

**LEMBAR PERSETUJUAN DIREKSI DAN DEWAN
KOMISARIS**
LAPORAN TATA KELOLA BPR MITRA BUDIKUSUMA MANDIRI
Periode Pelaporan Desember Tahun 2021


Telah disahkan dan disetujui di Kudus, tanggal 26 April 2022

Menyetujui,



Anita Adelina
Direktur Utama

Mengetahui,


Drs. H. Haryanto
Komisaris Utama


Tatang Sigit Mugiono
Komisaris

KESIMPULAN UMUM HASIL PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA BPR

Nama BPR	PT BPR Mitra Budikusuma Mandiri		
Alamat BPR	Jl. Raya Kudus – Colo KM 3 Desa Purworejo, Bae, Kudus		
Sandi Bank	601420		

Faktor	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	Nilai Komposit
Total Penilaian	0.374	0.269	0.000	0.300	0.180	0.168	0.038	0.134	0.128	0.143	0.143	2
Faktor												
Predikat Komposit	Baik											

Kesimpulan :

Hasil penilaian penerapan Tata Kelola BPR menunjukkan nilai komposit "2" dan predikat komposit "Baik". Penerapan Tata Kelola tahun 2021 mengalami peningkatan nilai komposit dibanding tahun sebelumnya, hal ini dipengaruhi oleh pemenuhan Sistem & prosedur / kebijakan yang lebih memadai pada setiap unit kerja.

Kelemahan :

Terdapat beberapa kelemahan dalam penerapan Tata Kelola 2021, diantaranya :

1. Terjadinya kekosongan jabatan Direktur Bisnis. BPR telah melakukan upaya melalui pencalonan Direksi, tetapi calon yang diajukan belum memenuhi kriteria Otoritas Jasa Keuangan.
 2. Terjadinya benturan kepentingan pada fungsi kredit akibat kekosongan jabatan.
- Adapun rencana tindak dari kelemahan tersebut antara lain, pemenuhan Direktur Bisnis pada tahun 2022. Dengan terpenuhinya jumlah anggota Direksi, Fungsi Loan Komite juga dapat kembali dijalankan.

Kekuatan :

Untuk kekuatan dari penerapan Tata Kelola 2021 antara lain :

1. Terdapat sistem & prosedur yang memadai di setiap unit kerja sehingga mendukung pelaksanaan tugas dari setiap fungsi unit kerja tersebut.
2. Pemantauan BMPK dilakukan kepada setiap debitur pada saat pengajuan kredit sehingga mampu meminimalisir terjadinya pelanggaran BMPK. Dilakukan pula pelaporan terkait pelanggaran BMPK.
3. Penyampaian laporan keuangan dan non keuangan yang mampu dilaporkan secara tepat waktu.

Kudus, 26 April 2022

Direksi,

PT BPR Mitra Budikusuma Mandiri

Dewan Komisaris,

PT BPR Mitra Budikusuma Mandiri



PT BANK PERKREDITAN RAKYAT
MITRA BUDIKUSUMA MANDIRI

Anita Adelina

Direktur Utama

Tatang Sigit Murgiono

Komisaris

Drs. H. Haryanto

Komisaris Utama



Laporan Tata Kelola BPR X

Rutin Penyesuaian

Lokasi Folder D:\Struktur Data & Template\kirim

sending - Notepad

File Edit Format View Help

```
Sending - file name : TKBPRKA-R-A-20211231-601420-01.signature.part0
Sending - file size : 91 bytes
Sending - file status : Berhasil Terkirim!

Sending - file name : TKBPRKA-R-A-20211231-601420-01.signature.part1
Sending - file size : 8704 bytes
Sending - file status : Berhasil Terkirim!

Sending - file name : TKBPRKA-R-A-20211231-601420-01.zip.part0
Sending - file size : 1300480 bytes
Sending - file status : Berhasil Terkirim!
```

Ln 1, Col 1 100% Windows (CRLF)

Type here to search



Nomor : 0069/MBM/DIR/EX/IV/22

Kudus, 28 April 2022

Kepada Yth.,

Ketua Umum PERBARINDO
Rumah Perbarindo
Komp. Patra II No. 46
Jl. Jend Ahmad Yani Bypass Cempaka Putih
Jakarta Pusat 10510

Perihal : *Penyampaian Laporan Tata Kelola*

Dengan hormat,

Menunjuk Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/POJK.03/2015 dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 39/SEOJK.03/2017 tentang Penerapan Tata Kelola bagi BPR, bersama ini kami kirimkan *Laporan Tata Kelola Tahun 2021*.

Demikian kami sampaikan, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Hormat kami,
PT BPR Mitra Budikusuma Mandiri
Direksi,


PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT
MITRA BUDIKUSUMA MANDIRI

Anita Adelina
Direktur Utama

H01|010201|601420|2021-12-31|TKBPRKA|A0000|

D01|000100000000|JALAN RAYA KUDUS COLO KM 3 DESA PURWOREJO BAE KUDUS|0291-434637|Dalam rangka mencapai visi dan misi tersebut maka BPR berusaha untuk menerapkan tata kelola perusahaan (Good Corporate Governance) pada setiap jenjang perusahaan. Tata kelola perusahaan tersebut diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 04/POJK.03/2017 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat. Lima prinsip dasar yang menjadi landasan pelaksanaan GCG, yaitu :1. Transparansi, yaitu keterbukaan dalam mengemukakan informasi yang material dan relevan serta keterbukaan dalam proses pengambilan keputusan. 2. Akuntabilitas, yaitu kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggungjawaban organ BPR sehingga pengelolaannya berjalan secara efektif. 3. Pertanggung-jawaban, yaitu kesesuaian pengelolaan BPR dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan prinsip-prinsip pengelolaan bank yang sehat. 4. Profesional, yaitu memiliki kompetensi, mampu bertindak obyektif dan bebas dari pengaruh/tekanan dari pihak manapun serta memiliki komitmen yang tinggi untuk mengembangkan BPR. 5. Kewajaran, yaitu keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak-hak stakeholder berdasarkan perjanjian dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

H01|010201|601420|2021-12-31|TKBPRKA|A0000|

D01|000100000000|JALAN RAYA KUDUS COLO KM 3 DESA PURWOREJO BAE KUDUS|0291-434637|Dalam rangka mencapai visi dan misi tersebut maka BPR berusaha untuk menerapkan tata kelola perusahaan (Good Corporate Governance) pada setiap jenjang perusahaan. Tata kelola perusahaan tersebut diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 04/POJK.03/2017 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat. Lima prinsip dasar yang menjadi landasan pelaksanaan GCG, yaitu :1. Transparansi, yaitu keterbukaan dalam mengemukakan informasi yang material dan relevan serta keterbukaan dalam proses pengambilan keputusan. 2. Akuntabilitas, yaitu kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggungjawaban organ BPR sehingga pengelolaannya berjalan secara efektif. 3. Pertanggung-jawaban, yaitu kesesuaian pengelolaan BPR dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan prinsip-prinsip pengelolaan bank yang sehat. 4. Profesional, yaitu memiliki kompetensi, mampu bertindak obyektif dan bebas dari pengaruh/tekanan dari pihak manapun serta memiliki komitmen yang tinggi untuk mengembangkan BPR. 5. Kewajaran, yaitu keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak-hak stakeholder berdasarkan perjanjian dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

H01|010201|601420|2021-12-31|TKBPRKA|A0110|
D01|011000000000|Anita Adelina|331902650469007|0101|Melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya dalam mengelola BPR sesuai dengan kewenangan, Anggaran Dasar dan peraturan perundang-undangan yang berlaku; Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan perundang-undangan; Melaksanakan prinsip-prinsip tata kelola Bank Perkreditan Rakyat yaitu prinsip-prinsip keterbukaan, akuntabilitas, pertanggungjawaban, independensi, dan kewajaran, dalam setiap kegiatan usaha BPR pada seluruh jenjang organisasi BPR; Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai, antara lain dengan adanya; Pemisahan tugas dan tanggung jawab antara satuan atau unit kerja yang menangani pembukuan, operasional, dan kegiatan penunjang operasional; dan Penunjukan pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, dan independen terhadap unit kerja lain. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris. Menunjuk Pejabat Eksekutif untuk pelaksanaan fungsi kepatuhan fungsi manajemen risiko dan Satuan Kerja Audit Intern, yang independen terhadap operasional BPR; 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; Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada pegawai; Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris; Mengungkapkan kebijakan yang bersifat strategis bidang kepegawaian kepada pegawai; Menyelenggarakan RUPS tahunan dan RUPS lainnya sesuai UU dan Anggaran Dasar; Mendorong pelaksanaan budaya kepatuhan serta penerapan pedoman perilaku dan kode etik kepada segenap jajaran organisasi;
D01|011000000000|Tidak ada|123456|0102|tidak ada
D01|011000000000|Tidak ada|123456|0100|tidak ada
F01|Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris: 1. Direksi selalu berupaya dalam memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola BPR pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi salah satunya melalui evaluasi kebijakan, sistem, dan kinerja secara berkala. 2. Direksi selalu berupaya dalam menindak lanjuti temuan dan rekomendasi audit internal, audit eksternal, hasil pengawasan Dekom, dan Otoritas Jasa Keuangan. 3. Rapat dengan agenda penetapan rencana bisnis BPR dilakukan setiap tahun. \n
F02|Tidak ada

H01|010201|601420|2021-12-31|TKBPRKA|A0120|

D01|012010000000|Haryanto|3319070203650000|0100|Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola BPR pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan perundang-undangan. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi. Mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR. 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. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan paling lambat sepuluh hari kerja apabila terjadi; Pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan; dan/atau Keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR termasuk hal atau perkiraan keadaan yang dapat menyebabkan BPR ditempatkan dalam pengawasan khusus, diambil alih LPS, dan/atau dicabut ijin usahanya.; Dalam kondisi tertentu, wajib menyelenggarakan Rapat Umum Pemegang Saham sesuai Undang-Undang dan Anggaran Dasar; Menyenggarakan rapat dengan agenda penetapan rencana bisnis BPR paling sedikit satu kali dalam satu tahun dengan kehadiran langsung.

D01|012010000000|Tatang Sigit Mugiono|3374070110660000|0200|Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola BPR pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan perundang-undangan. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi. Mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR. 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. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan paling lambat sepuluh hari kerja apabila terjadi; Pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan; dan/atau Keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR termasuk hal atau perkiraan keadaan yang dapat menyebabkan BPR ditempatkan dalam pengawasan khusus, diambil alih LPS, dan/atau dicabut ijin usahanya.; Dalam kondisi tertentu, wajib menyelenggarakan Rapat Umum Pemegang Saham sesuai Undang-Undang dan Anggaran Dasar; Menyenggarakan rapat dengan agenda penetapan rencana bisnis BPR paling sedikit satu kali dalam satu tahun dengan kehadiran langsung.

D01|012010000000|Tidak ada|123456|0101|Tidak ada

F01|Rekomendasi dewan Komisaris ; Dewan Komisaris memberikan rekomendasi kepada Direksi agar Direksi memberikan perhatian khusus dan melakukan perbaikan-perbaikan antara lain : a. Dengan lebih agresifnya pelemparan kredit agar tetap tidak melenceng dari prinsip kehati-hatian. b. Selain pertumbuhan bisnis yang cukup berat tentunya penurunan NPL diupayakan melalui eksekusi agunan secepatnya. c. Pelaporan eksternal kepada OJK maupun LPS agar tetap diperhatikan ketentuannya. d. Pengembangan SDM bagi pengurus maupun karyawan agar tetap dilakukan dan dikembangkan. e. Perhatikan kebutuhan SDM dalam jangka waktu panjang. f. Seleksi nasabah melauai verifikasi dan update data nasabah senantiasa dilakukan. g. Meningkatkan promosi untuk meningkatkan produk simpanan BPR. h. Peningkatan tingkat kualitas analisa oleh marketing terhadap calon debitur. i. Melakukan perluasan area pemasaran namun tetap berpedoman kepada prinsip kehati-hatian. j. Melakukan perbaikan dalam sistem dan prosedur yang mengatur tentang operasional BPR. k. Tindak lanjut temuan OJK secepatnya. l. Peningkatan aktivitas pengumpulan dana murah. \n m. Kebutuhan kecukupan modal yang telah masih harus dipenuhi pemegang saham agar dipantau sehingga posisi kecukupan modal terpenuhi. \n

F02|Tidak ada

H01|010201|601420|2021-12-31|TKBPRKA|A0131|
D01|013101000000|01|1|Tidak ada
D01|013101000000|02|2|Tidak ada
D01|013101000000|03|1|Tidak ada
F01|tidak ada

H01|010201|601420|2021-12-31|TKBPRKA|A0132|

D01|013201000000|Nama Karyawan 1|1234567|kompetensi dan/atau pengalaman masing
masing anggota komite sesuai dengan tugas dan tanggung jawab Komite|00|00|00|1
D01|013201000000|Nama Karyawan 2|1234568|kompetensi dan/atau pengalaman masing
masing anggota komite sesuai dengan tugas dan tanggung jawab Komite|01|01|01|1
D01|013201000000|Nama Karyawan 3|1234569|kompetensi dan/atau pengalaman masing
masing anggota komite sesuai dengan tugas dan tanggung jawab Komite|02|02|02|2
F01|tidak ada

H01|010201|601420|2021-12-31|TKBPRKA|A0133|
D01|013301000000|01|tidak ada|tidak ada|0
D01|013301000000|02|tidak ada|tidak ada|0
F01|tidak ada

H01|010201|601420|2021-12-31|TKBPRKA|A0210|
D01|021010000000|331902650469007|0001|0,00
D01|021010000000|123456|0002|0,01
D01|021010000000|123456|0003|0,02
F01|Direksi tidak memiliki saham di BPR Mitra Budikusuma Mandiri

H01|010201|601420|2021-12-31|TKBPRKA|A0220|
D01|022010000000|331902650469007|000001|abc|10.00
D01|022010000000|123456|000001|def|90.00
D01|022010000000|123456|000002|ghi|100.00
F01|Direksi tidak memiliki saham di perusahaan lain

H01|010201|601420|2021-12-31|TKBPRKA|A0310|
D01|031010000000|331902650469007|tidak ada|tidak ada|tidak ada
D01|031010000000|123456|tidak ada|tidak ada|tidak ada
D01|031010000000|123456|tidak ada|tidak ada|tidak ada
F01|Tidak ada Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

H01|010201|601420|2021-12-31|TKBPRKA|A0320|
D01|032010000000|331902650469007|tidak ada|tidak ada|tidak ada
D01|032010000000|123456|tidak ada|tidak ada|tidak ada
D01|032010000000|123456|tidak ada|tidak ada|tidak ada
F01|Direksi tidak memiliki hubungan keluarga pada BPR

H01|010201|601420|2021-12-31|TKBPRKA|A0410|
D01|041010000000|3319070203650000|000001|10
D01|041010000000|3374070110660000|000001|10
D01|041010000000|123456|0000001|10
F01|Dewan Komisari tidak memiliki saham pada BPR Mitra Budikusuma mandiri

H01|010201|601420|2021-12-31|TKBPRKA|A0420|
D01|042010000000|3319070203650000|tidak ada|tidak ada|0,001
D01|042010000000|3374070110660000|tidak ada|tidak ada|0,001
D01|042010000000|123456|tidak ada|tidak ada|0,001
F01|Dewan Komisaris tidak memiliki saham pada perusahaan lain

H01|010201|601420|2021-12-31|TKBPRKA|A0510|
D01|051010000000|3319070203650000|tidak ada|tidak ada|Haryanto - KUD Bae
D01|051010000000|3374070110660000|tidak ada|tidak ada|tidak ada
D01|051010000000|123456|tidak ada|tidak ada|tidak ada
F01|Komisaris Utama merupakan Ketua dari KUD Bae

H01|010201|601420|2021-12-31|TKBPRKA|A0520|
D01|052010000000|3319070203650000|tidak ada|tidak ada|tidak ada
D01|052010000000|3374070110660000|tidak ada|tidak ada|tidak ada
D01|052010000000|123456|tidak ada|tidak ada|tidak ada
F01|Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan Keluarga pada BPR

H01|010201|601420|2021-12-31|TKBPRKA|A0610|
D01|611|1|151200000|2|91200000
D01|612|0|0|0|0
D01|613|0|0|0|0
D01|614|0|0|0|0
D01|615|0|0|0|0
D01|616||151200000||91200000
F01|Footer 1

H01|010201|601420|2021-12-31|TKBPRKA|A0620|

D01|621|tidak ada|tidak ada

D01|622|Mobil Dinas Pribadi|tidak ada

D01|623|BPJS|BPJS

D01|624|Lainnya|Lainnya

F01|Fasilitas Lainnya yang diberikan berupa fasilitas Pinjaman pengurus dengan ketentuan rate dibawah rate kredit non pengurus, dan diatur berdasarkan kebijakan yang sudah ada.

H01|010201|601420|2021-12-31|TKBPRKA|A0700|
D01|070100000000|3,04|1
D01|070200000000|12,6|1
D01|070300000000|1,3|1
D01|070400000000|2,93|1
D01|070500000000|1,88|1
F01|

H01|010201|601420|2021-12-31|TKBPRKA|A0810|

D01|081010000000|20210329|3|Efisiensi BOP0, penyelesaian Ayda, penekanan untuk kredit dengan kolektibilitas DPK, cadangan PPAP, NPL 5% harus tercapai, pencalonan Direktur

D01|081010000000|20210921|3|Fokus pencapaian Target Aset, Laba, NPL, Kredit, Kekosongan jabatan untuk Direktur bisnis, Rencana penyelesaian AYDA, mapping nasabah kolektibilitas DPK, optimalisasi SDM untuk pencapaian laba

D01|081010000000|20210426|4|Rapat RBB 2022

F01|Footer 1

H01|010201|601420|2021-12-31|TKBPRKA|A0820|
D01|082010000000|3319070203650000|0|3|0,01
D01|082010000000|3374070110660000|0|3|0,01
D01|082010000000|123456|0|0|000
F01|0

H01|010201|601420|2021-12-31|TKBPRKA|A0900|
D01|910|2020|2021|2020|2021|2020|2021|2020|2021
D01|911||000||000||000||000
D01|912|000|000|000|000|000|000|000|000
D01|913|000|000|000|000|000|000|000|000
D01|920||000||000||000||000
F01|Footer 1

H01|010201|601420|2021-12-31|TKBPRKA|A1000|
D01|1001|0|0
D01|1002|0|0
D01|1003|0|0
F01|0

H01	010201	601420	2021-12-31	TKBPRKA	A1200	
D01	120100000000	20210122	01	Biaya sumbangan LSM DPP GANI	LSM	60000
D01	120100000000	20210205	01	Bansos korban Banjir masyarakat Kedung dowo		839000
D01	120100000000	20210506	01	Bantuan THR Desa Purworejo		100000
D01	120100000000	20210511	01	Bantuan THR polsek Polsek Bae		150000
D01	120100000000	20210519	01	THR petugas kebersihan Petugas kebersihan		300000
D01	120100000000	20210709	01	sumbangan kematian Keluarga alm. Sugiyanto		2500000
D01	120100000000	20211021	01	Uang duka keluarga alm. Desmul P.S		500000
D01	120100000000	20211021	01	Biaya Partisipasi HUT Bank Brebes		500000
F01						0

H01|010201|601420|2021-12-31|TKBPRKA|B0000|
D01|130100000000|20211231|JALAN RAYA KUDUS - COLO KM 3|0291-434637|4167824211|
27866569289|B|1|02|2|Hasil penilaian penerapan Tata Kelola BPR menunjukkan nilai komposit 1,9 dan predikat komposit Baik. Penerapan Tata Kelola tahun 2021 mengalami peningkatan nilai komposit dibanding tahun sebelumnya, hal ini diengaruhi oleh pemenuhan Sistem dan prosedur atau kebijakan yang lebih memadai pada setiap unit kerja. Terdapat beberapa klemahan dalam penerapan Tata Kelola 2021, diantaranya terjadinya kekosongan jabatan Direktur Bisnis. BPR telah melakukan upaya melalui pencalonan Direksi, tetapi calon yang diajukan belum memenuhi kriteria Otoritas Jasa Keuangan. Terjadinya benturan kepentingan pada fungsi kredit akibat kekosongan jabatan. Terjadinya benturan kepentingan terkait transaksi sewa bangunan. Adapun rencana tindak dari kelemahan tersebut antara lain, pemenuhan Direktur Bisnis pada tahun 2022. Dengan terpenuhinya jumlah anggota Direksi, Fungsi Loan Komite dapat kembali dijalankan. Untuk kekuatan dari penerapan Tata Kelola 2021 antara lain, terdapat sistem dan prosedur yang memadai di setiap unit kerja sehingga mendukung pelaksanaan tugas dari setiap fungsi unit kerja tersebut. Pemantauan BMPK dilakukan kepada setiap debitur pada saat pengajuan kredit sehingga mampu meminimalisir terjadinya pelanggaran BMPK. Dilakukan pula pelaporan terkait pelanggaran BMPK. selain itu, penyampaian laporan keuangan dan non keuangan yang mampu dilaporkan secara tepat waktu.

H01|010201|601420|2021-12-31|TKBPRKA|B0001|

D01|0100|0,200|0,67|1,00|0,20|1,87|0,374|Jumlah anggota Direksi belum sesuai aturan yang berlaku. Direksi melaksanakan tugas secara independen. Direksi melaksanakan bagian dari tugas dan tanggungjawabnya, yang meliputi tindak lanjut atas temuan audit, menyediakan data & informasi kepada Dewan Komisaris, peningkatan SDM melalui pembelajaran & pelatihan dalam pengembangan kualitas individu, menyampaikan laporan sesuai jadwal pelaporan, serta mempertanggungjawabkan tugas kepada Pemegang Saham melalui RUPS yang diadakan 1 tahun sekali.

D01|0200|0,150|0,89|0,70|0,20|1,79|0,269|jumlah anggota Dewan Komisaris melebihi jumlah anggota Direksi. Dewan Komisaris tidak merangkap jabatan sesuai aturan OJK. Dalam melaksanakan Tata Kelola perusahaan, Dewan Komisaris mengemban tugas dalam pengawasan, pemantauan, dan evaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR melalui Rapat Dewan Komisaris & Rapat Pengurus.

D01|0300|0,000|0,00|0,00|0,00|0,00|0,000|BPR belum memiliki Komite Audit & Komite Pemantau Resiko

D01|0400|0,100|1,50|1,20|0,30|3,00|0,300|BPR selalu berupaya untuk mencegah terjadinya benturan kepentingan. BPR akan melakukan pengungkapan terhadap setiap benturan kepentingan yang dapat merugikan BPR.

D01|0500|0,100|0,80|0,80|0,20|1,80|0,180|Bank memiliki pedoman terkait Fungsi Kepatuhan. Fungsi Kepatuhan tidak menangani penghimpunan dana dan penyaluran kredit. Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan selalu mengupayakan terciptanya budaya kepatuhan BPR.

D01|0600|0,100|0,70|0,80|0,18|1,68|0,168|fungsi audit intern memiliki pedoman kerja serta sistem & prosedur untuk pelaksanaan tugas sesuai peraturan perundang-undangan. Fungsi audit intern bersikap independen dan menyampaikan laporan pelaksanaan & pokok-pokok hasil audit intern kepada Direktur Utama & Dewan Komisaris dengan tembusan Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan. Fungsi Audit Intern melakukan pelaporan kepada Otoritas Jasa Keuangan setiap satu tahun sekali.

D01|0700|0,025|1,00|0,40|0,10|1,50|0,038|KAP terdaftar pada OJK, dan memperoleh persetujuan RUPS berdasarkan usulan Dewan Komisaris. Hasil audit & Management Letter menggambarkan permasalahan bank.

D01|0800|0,100|0,50|0,74|0,10|1,34|0,134|BPR telah memiliki sistem & prosedur terkait Management Risiko. BPR memiliki sistem informasi yang memadai, lengkap, dan akurat untuk pemenuhan data dalam pembuatan Laporan Profil Risiko yang secara rutin disampaikan kepada Otoritas jasa Keuangan.

D01|0900|0,075|1,00|0,60|0,10|1,70|0,128|BPR telah memiliki sistem & prosedur terkait BMPK yang tertuang pada SOP Kredit PT BPR Mitra Budikusuma Mandiri. BPR melakukan pemantauan terkait pelanggaran BMPK melalui lembar opini yang dibuat oleh Fungsi Kepatuhan, yang melekat pada proposal kredit. BPR telah melakukan pelaporan terkait pemberian kredit kepada Otoritas Jasa Keuangan.

D01|1000|0,075|1,00|0,80|0,10|1,90|0,143|Rencana Bisnis BPR disusun dan disetujui oleh Dewan Komisaris. Rencana Bisnis BPR memiliki cakupan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. Dewan Komisaris melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan Rencana Bisnis BPR. Perubahan atas Rencana Bisnis BPR disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan.

D01|1100|0,075|1,00|0,80|0,10|1,90|0,143|BPR melakukan pelaporan terkait kondisi keuangan dan non keuangan melalui Laporan Keuangan Publikasi dan Laporan Keuangan Tahunan yang disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan. BPR melakukan transparansi produk dan layanan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.

D01|1200|1,9|

D01|1300|2|

H01	010201	601420	2021-12-31	TKBPRKA	B0100	
D01	S0101	3		belum memenuhi		
D01	S0102	1		sudah memenuhi		
D01	S0103	1		Direksi tidak merangkap		
D01	S0104	1		Tidak ada kekerabatan		
D01	S0105	1		belum ada		
D01	S0106	1		sudah sesuai		
D01	S010A	8				
D01	S010B	1,33				
D01	S010C	0,50				
D01	S010D	0,67				
D01	P0101	2		Direksi selalu berusaha bersikap independen		
D01	P0102	3		Direksi berupaya melakukan perbaikan atas temuan		
D01	P0103	1		Direksi memberikan update kondisi perusahaan secara bulanan		
D01	P0104	3		selalu diupayakan agar tidak berat sebelah		
D01	P0105	2		Tidak menggunakan fasilitas untuk kepentingan pribadi		
D01	P0106	3		sudah dilakukan		
D01	P0107	3		masih terus dilakukan perbaikan		
D01	P0108	3		sudah ada tetapi belum dirincikan secara rinci		
D01	P010A	20,00				
D01	P010B	2,50				
D01	P010C	0,40				
D01	P010D	1,00				
D01	H0101	1		RUPS diadakan setiap satu tahun sekali		
D01	H0102	2		dibentuk buku tata tertib karyawan yang disebarluaskan		
D01	H0103	3		selama ini dirangkum oleh notulen rapat		
D01	H0104	3		masih terus dilakukan perbaikan		
D01	H0105	1		sudah sesuai jadwal pelaporan		
D01	H010A	10,00				
D01	H010B	2,00				
D01	H010C	0,10				
D01	H010D	0,20				

H01	010201	601420	2021-12-31	TKBPRKA	B0200	
D01	S0201	4		Terdapat kekosongan jabatan Direktur Utama		
D01	S0202	3		Jumlah anggota komisaris 2 orang dan Direksi 1 orang		
D01	S0203	1		Sudah memenuhi		
D01	S0204	1		Sudah memenuhi		
D01	S0205	2		BPR belum memiliki komisaris independen		
D01	S0206	2		Sudah memenuhi		
D01	S0207	1		Sudah memenuhi		
D01	S0208	1		Tidak memiliki hubungan		
D01	S0209	1		tidak memiliki hubungan		
D01	S020A	16				
D01	S020B	1,78				
D01	S020C	0,50				
D01	S020D	0,89				
D01	P0201	1		Sudah memenuhi		
D01	P0202	1		sudah dilakukan		
D01	P0203	2		sudah sesuai		
D01	P0204	2		sudah dilakukan		
D01	P0205	3		sudah dilakukan tetapi belum sesuai jadwal yang ditetapkan OJK		
D01	P0206	2		sudah sesuai		
D01	P0207	1		sudah sesuai		
D01	P0208	2		sudah dilakukan		
D01	P020A	14				
D01	P020B	1,75				
D01	P020C	0,40				
D01	P020D	0,70				
D01	H0201	2		sudah dilakukan		
D01	H020A	2				
D01	H020B	2,00				
D01	H020C	0,10				
D01	H020D	0,20				

H01	010201	601420	2021-12-31	TKBPRKA	B0300
D01	S0301	0	tidak terdapat fungsi komite		
D01	S030A	0			
D01	S030B	0,00			
D01	S030C	0,50			
D01	S030D	0,00			
D01	P0301	0	tidak terdapat fungsi komite		
D01	P0302	0	tidak terdapat fungsi komite		
D01	P0303	0	tidak terdapat fungsi komite		
D01	P030A	0			
D01	P030B	0,00			
D01	P030C	0,40			
D01	P030D	0,00			
D01	H0301	0	tidak terdapat fungsi komite		
D01	H030A	0			
D01	H030B	0,00			
D01	H030C	0,10			
D01	H030D	0,00			

H01|010201|601420|2021-12-31|TKBPRKA|B0400|
D01|S0401|3|sudah sesuai
D01|S040A|3|
D01|S040B|3,00|
D01|S040C|0,50|
D01|S040D|1,50|
D01|P0401|3|sudah diupayakan
D01|P040A|3|
D01|P040B|3,00|
D01|P040C|0,40|
D01|P040D|1,20|
D01|H0401|3|selalu diupayakan
D01|H040A|3|
D01|H040B|3,00|
D01|H040C|0,10|
D01|H040D|0,30|

H01	010201	601420	2021-12-31	TKBPRKA	B0500	
D01	S0501	1		Sudah sesuai		
D01	S0502	2		sudah sesuai		
D01	S0503	1		Sudah berjalan		
D01	S0504	3		sudah dilakukan		
D01	S0505	1		Tercantum pada SOP kepatuhan		
D01	S050A	8				
D01	S050B	1,60				
D01	S050C	0,50				
D01	S050D	0,80				
D01	P0501	2		melakukan perbaikan melalui penyesuaian SOP dan kebijakan lainnya sesuai dengan POJK dan peraturan perundang undangan		
D01	P0502	2		sudah dilakukan		
D01	P0503	2		Sudah berjalan		
D01	P0504	2		sudah dilakukan		
D01	P0505	2		Sudah berjalan		
D01	P050A	10				
D01	P050B	2,00				
D01	P050C	0,40				
D01	P050D	0,80				
D01	H0501	2		iya BPR menurunkan tingkat pelanggaran yang sifatnya tidak materiil dan relatif kecil		
D01	H0502	3		sudah sesuai		
D01	H0503	1		Direksi patuh pada setiap peraturan OJK		
D01	H050A	6				
D01	H050B	2,00				
D01	H050C	0,10				
D01	H050D	0,20				

H01|010201|601420|2021-12-31|TKBPRKA|B0600|
D01|S0601|1|Sudah ada
D01|S0602|1|Tercantum pada SOP audit Internal
D01|S0603|1|sudah sesuai
D01|S0604|1|sudah sesuai
D01|S0605|3|sudah memnuhi
D01|S060A|7|
D01|S060B|1,40|
D01|S060C|0,50|
D01|S060D|0,70|
D01|P0601|1|Tercantum pada SOP Audit Internal
D01|P0602|2|BPR memiliki modal inti kurang dari Lima Puluh Milyar Rupiah
D01|P0603|3|Sudah berjalan cukup baik
D01|P0604|2|Dilakukan review hasil audit dan dilakukan upaya perbaikan termasuk
SDM
D01|P060A|8|
D01|P060B|2,00|
D01|P060C|0,40|
D01|P060D|0,80|
D01|H0601|2|Sudah Berjalan
D01|H0602|2|sudah dilakukan
D01|H0603|2|BPR memiliki modal inti kurang dari Lima Puluh Milyar Rupiah
D01|H0604|1|Sudah dilakukan
D01|H060A|7|
D01|H060B|1,75|
D01|H060C|0,10|
D01|H060D|0,18|

H01	010201	601420	2021-12-31	TKBPRKA	B0700	
D01	S0701	2		sudah sesuai		
D01	S070A	2				
D01	S070B	2,00				
D01	S070C	0,50				
D01	S070D	1,00				
D01	P0701	1		KAP masuk daftar pada OJK		
D01	P0702	1		BPR melaporkan hasil keseluruhan dari audit KAP		
D01	P070A	2				
D01	P070B	1,00				
D01	P070C	0,40				
D01	P070D	0,40				
D01	H0701	1		sudah sesuai		
D01	H0702	1		sudah sesuai		
D01	H070A	2				
D01	H070B	1,00				
D01	H070C	0,10				
D01	H070D	0,10				

H01	010201	601420	2021-12-31	TKBPRKA	B0800	
D01	S0801	1		Sudah dilakukan		
D01	S0802	1		Tertuang pada SOP manrisk		
D01	S0803	1		Tertuang pada SOP manrisk		
D01	S080A	3				
D01	S080B	1,00				
D01	S080C	0,50				
D01	S080D	0,50				
D01	P0801	1		sudah dilakukan		
D01	P0802	1		sudah dilakukan		
D01	P0803	3		sudah berjalan tetapi masih dalam proses penyempurnaan		
D01	P0804	3		sudah dilakukan		
D01	P0805	2		sudah dilakukan		
D01	P0806	1		sudah memenuhi		
D01	P0807	2		dilakukan pelatihan secara zoom selama pandemi berlangsung		
D01	P080A	13				
D01	P080B	1,86				
D01	P080C	0,40				
D01	P080D	0,74				
D01	H0801	1		Sudah dilakukan		
D01	H0802	1		akan dilakukan jika terdapat aktivitas baru		
D01	H080A	2				
D01	H080B	1,00				
D01	H080C	0,10				
D01	H080D	0,10				

H01|010201|601420|2021-12-31|TKBPRKA|B0900|
D01|S0901|2|BMPK diatur pada PKPB BPR
D01|S090A|2|
D01|S090B|2,00|
D01|S090C|0,50|
D01|S090D|1,00|
D01|P0901|2|bank selalu berusaha melakukan pengkinian terhadap setiap kebijakan yang muncul
D01|P0902|1|sudah diatur pada PKPB BPR
D01|P090A|3|
D01|P090B|1,50|
D01|P090C|0,40|
D01|P090D|0,60|
D01|H0901|1|Sudah sesuai
D01|H0902|1|sudah sesuai
D01|H090A|2|
D01|H090B|1,00|
D01|H090C|0,10|
D01|H090D|0,10|

H01	010201	601420	2021-12-31	TKBPRKA	B1000
D01	S1001	1	sudah sesuai		
D01	S1002	2	sudah sesuai		
D01	S1003	3	sudah dilakukan		
D01	S100A	6			
D01	S100B	2,00			
D01	S100C	0,50			
D01	S100D	1,00			
D01	P1001	2	sudah sesuai		
D01	P1002	2	sudah dilakukan		
D01	P100A	4			
D01	P100B	2,00			
D01	P100C	0,40			
D01	P100D	0,80			
D01	H1001	1	sudah sesuai		
D01	H100A	1			
D01	H100B	1,00			
D01	H100C	0,10			
D01	H100D	0,10			

H01	010201	601420	2021-12-31	TKBPRKA	B1100
D01	S1101	2	sudah sesuai		
D01	S110A	2			
D01	S110B	2,00			
D01	S110C	0,50			
D01	S110D	1,00			
D01	P1101	2	sudah sesuai		
D01	P1102	2	sudah sesuai		
D01	P1103	2	sudah sesuai		
D01	P1104	2	sudah sesuai		
D01	P110A	8			
D01	P110B	2,00			
D01	P110C	0,40			
D01	P110D	0,80			
D01	H1101	1	sudah dilakukan		
D01	H1102	1	sudah dilakukan		
D01	H110A	2			
D01	H110B	1,00			
D01	H110C	0,10			
D01	H110D	0,10			

KESIMPULAN UMUM HASIL PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA BPR

Nama BPR	PT BPR Mitra Budikusuma Mandiri
Alamat BPR	Jl. Raya Kudus – Colo KM 3 Desa Purworejo, Bae, Kudus
Sandi Bank	601420

Faktor	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	Nilai Komposit
Total Penilaian Faktor	0.374	0.269	0.000	0.300	0.180	0.168	0.038	0.134	0.128	0.143	0.143	2
Predikat Komposit	Baik											

Kesimpulan :

Hasil penilaian penerapan Tata Kelola BPR menunjukkan nilai komposit "2" dan predikat komposit "Baik". Penerapan Tata Kelola tahun 2021 mengalami peningkatan nilai komposit dibanding tahun sebelumnya, hal ini dipengaruhi oleh pemenuhan Sistem & prosedur / kebijakan yang lebih memadai pada setiap unit kerja.

Kelemahan :

Terdapat beberapa kelemahan dalam penerapan Tata Kelola 2021, diantaranya :

1. Terjadinya kekosongan jabatan Direktur Bisnis. BPR telah melakukan upaya melalui pencalonan Direksi, tetapi calon yang diajukan belum memenuhi kriteria Otoritas Jasa Keuangan.
2. Terjadinya benturan kepentingan pada fungsi kredit akibat kekosongan jabatan.

Adapun rencana tindak dari kelemahan tersebut antara lain, pemenuhan Direktur Bisnis pada tahun 2022. Dengan terpenuhinya jumlah anggota Direksi, Fungsi Loan Komite juga dapat kembali dijalankan.

Kekuatan :

Untuk kekuatan dari penerapan Tata Kelola 2021 antara lain :

1. Terdapat sistem & prosedur yang memadai di setiap unit kerja sehingga mendukung pelaksanaan tugas dari setiap fungsi unit kerja tersebut.
2. Pemantauan BMPK dilakukan kepada setiap debitur pada saat pengajuan kredit sehingga mampu meminimalisir terjadinya pelanggaran BMPK. Dilakukan pula pelaporan terkait pelanggaran BMPK.
3. Penyampaian laporan keuangan dan non keuangan yang mampu dilaporkan secara tepat waktu.

Kudus, 26 April 2022

Direksi,

PT BPR Mitra Budikusuma Mandiri

Dewan Komisaris,

PT BPR Mitra Budikusuma Mandiri



Anita Adelina
Direktur Utama

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT
MITRA BUDI KUSUMA MANDIRI



Tatang Sigit Mugiono
Komisaris



Drs. H. Haryanto
Komisaris Utama