



PT. BPR SURYA KENCANA JAYA

📍 JALAN KRAKATAU NO. 234 KENCONG - JEMBER, JEMBER

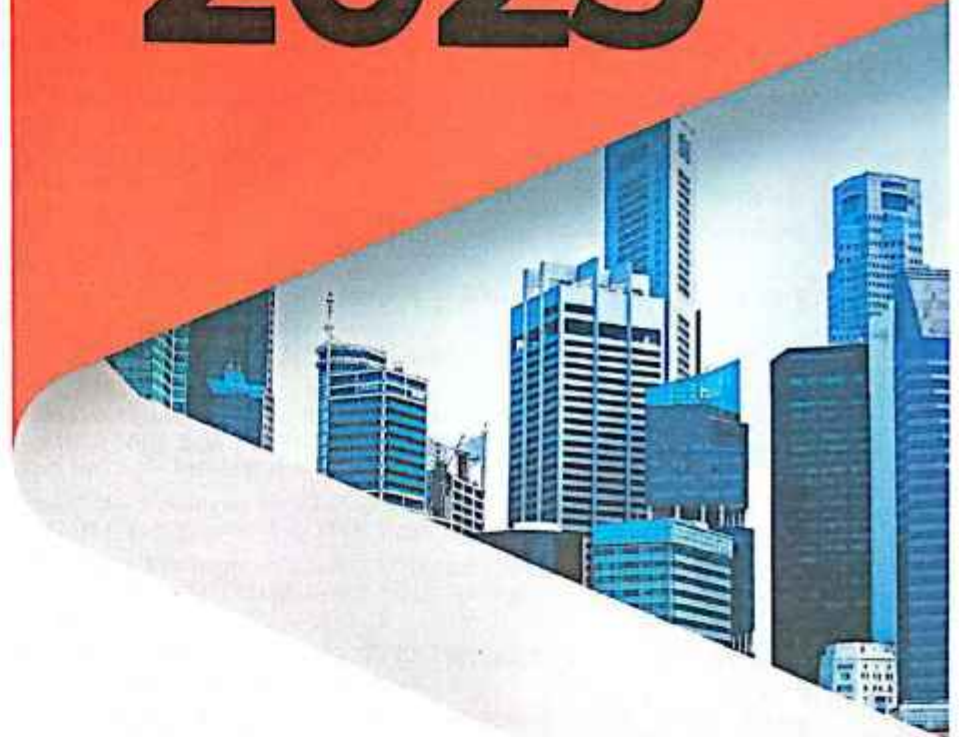
☎ (0336) 321342

📠 (0336) 322742

Telah disesuaikan dengan

SEOJK Nomor 24/SEOJK.03/2020

2023



LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA



**OTORITAS
JASA
KEUANGAN**



Sistem Informasi Laporan Tata Kelola - Mandiri Computing



BAB I PENJELASAN UMUM

A. RUANG LINGKUP TATA KELOLA

Tata Kelola BPR adalah suatu tata kelola perusahaan yang menerapkan prinsip-prinsip keterbukaan (transparency), akuntabilitas (accountability), pertanggungjawaban (responsibility), independensi (Independency), dan kewajaran (fairness) dalam melaksanakan aktivitas usahanya..

B. DASAR PENERAPAN TATA KELOLA

Dalam menerapkan corporate governance, PT. BPR Surya Kencana Jaya mengacu pada berbagai regulasi yang relevan dan terkini. Peraturan perundang-undangan yang dijadikan sebagai dasar penerapan corporate governance sebagai berikut:

- a. Undang-Undang No.7 Tahun 1992 tanggal 25 Maret 1992 tentang Perbankan Sebagaimana diubah dengan Undang-undang No.10 Tahun 1998 tanggal 10 November 1998 tentang Perbankan.
- b. Undang-Undang No.40 Tahun 2007 tanggal 16 Agustus 2007 tentang Perseroan Terbatas.
- c. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.62/POJK.03/2020 tanggal 16 Agustus 2020 tentang Bank Perkreditan Rakyat
- d. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.4/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi BPR.
- e. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.13/POJK.03/2015 tanggal 3 November 2015 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi BPR.
- f. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.44/POJK.03/2015 tanggal 15 Desember 2015 tentang Sertifikasi Kompetensi Kerja Bagi Anggota Direksi Dan Anggota Dewan Komisaris Bank Perkreditan Rakyat Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
- g. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.27/POJK.03/2016 tanggal 22 Juli 2016 tentang Penilaian Kemampuan Dan Kepatutan Bagi Pihak Utama Lembaga Jasa Keuangan
- h. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.23/POJK.01/2019 tanggal 18 September 2017 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang Dan Pencegahan Pendanaan Terorisme di Sektor Jasa Keuangan.
- i. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.49/POJK.03/2017 tanggal 12 Juli 2017 tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Perkreditan Rakyat.
- j. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.33/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 tentang Penerapan Kualitas Aktiva Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif Bagi BPR.
- k. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.34/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 tentang Penerapan Penilaian Kembali Pihak Utama Lembaga Jasa Keuangan.
- l. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.24/SEOJK.03/2020 tentang Perubahan atas SEOJK No.5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat.
- m. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.6/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 tentang Penerapan Fungsi Kepatuhan Bagi BPR
- n. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.7/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 tentang Standar Penerapan Fungsi Audit Intern Bagi BPR
- o. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.39/SEOJK.03/2016 tanggal 13 September 2016 tentang penilaian kemampuan dan kepatutan bagi calon Pemegang Saham Pengendali, calon anggota Direksi, dan calon anggota Dewan Komisaris Bank.
- p. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.41/SEOJK.03/2017 tanggal 19 Juli 2017 tentang



Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Perkreditan Rakyat

- q. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.1/SEOJK.03/2019 tanggal 21 Januari 2019 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi BPR
- r. Anggaran Dasar (AD) PT. BPR Surya Kencana Jaya beserta perubahan-perubahannya.
- s. Peraturan-peraturan lainnya yang relevan dan terkini

C. TUJUAN PENERAPAN TATA KELOLA

Melindungi kepentingan stakeholder..

Meningkatkan Nilai Perusahaan melalui peningkatan kinerja keuangan dan meminimalisasi risiko yang mengandung benturan kepentingan..

D. PRINSIP-PRINSIP TATA KELOLA PT. BPR SURYA KENCANA JAYA

1 Transparency (Keterbukaan)

BPR mengungkapkan informasi yang meliputi tetapi tidak terbatas pada visi, misi, strategi BPR, kondisi keuangan dan non keuangan BPR, susunan Direksi dan Dewan Komisaris, kepemilikan saham, remunerasi dan fasilitas lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris, pemegang saham pengendali, pengelolaan risiko, sistem pengawasan dan pengendalian intern, penerapan fungsi kepatuhan, sistem dan implementasi tata kelola serta informasi dan fakta material..

2 Accountability

BPR menetapkan sasaran usaha dan strategi untuk dapat dipertanggungjawabkan kepada stakeholders..

3 Responsibility

BPR berpegang pada prinsip kehati-hatian (Prudential Banking Principles) dan menjamin kepatuhan terhadap peraturan yang berlaku.

4 Independency

BPR menghindari terjadinya dominasi yang tidak wajar oleh stakeholders manapun dan tidak terpengaruh oleh Kepentingan sepihak serta terbebas dari benturan kepentingan (conflict of interest).

5 Fairness

BPR memperhatikan kepentingan seluruh stakeholders berdasarkan asas kesetaraan dan kewajaran .

E. KOMITMEN PENERAPAN TATA KELOLA

PT. BPR Surya Kencana Jaya berkomitmen untuk senantiasa melakukan penyelarasan penerapan tata kelola sesuai dengan standar Tata Kelola yang telah ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan, sehingga PT. BPR Surya Kencana Jaya dapat meningkatkan performa Tata Kelola Perusahaan yang Baik dan memiliki daya saing tinggi.



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	: PRAYOGO BUDI SANTOSO
	NIK	: 35091927017900001
	Jabatan	: 0200 - Direktur
	Tugas dan Tanggung Jawab	: BERTANGGUNG JAWAB PENUH ATAS PELAKSANAAN PENGURUSANBPR. MENERAPKAN TATA KELOLA PADA SETIAP KEGIATAN USAHA BPR DISELURUH TINGKATAN ATAU JENJANG ORGANISASI
No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi	
1	Nama	: ROKHANA DEWI ASTUTI, SE
	NIK	: 3509104208780004
	Jabatan	: 0100 - Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab	: BERTANGGUNG JAWAB PENUH ATAS PELAKSANAAN PENGURUSANBPR. MENERAPKAN TATA KELOLA PADA SETIAP KEGIATAN USAHA BPR DISELURUH TINGKATAN ATAU JENJANG ORGANISASI
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris		
Direksi telah mengupayakan pertumbuhan kredit yang berkualitas. Direksi telah meningkatkan efisiensi dan pengendalian biaya operasional. Direksi telah menyesuaikan strategi rekrutmen untuk mendapatkan sumber daya manusia yang handal dan kompeten, serta meningkatkan kualitas sumber daya manusia melalui pelatihan yang tepat.		

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris	
1	Nama	: DRS. WAGISAN
	NIK	: 3509022510420001
	Jabatan	: Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab	: MELAKSANAKAN PENGAWASAN TERHADAP PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI SERTA MEMBERIKAN NASIHAT KEPADA DIREKSI
No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris	
1	Nama	: ABDUL MUJIB
	NIK	: 3509022501600002
	Jabatan	: Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab	:



	MELAKSANAKAN PENGAWASAN TERHADAP PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI SERTA MEMBERIKAN NASIHAT KEPADA DIREKSI
Rekomendasi Kepada Direksi	
Agar Direksi mengupayakan pertumbuhan kredit yang berkualitas. Agar Direksi meningkatkan efisiensi dan pengendalian biaya operasional. Agar Direksi menyesuaikan strategi rekrutmen untuk mendapatkan sumber daya manusia yang handal dan kompeten, serta meningkatkan kualitas sumber daya manusia melalui pelatihan yang tepat. Agar Direksi melakukan pengembangan produk dan layanan secara terus menerus untuk menyikapi perkembangan digital banking dan kebutuhan nasabah yang terus berkembang. Agar Direksi memberikan perhatian kepada proses-proses operasional yang memiliki potensi risiko tinggi akibat human error agar dievaluasi dan dimitigasi dengan memanfaatkan sarana sistem.	

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 : -
2	Komite Pemantau Risiko Tugas dan Tanggung Jawab : -
3	Komite Remunerasi dan Nominasi Tugas dan Tanggung Jawab : -

b. Struktur, Keanggotaan, Keahlian dan Independensi Anggota Komite

No	Nama	NIK	Keahlian	Komite			Pihak Independen
				Audit	Pemantau Risiko	Remunerasi & Nominasi	
1	-	-	-	-	-	-	-



c. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite

No	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite		
1	Komite Audit		
	Program Kerja	:	-
	Realisasi	:	-
	Jumlah Rapat	:	-
2	Komite Pemantau Risiko		
	Program Kerja	:	-
	Realisasi	:	-
	Jumlah Rapat	:	-
3	Komite Remunerasi dan Nominasi		
	Program Kerja	:	-
	Realisasi	:	-
	Jumlah Rapat	:	-

B. KEPEMILIKAN SAHAM DIREKSI

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	NIK	Nominal	Persentase Kepemilikan (%)
1	PRAYOGO BUDI SANTOSO	35091927017900001	-	-
2	ROKHANA DEWI ASTUTI, SE	3509104208780004	-	-

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No	Nama Anggota Direksi	NIK	Saldo Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
-	-	-	-	-	-

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

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	NIK	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	PRAYOGO BUDI SANTOSO	35091927017900001	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	ROKHANA DEWI ASTUTI, SE	3509104208780004	tidak ada	tidak ada	tidak ada



2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	NIK	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	PRAYOGO BUDI SANTOSO	35091927017900001	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	ROKHANA DEWI ASTUTI, SE	3509104208780004	tidak ada	tidak ada	tidak ada

D. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Nominal	Persentase Kepemilikan (%)
1	DRS. WAGISAN	3509022510420001	-	-
2	ABDUL MUJIB	3509022501600002	-	-

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Sendi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
-	-	-	-	-	-

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

1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Hubungan Keuangan		
			Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	DRS. WAGISAN	3509022510420001	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	ABDUL MUJIB	3509022501600002	tidak ada	tidak ada	tidak ada

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Hubungan Keluarga		
			Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	DRS. WAGISAN	3509022510420001	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	ABDUL MUJIB	3509022501600002	tidak ada	tidak ada	tidak ada



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	2	210.000.000	2	143.211.600
2	Tunjangan	2	89.250.000	2	0
3	Tantiem	2	200.242.500	2	78.429.300
4	Kompensasi berbasis saham	2	0	2	0
5	Remunerasi lainnya	2	6.091.200	2	0
Total			505.583.700		221.640.900

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

No	Jenis Fasilitas Lain (dalam 1 tahun)	Uraian Fasilitas Diserta dengan (jumlah Fasilitas/Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1	Perumahan	-	-
2	Transportasi	Mobil Operasional	-
3	Asuransi Kesehatan	BPJS Kesehatan	BPJS Kesehatan
4	Fasilitas lainnya	-	-

G. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH

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)	5,22	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,36	1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,39	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2,26	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	2,24	1



H. FREKUENSI RAPAT DEWAN KOMISARIS

1. Pelaksanaan Rapat Dalam 1(satu) Tahun

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	2023-1-4	4	Rencana Out. Bon Karyawan dan Rencana RAT tahun buku 2022 KBPR Surya Kencana dan RUPS PT BPR Surya Kencana Jaya
2	2023-1-21	8	RAT tahun buku 2022 KBPR Surya Kencana Jaya dan RUPS PT BPR Surya Kencana Jaya
3	2023-3-7	7	Penawaran Pinjaman Rekening Koran dari Bank Jatim
4	2023-3-10	27	Rapat rutin bulanan Kinerja Februari 2023
5	2023-3-27	4	Cuti Hari Raya Idul Fitri tahun 2023
6	2023-7-7	27	Rapat Rutin Bulanan Kinerja Juni 2023
7	2023-6-19	3	Rapat Komisaris Triwulan II dan Pengawasan Dewan Komisaris mengenai Hasil temuan Audit Internal
8	2023-9-13	3	Rapat Komisaris Triwulan III dan Pengawasan Dewan Komisaris mengenai evaluasi realisasi rencana Bank, Rencana Pengkinian APU-PPT, Pembukaan Kantor Kas, Pengembangan, Pemenuhan SDM, dan LHP OJK.
9	2023-10-4	28	Perkembangan Kredit September 2023, Perkembangan Laporan Keuangan dan Rugi Laba September 2023, serta Indikasi temuan dan masalah karyawan dalam bekerja.
10	2023-11-16	9	Rencana Bisnis Bank tahun 2024
11	2023-11-17	5	APU PPT tahun 2023
12	2023-12-13	3	Rapat Komisaris Triwulan IV dan Pengawasan Dewan Komisaris mengenai realisasi RBB, Pengkinian APU PPT, pengembangan dan pemenuhan SDM, dan Persetujuan RBB tahun 2024

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Jumlah Peserta		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1	DRS. WAGISAN	3509022510420001	12	0	100,00%
2	ABDUL MUJIB	3509022501600002	12	0	100,00%

I. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERNAL (INTERNAL FRAUD)

Jumlah Penyimpangan Internal (dalam 1 Tahun)	Jumlah kasus yang dilakukan oleh							
	Direksi		Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Total Fraud	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah Diselesaikan	-	-	-	-	-	-	-	-
Dalam proses penyelesaian	-	-	-	-	-	-	-	-
Belum diupayakan penyelesaiannya	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah ditindaklanjuti melalui proses hukum	-	-	-	-	-	-	-	-



J. PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI

Permasalahan Hukum	Jumlah (satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	2	-
Dalam proses penyelesaian	-	-
Total	2	-

K. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

No	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan			Penerima Keputusan			Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Nama	Jabatan	NIK	Nama	Jabatan	NIK			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

L. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN POLITIK

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah Dana (Rp)
1	2023-01-19	Sosial	peresmian kantor baru Bumdes	PNPM	100.000
2	2023-02-10	Sosial	untuk menyelenggarakan kegiatan BBS	SMK 5 PGRI Kencong	200.000
3	2023-03-07	Sosial	Sumbangan untuk Pembangunan Masjid As-Sholihin Cakru	Masjid As-Sholihin	200.000
4	2023-04-11	Sosial	Pembagian parcel lebaran untuk 3 pengacara an: priya, yosi, dan Jefri	Pengacara priyori	2.500.000
5	2023-04-14	Sosial	pembagian parcel lebaran untuk nasabah tabungan prioritas	Deposan terbesar yang sudah 1 tahun penempatan	687.500
6	2023-04-28	Sosial	pembagian parcel lebaran kepada seluruh karyawan PT. BPR Surya Kencana Jaya	seluruh karyawan PT. BPR Surya Kencana Jaya	11.045.300
7	2023-04-28	Sosial	bantuan alat tulis untuk seluruh anak karyawan yang sudah sekolah	anak karyawan	2.804.500
8	2023-08-11	Sosial	sumbangan untuk pembangunan masjid Al-Ikhlas	masjid Al-Ikhlas	200.000
9	2023-08-11	Sosial	sumbangan rokok 1 press untuk kegiatan lomba agustusan	peserta lomba masyarakat desa kencong	140.000
10	2023-08-15	Sosial	pelaksanaan lomba HUT RI	kecamatan	200.000
11	2023-09-26	Sosial	uang duka untuk karyawan yang meninggal an. Luluk N.	keluarga karyawan	2.000.000
12	2023-12-22	Sosial	karangan bunga untuk mengucapkan selamat atas akreditasi yang telah selesai, sehingga menjadi "paripurna"	Klinik Sumber Sehat Jombang	487.500

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR Surya Kencana Jaya ini selain untuk keperluan mematuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, Laporan ini diharapkan dapat digunakan untuk kepentingan stakeholders guna mengetahui kinerja BPR dan pelaksanaan Tata Kelola di PT. BPR Surya Kencana Jaya. Melalui Laporan ini, BPR ingin menunjukkan pola hubungan antara Manajemen dengan stakeholders, Manajemen dengan Dewan Komisaris dan antar Manajemen yang didasarkan pada etika dan nilai budaya perusahaan yang ditunjang oleh suatu sistem, proses, pedoman kerja dan organisasi untuk mencapai kinerja yang maksimal. Demikian kami sampaikan Laporan Pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR Surya Kencana Jaya ini agar menjadi gambaran yang jelas dan utuh pelaksanaan Tata Kelola di PT. BPR Surya Kencana Jaya, Terima Kasih.

JEMBER, 25 Januari 2024
Persetujuan Pengurus PT. BPR Surya Kencana Jaya



DRS. WAGISAN
KOMISARIS UTAMA



ROKHANA DEWI ASTUTI, SE
DIREKTUR UTAMA

I. HASIL PENILAIAN (SELF ASSESMENT)

No	Faktor yang Dinilai	Bobot (B)	Peringkat	Nilai
1	Faktor 1 - PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI	0,200	Sangat Baik	1,78
2	Faktor 2 - PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DEWAN KOMISARIS	0,150	Sangat Baik	1,67
3	Faktor 3 - KELENGKAPAN DAN PELAKSANAAN TUGAS ATAU FUNGSI KOMITE	0,000	-	0,00
4	Faktor 4 - PENANGANAN BENTURAN KEPENTINGAN	0,100	Baik	2,50
5	Faktor 5 - PENERAPAN FUNGSI KEPATUHAN	0,100	Baik	2,00
6	Faktor 6 - PENERAPAN FUNGSI AUDIT INTERN	0,100	Sangat Baik	1,65
7	Faktor 7 - PENERAPAN FUNGSI AUDIT EKSTERN	0,025	Sangat Baik	1,75
8	Faktor 8 - PENERAPAN MANAJEMEN RESIKO	0,100	Baik	2,29
9	Faktor 9 - BATAS MAKSIMUM PEMBERIAN KREDIT	0,075	Baik	1,95
10	Faktor 10 - RENCANA BISNIS	0,075	Sangat Baik	1,67
11	Faktor 11 - TRANSPARANSI KONDISI KEUANGAN DAN NON KEUANGAN	0,075	Sangat Baik	1,75

II. KESIMPULAN UMUM HASIL PENERAPAN TATA KELOLA

PT. BPR Surya Kencana Jaya telah melakukan penerapan Tata Kelola yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas penerapan prinsip Tata Kelola. Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan Tata Kelola BPR, secara umum kelemahan tersebut tidak signifikan dan dapat segera dilakukan perbaikan oleh PT. BPR Surya Kencana Jaya

PT. BPR Surya Kencana Jaya telah melakukan penerapan Tata Kelola yang secara umum sangat baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas penerapan prinsip Tata Kelola. Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan Tata Kelola BPR, secara umum kelemahan tersebut tidak signifikan dan dapat segera dilakukan perbaikan oleh PT. BPR Surya Kencana Jaya

1. Proses Tata Kelola berdasarkan hasil penilaian sudah cukup efektif yang didukung oleh struktur yang sangat lengkap
2. Hasil Tata Kelola berdasarkan hasil penilaian telah cukup berkualitas yang dihasilkan dari aspek proses Tata Kelola yang cukup efektif dengan didukung oleh struktur yang sangat lengkap

JEMBER, 25 Januari 2024
Pengurus PT. BPR Surya Kencana Jaya



**DRS. WAGISAN
KOMISARIS UTAMA**



**ROKHANA DEWI ASTUTI, SE
DIREKTUR UTAMA**

Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Pelapor

PT BPR Surya Kencana Jaya

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Periode Data

2023

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Nomor Referensi

**665703-1-TKBPRKA-R-A-20231231-010201-600991-
26012024085104**

User ID Petugas Pelaporan

kbpr.sk@gmail.com

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2024-01-26 08:51:04



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. BANK PERKREDITAN RAKYAT "SURYA KENCANA JAYA"

Nomor : 12/RS/BPR-SKJ/01/2024

Kencong, 26 Januari 2024

Sifat : Rahasia

Hal : Laporan Tata Kelola Tahun 2023

Kepada

Yth. DPP Perbarindo

Di Tempat

Menunjuk Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) nomor 4/POJK.03/2015 tentang Tata Kelola BPR dan SEOJK 24/SEOJK.03/2020 perubahan atas SEOJK No. 5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola Perusahaan (GCG) bagi BPR, dengan ini kami kirimkan Laporan Tata Kelola Tahun 2023, dengan berkas dan tanda bukti kirim terlampir.

Demikian surat ini kami sampaikan, atas perhatian dan kerjasamanya disampaikan terima kasih.

PT BPR "SURYA KENCANA JAYA"

ROKHANA DEWI ASTUTI,SE

Direktur Utama