah optimal, pengembalian kredit hapus buku masih rendah, seluruh pegawai agar mempromosikan dan menggunakan produk-produk BPR.
15	16 Agustus 2023	8	Rapat Komisaris dan Direksi membahas Capaian Laba Bersih, pengembalian kredit hapus buku dan capaian penghimpunan dana pihak ketiga; BPR membentuk team khusus untuk pemasaran kredit dan penanganan kredit hapus buku, penyaluran kredit bekerjasama dengan perusahaan, kantor cabang kelapa dua dipindahkan karena habis kontrak, kantor cabang Tigaraksa dipindahkan karena kondisi kantor sekarang kurang memadai.
16	6 September 2023	5	Evaluasi RBB Agustus 2023; BPR melakukan alih tugas 4 pejabat eksekutif dan 5 pegawai setingkat kepala seksi, BPR membentuk Satker Teknologi Informasi, BPR perlu meningkatkan penghimpunan DPK sbg sumber dana penyaluran kredit, BPR perlu membuat sistem dan prosedur penggunaan aplikasi GEMA.
17	4 Oktober 2023	6	Rapat koordinasi Komite Pemantau Risiko dengan SKMR; SKMR telah menyusun laporan profil risiko semester I tahun 2023, Komite Manajemen Risiko agar melaksanakan rapat minimal setiap triwulan, dalam melakukan promosi, BPR dalam melakukan rotasi dan mutasi pegawai agar mempertimbangkan kinerja pegawai.

18	4 Oktober 2023	7	Rapat koordinasi Komite Audit dengan SKAI; SKAI telah menyelesaikan jadwal pemeriksaan tahun 2023, Hasil OTS SKAI bagian supervisi belum maksimal dalam menangani kredit non lancar, SKAI secara proaktif memberikan masukan terhadap kendala yang dihadapi oleh kantor cabang dan KPO.
19	11 Oktober 2023	5	Evaluasi RBB September 2023; SKMR agar meningkatkan pengetahuan terkait perubahan SAK-ETAP menjadi EP dan perubahan PPAP menjadi CKPN, SKMR meningkatkan pengetahuan tentang IT agar dapat memitigasi risiko-risiko dibidang IT, SKAI secara proaktif melakukan pengawasan pasif terhadap kegiatan operasional BPR.
20	25 Oktober 2023	7	Rapat Komisaris dan Direksi membahas kondisi simpanan BPR KRG di Bank Intan Jabar, Isu-isu strategis dalam penyusunan RBB 2024 dan lain-lain; bunga deposito di Bank Jabar Intan masih diterima secara rutin, Direksi BPR akan berkunjung ke BPR Jabar Intan, BPR menajaki penyaluran kredit kendaraan bermotor, melakukan kajian jangka waktu kredit melebihi jangak waktu kontrak kerja pegawai P3K.
21	8 November 2023	5	Evaluasi RBB Oktober 2023; BPR melakukan alih tugas 4 pejabat eksekutif dan 5 pegawai setingkat kepala seksi, BPR telah membentuk Satker TI, BPR agar meningkatkan outstanding kredit untuk mencapai target RBB, meningkatkan penghimpunan DPK dan mengoptimalkan penggunaan mobil kas keliling, BPR agar meningkatkan pendapatan dari fee base income, BPR dalam menyusun RBB tahun 2024 agar memperhitungkan data historis kinerja tahun-tahun sebelumnya.
22	6 Desember 2023	5	Evaluasi RBB November 2023; Rencana hapus buku sebesar 2 milyar belum direalisasi, BPR agar menjaga cash ratio maksimal 30% kecuali dalam situasi tertentu, SKAI dalam melakukan pemeriksaan agar menyoroti capaian kinerja auditee, BPR dalam menetapkan target RBB Tahun 2024, agar memperhatikan faktor politik serta kondisi ekonomi dan sosial dunia.

2. Kehadiran Anggota Komisaris

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	Drs. H. Yusuf Herawan	22	-	100%
2.	Ir. Bangbang Purnawan, MM.	22	-	100%
3.	Beni Subarsyah, SE., MM.	22	-	100%

I. Jumlah Penyimpangan Internal (*Internal Fraud*)

Jumlah Penyimpangan Internal*) (Dalam 1 Tahun)	Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelum-nya	Tahun Laporan	Tahun Sebelum-nya	Tahun Laporan	Tahun Sebelum-nya	Tahun Laporan	Tahun Sebelum-nya	Tahun Laporan
Total <i>Fraud</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah Diselesaikan	-	-	-	-	-	-	-	-
Dalam Proses Penyelesaian**)	-	-	-	-	-	-	-	-

Jumlah Penyimpangan Internal*) (Dalam 1 Tahun)	Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelum-nya	Tahun Laporan	Tahun Sebelum-nya	Tahun Laporan	Tahun Sebelum-nya	Tahun Laporan	Tahun Sebelum-nya	Tahun Laporan
Belum Diupayakan Penyelesaiannya***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum	-	-	-	-	-	-	-	-

*) BPR harus menjelaskan lebih lanjut mengenai upaya penyelesaian penyimpangan internal oleh BPR. Dalam hal terdapat penyimpangan internal yang belum diupayakan penyelesaiannya, dapat dijelaskan upaya penelitian yang telah dilakukan.

**) Termasuk penyimpangan internal yang belum diselesaikan sebelumnya sampai dengan tahun laporan.

***) Merupakan penyimpangan internal yang masih dalam proses penelitian.

J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Selama tahun 2023 tidak ada Permasalahan hukum secara perdata atau pidana yang dihadapi oleh PT. BPR Kerta Raharja Gemilang (Perseroda), baik yang berkaitan dengan penyalahgunaan kredit, simpanan dana masyarakat maupun tuntutan dari pihak lainnya.

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	Tidak Ada	Tidak Ada
Dalam Proses Penyelesaian	Tidak Ada	Tidak Ada
Total	Tidak Ada	Tidak Ada

K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

Dalam menjalankan kegiatan operasional bank sehari-hari, jajaran pengurus berkomitmen penuh bahwa seluruh anggota Direksi, anggota Komisaris dan pejabat Eksekutif harus menghindarkan diri dari pengambilan suatu keputusan dalam situasi dan kondisi terdapat benturan kepentingan. Dalam hal terdapat keputusan yang harus tetap diambil maka keputusan yang diambil tetap akan mengutamakan kepentingan ekonomis BPR dan menghindarkan BPR dari kerugian yang mungkin timbul atau kemungkinan berkurangnya keuntungan BPR.

Langkah-langkah yang dilakukan BPR untuk menghindarkan terjadinya benturan kepentingan diantaranya adalah:

- a. BPR memiliki ketentuan intern berupa Peraturan Direksi Nomor: 07/PDIR/BPR-KRG/VI/2022 tentang Penanganan Benturan Kepentingan PT Bank Perkreditan Rakyat Kerta Raharja Gemilang (Perseroda).
- b. Mengungkapkan kondisi benturan kepentingan dalam hal terdapat keputusan yang mengandung benturan kepentingan.
- c. Tidak memberikan perlakuan istimewa kepada pihak-pihak tertentu diluar prosedur dan ketentuan yang berlaku.
- d. Sistem rekrutmen pegawai dilakukan secara terbuka dimana proses pelaksanaannya dilakukan oleh konsultan SDM.

- e. Proses pengadaan barang dan jasa dilakukan secara terbuka dengan cara membandingkan dari beberapa penawaran dari penyedia barang dan jasa.

No.	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan			Pengambil Keputusan			Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Ket.
	Nama	Jabatan	NIK*)	Nama	Jabatan	NIK*)			
1.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial

Sebagai wujud kepedulian BPR terhadap lingkungan sekitar, BPR telah melakukan aktivitas kegiatan sosial terutama bagi masyarakat umum dan kurang mampu disekitar wilayah kantor BPR diantaranya pemberian santuan pada anak yatim piatu dan pemberian bantuan pada kegiatan acara sosial kemasyarakatan lainnya dan BPR tidak memberikan dana untuk kegiatan politik.

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.	20230313	KOMPLIT SOSIAL	Pemda Kabupaten Tangerang	1.000.000.00
2.	20230321	PENGECATAN PAGAR TPU TALAGA	Kecamatan Cikupa	500.000.00
3.	20230410	BAZAR SEMBAKO	Pemda Kabupaten Tangerang	28.500.000.00
4.	20230621	QURBAN 2023	Masyarakat sekitar wilayah kerja BPR	133.800.000.00
5.	20230824	HARI ANAK NASIONAL	Pemda Kabupaten Tangerang	12.066.000.00
6.	20231003	GEBYAR KHITAN	Pemda Kabupaten Tangerang	1.000.000.00
7.	20231013	GEROBAK JJN HUT KAB TNG	Pemda Kabupaten Tangerang	2.650.000.00

BAB III

SELF ASSESSMENT PELAKSANAAN TATA KELOLA

A. Hasil penilaian sendiri (*Self Assessment*) pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR Kerta Raharja Gemilang (Perseroda) Tahun 2023.

Hasil penilaian sendiri (*Self Assessment*) PT. BPR Kerta Raharja Gemilang (Perseroda) diperoleh Nilai Komposit 1.67 dengan Peringkat Komposit SANGAT BAIK, sebagaimana berikut:

Hasil Penilaian Penerapan Tata Kelola BPR

Faktor	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	Nilai Komposit
Total Penilaian Faktor	0.28	0.18	0.04	0.20	0.19	0.16	0.03	0.18	0.15	0.15	0.13	1.67
Predikat Komposit	Sangat Baik											

Kekuatan Pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR Kerta Raharja Gemilang (Perseroda)

1. Dengan disusunnya Tata Kelola PT. BPR Kerta Raharja Gemilang (Perseroda), tata kelola Bank akan berjalan baik sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
2. Dengan adanya pedoman dan tata tertib kerja bagi Komisaris dan Direksi, Komisaris dan Direksi dapat melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara efektif.
3. BPR juga memiliki Pedoman Struktur Organisasi dan Tata Kerja bagi Pegawai agar dapat melaksanakan tugas dan tanggung jawab dengan baik dan efektif.
4. Satuan Kerja Audit Intern telah melaksanakan pengawasan secara efektif dan hasil pengawasan SKAI dapat dijadikan acuan oleh Direktur Utama dan Komisaris dalam proses pengambilan keputusan/kebijakan BPR.
5. Fungsi kepatuhan Bank, Fungsi Audit Intern, Fungsi Audit ekstern akan berjalan sesuai dengan Ketentuan Tata Kelola BPR dan peraturan perundang-undangan lainnya yang terkait.

B. Kesimpulan Hasil Self Assessment Pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR Kerta Raharja Gemilang (Perseroda)

No	ASPEK YANG DINILAI	CATATAN
1	Pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Direksi	Direksi telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya sesuai dengan ketentuan OJK POJK Nomor 4/POJK.03/2015, Pasal 4, ayat (1)
2	Pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Komisaris	Anggota Komisaris telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya dengan baik telah memenuhi POJK Nomor 4/POJK.03/2015, Pasal 24 ayat (1)

3	Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi komite	BPR telah membentuk Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko
4	Penanganan benturan kepentingan	Dalam pelaksanaan kegiatan operasional BPR tidak terdapat benturan kepentingan, BPR telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur penanganan benturan kepentingan.
5	Penerapan fungsi kepatuhan	BPR telah memenuhi setiap aspek penerapan fungsi Kepatuhan. Terpenuhinya Direktur SDM, Umum dan Kepatuhan dan memiliki Satuan Kerja Manajemen Risiko, Kepatuhan dan APU-PPT.
6	Penerapan fungsi audit intern	BPR telah memiliki Satuan Kerja Audit Intern (SKAI) untuk membantu Direktur Utama dalam melaksanakan fungsi pengawasan yang independen terhadap operasional BPR, namun belum pernah dilakukan kaji ulang oleh pihak ekstern.
7	Penerapan fungsi audit ekstern	Setiap tahun BPR di audit oleh Kantor Akuntan Publik (KAP) yang independen dan hasil audit disampaikan tepat waktu ke BPR.
8	Penerapan Manajemen risiko dan pengendalian intern	BPR telah membentuk Komite Manajemen Risiko dan Satuan Kerja Kepatuhan dan Manajemen Risiko untuk melaksanakan fungsi manajemen risiko di BPR.
9	Batas maksimum pemberian kredit	Dalam pemberian kredit BPR tidak terdapat pemberian kredit yang melampaui BMPK dan pemberian kredit pada pihak terkait dan pemberian kredit besar telah memenuhi ketentuan yang berlaku.
10	Rencana Bisnis BPR	BPR dalam menyusun Rencana Bisnis yang berisi rencana strategis BPR yang sesuai dengan visi dan misi BPR telah disetujui oleh Komisaris serta didukung oleh pemilik namun belum secara jelas menyusun rencana jangka panjang BPR.
11	Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan	BPR telah memiliki sistem informasi dan teknologi dan sumber daya manusia yang memadai untuk memperoleh data dan laporan yang cepat, akurat dan tetap waktu.

BAB IV

PENUTUP

Demikian Laporan Pelaksanaan Tata Kelola dan hasil penilaian sendiri (*self assessment*) PT. BPR Kerta Raharja Gemilang (Perseroda) Tahun 2022 untuk periode penilaian 31 Desember 2023, disusun sesuai dengan POJK Nomor 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat dan 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. Sehingga dengan disusunnya Laporan Pelaksanaan Penerapan Tata Kelola ini diharapkan memberikan informasi yang lebih jelas kepada *stakeholder* sebagai pelaksanaan prinsip transparansi, akuntabilitas, independensi, pertanggungjawaban dan kewajiban bank.

Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Tangerang, 24 Januari 2024

PT. BPR Kerta Raharja Gemilang (Perseroda)



Drs. H. Yusuf Herawan
Komisaris Utama



Ai Suherlan
Direktur Utama