Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Pelapor

PT. BPR Fajar Warapastika

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

666356-1-TKBPRKA-R-A-20231231-010201-602022-24012024092918

Periode Data

2023

User ID Petugas Pelaporan

aisya.armitha@gmail.com

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2024-01-24 09:29:18

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.

LAPORAN PELAKSANAAN PENERAPAN TATA KELOLA (GCG) PT BPR FAJAR WARAPASTIKA TAHUN 2023

BANK FAJAR

PT. BPR FAJAR WARAPASTIKA

Jl. Raya Lintas Timur No. 244 Way Jepara Lampung Timur
TELEPON: 0725 7648989

BAB I
PENJELASAN UMUM

PT BPR Fajar Warapastika berupaya meningkatkan penerapan GCG (Good Corporate Governance) atau Tata Kelola Perusahaan yang baik pada seluruh tingkatan organisasi. Bank menyadari bahwa Tata Kelola Perusahaan yang baik adalah komponen penting untuk meningkatkan kinerja organisasi, melindungi kepentingan pemangku kepentingan (stakeholders) dan meningkatkan kepatuhan terhadap ketentuan perundang-undangan serta nilai-nilai etika yang berlaku umum di industri Bank Perekonomian Rakyat (BPR).

PT BPR Fajar Warapastika telah beroperasi lebih dari 31 tahun dan senantiasa menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan usahanya. Dalam menerapkan GCG, PT BPR Fajar Warapastika selalu senantiasa berlandaskan pada 5 (lima) prinsip dasar Tata Kelola, yaitu Transparansi (Transparency), Akuntabilitas (Accountability), Pertanggungjawaban (Responsibility), Independensi (Independency), dan Kewajaran (Fairness). Hal ini didorong oleh komitmen Bank untuk menyediakan layanan perbankan yang terpercaya dan dapat memenuhi kebutuhan masyarakat dengan dukungan SDM yang kompeten untuk menciptakan nilai tambah bagi para nasabah.

Implementasi pelaksanaan GCG di PT BPR Fajar Warapastika meliputi aspek Governance Structure, Governance Process, dan Governance Outcome yang merupakan satu rangkaian yang saling terkait sehingga menjadi suatu siklus GCG yang berkesinambungan yang bertujuan untuk melindungi kepentingan para Pemangku Kepentingan (stakeholders). Pelaksanaan GCG di PT BPR Fajar Warapastika secara konsisten akan terus diimplementasikan dari waktu ke waktu (continuous improvement) dalam rangka memberikan hasil berupa sustainable value yang akan meningkatkan kinerja Perusahaan secara keseluruhan, sehingga dapat mewujudkan visi dan misi PT BPR Fajar Warapastika yaitu menjadi salah satu BPR yang dapat diandalkan dan terpercaya khususnya di sektor UMKM. Laporan Penilaian sendiri atas pelaksanaan GCG untuk posisi 31 Desember 2023 ini telah disusun sesuai dengan ketentuan OJK.

BAB II
TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA BPR

A. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi		
1.	Nama	:	Aditha Wibowo
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	a. Bertanggung jawab untuk melakukan pengelolaan Bank secara profesional dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian Bank, Anggaran Dasar Perusahaan serta ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku. b. Merealisasikan pencapaian target Kinerja Keuangan Bank sebagaimana yang ditetapkan dalam Rencana Bisnis Bank. c. Melaksanakan penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (Good Corporate Governance) dengan memperhatikan aspek kecukupan SDM dan kompetensinya. d. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan Audit Intern BPR, Auditor Ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau Otoritas Lainnya. e. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan Perundang-undangan. f. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis dibidang kepegawaian kepada pegawai.		
2.	Nama	:	Aisya Armitha
	Jabatan	:	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	a. Bertanggungjawab atas penyusunan laporan/ program dan realisasinya pada setiap periode pertanggungjawaban anggaran. b. Menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang- undangan lain dalam rangka pelaksanaan prinsip kehati-hatian. c. Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan perundang-undangan. d. Memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan dan Otoritas lain. e. Memastikan terlaksanakannya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja terkait mengenai peraturan Otoritas Jasa Keuangan terkini dan peraturan perundang- undangan yang relevan. f. Melaporkan kepada anggota Direksi lainnya dan Dewan Komisaris secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh pegawai BPR. g. Melaporkan kepada Dewan Komisaris secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh Direksi BPR.		
	Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :		
	a. Penerapan Tata Kelola tahun 2023 telah dilaksanakan secara konsisten dan menerapkan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis.		

b. Tingkat Kesehatan Bank telah dipertahankan dalam posisi sehat. c. Direksi telah melaksanakan pengelolaan sumber daya manusia sesuai rekomendasi Dewan Komisaris yaitu: Melakukan evaluasi kinerja (minimal periode per semester) terhadap seluruh pegawai, Memberikan coaching, mentoring dan pembinaan agar lebih disiplin dalam menerapkan Peraturan Perusahaan. Pemberian sanksi telah dilaksanakan kepada pegawai yang melanggar ketentuan/ peraturan yang berlaku. Apresiasi juga telah diserahkan bagi pegawai yang memberikan kontribusi positif bagi BPR Fajar Warapastika. d. Temuan pemeriksaan OJK telah ditindaklanjuti sesuai batas waktu yang ditetapkan. e. Semua temuan Audit Internal telah ditindaklanjuti dan telah diberikan sosialisasi kepada seluruh pegawai terkait pelaksanaan internal control dalam melaksanakan tugas masing-masing.
Penjelasan Lebih Lanjut :
Nihil

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris		
1.	Nama	:	WATI RAHMI RIA
	Jabatan	:	Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	a. Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi b. Memastikan penerapan Tata Kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan operasional bank c. Memberikan saran atau advis kepada kepada Direksi berkaitan dengan isu- isu strategis dan proses pekerjaan d. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temaun audt dan rekomendasi dari Audit Intern, Audit Ekstern dan hasil pemeriksaan pengawas Otoritas Jasa Keuangan dan Instansi lainnya e. Mengkoordinir pembagian tugas Dewan Komisaris		
2.	Nama	:	RUSDI SAID
	Jabatan	:	Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	a. Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi b. Memastikan penerapan Tata Kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan operasional bank c. Memberikan saran atau advice kepada kepada Direksi berkaitan dengan isu- isu strategis dan proses pekerjaan d. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temaun audit dan rekomendasi dari Audit Intern, Audit Ekstern dan hasil pemeriksaan pengawas Otoritas Jasa Keuangan dan Instansi lainnya		
Rekomendasi Kepada Direksi :			
a. Melaksanakan penerapan Tata Kelola secara konsisten dan penerapan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis. b. Mempertahankan Tingkat Kesehatan Bank selalu dalam posisi sehat. c. Secara rutin melakukan untuk pengelolaan sumber daya manusia yaitu: Evaluasi kinerja (minimal periode per semester) terhadap seluruh pegawai, Memberikan coaching, mentoring dan pembinaan serta lebih disiplin dalam menerapkan Peraturan Perusahaan, Mampu bertindak tegas dalam pemberian sanksi bagi pegawai yang melanggar ketentuan/ peraturan yang berlaku dan memberikan reward / apresiasi kepada pegawai yang memberikan		

kontribusi positif bagi BPR Fajar Warapastika. d. Semua komitmen perbaikan atas temuan pemeriksaan OJK agar segera ditindaklanjuti dan sudah terpenuhi sesuai batas waktu yang ditetapkan. e. Menindaklanjuti semua temuan Audit Internal dan segera mengambil langkah-langkah perbaikan control agar tidak terjadi kembali temuan berulang apalagi yang bersifat signifikan. f. Melakukan inovasi untuk memanfaatkan teknologi informasi untuk proses kerja maupun akuisisi bisnis.
Penjelasan Lebih Lanjut :
Nihil

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite (jika ada)

a. Tugas dan Tanggung Jawab Komite

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

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

No.	Nama	Keahlian	Jabatan di Komite	Pihak Independen
1.				
2.				
3.				

Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite	:	Nihil

c. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite

No.	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite		
1.	Komite Audit		
	Program	:	-

	Realisasi	:	-
	Jumlah Rapat	:	-
2.	Komite Pemantau Risiko		
	Program	:	-
	Realisasi	:	-
	Jumlah Rapat	:	-
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi		
	Program	:	-
	Realisasi	:	-
	Jumlah Rapat	:	-
Penjelasan Lebih Lanjut			
Nihil			

B. Kepemilikan Saham Direksi

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Aditha Wibowo	Rp125.190.000	1.92%
2.	Aisya Armitha	Rp125.190.000	1.92%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Kepemilikan saham anggota Direksi telah ditatausahakan dalam administrasi pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dan telah dicatat pada Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan nomor AHU-AH.01.09-0075453 Tahun 2022,			

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Aditha Wibowo	-	-	0%
2.	Aisya Armitha	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Nihil				

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

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Aditha Wibowo	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Aisya Armitha	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut :
Seluruh anggota Direksi PT. BPR Fajar Warapastika tidak memiliki hubungan keuangan dalam hal menerima penghasilan, bantuan keuangan, atau pinjaman.

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Aditha Wibowo	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Aisya Armitha	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut :
Nihil

D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	WATI RAHMI RIA	Rp5.904.060.000	90.5%
2.	RUSDI SAID	Rp0	0%

Penjelasan Lebih Lanjut :
Kepemilikan saham anggota Dewan Komisaris dimiliki oleh Komisaris Utama per Desember 2023 sebesar 590.406 lembar saham dengan nominal Rp 5.904.060.000 dan persentase 90,50%.

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	WATI RAHMI RIA	-	-	0%
2.	RUSDI SAID	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Nihil				

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

1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	WATI RAHMI RIA	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	RUSDI SAID	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR Fajar Warapastika tidak ada.				

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	WATI RAHMI RIA	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	RUSDI SAID	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Nihil				

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	Rp522.720.000	2	Rp319.440.000
2.	Tunjangan	2	Rp19.200.000	2	Rp19.200.000
3.	Tantiem	0	Rp0	0	Rp0
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0	0	Rp0
5.	Remunerasi Lainnya	0	Rp0	0	Rp0
Total			Rp541.920.000		Rp338.640.000

Penjelasan Lebih Lanjut :

Direksi dan Dewan Komisaris memiliki paket remunerasi berupa tunjangan sewa rumah yang masing-masing besarannya Rp 1.000.000,-/bulan untuk Komisaris Utama dan Direktur Utama, Komisaris dan Direktur sebesar Rp600.000,-/bulan terhitung mulai tanggal 01 Januari 2023. Tunjangan tersebut telah mendapat persetujuan RUPSLB pada tanggal 05 April 2023.

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

No.	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1.	Perumahan	Tidak ada	Tidak ada
2.	Transportasi	Mobil (1)	Tidak ada
3.	Asuransi Kesehatan	Tidak ada	Tidak ada
4.	Fasilitas Lainnya	Tidak ada	Tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut :

Mobil Innova Diesel M/T Tipe G Tahun 2020.

G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan (a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	2.46 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.25 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	2.1 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1.3 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	3.67 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
Rasio Gaji Pegawai Tertinggi dan gaji pegawai yang terendah = 2.46 : 1 Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi dan gaji anggota Direksi yang terendah = 1.25 : 1 Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah = 2.1 : 1 Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi = 1.3 : 1 Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi dan gaji pegawai yang tertinggi = 3.67 : 1	

H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	03 Januari 2023	4	Evaluasi Kinerja tahun 2022
2.	11 April 2023	4	Undian Bank Fajar
3.	18 Juli 2023	4	Pemenuhan Struktur Organisasi Bagian Personalia
4.	12 Oktober 2023	8	-Hasil Pemeriksaan OJK -Laporan Kondisi Keuangan Triwulan III -Rancangan Penyusunan RBB 2024 -Persiapan Implementasi SAK EP
5.	22 November 2023	6	Rancangan RBB 2024
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
Nihil			

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	WATI RAHMI RIA	5	0	100%
2.	RUSDI SAID	5	0	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Seluruh Dewan Komisaris hadir dalam Rapat.				

I. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)

Jumlah Penyimpangan Internal*) (Dalam 1 Tahun)	Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan
Total Fraud	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah Diselesaikan		0		0		0		0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0	0	0	0	0	0	0
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		0		0		0		0
Penjelasan Lebih Lanjut :								
Tidak terdapat penyimpangan internal di BPR Fajar Warapastika.								

J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

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

K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

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

L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

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

BAB III
HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

A. Hasil Self Assessment

Nama BPR	:	PT BPR Fajar Warapastika
Alamat	:	Jl. Raya Lintas Timur No. 244 Way Jepara Lampung Timur
Nomor Telepon	:	0725 7648989
Posisi Laporan	:	Desember 2023
Modal Inti	:	Rp8.786.293.351
Total Aset	:	Rp45.809.792.106

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

a. Nilai komposit GCG sebesar 1.9 dengan predikat Baik (2)

b. Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

No.	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	1.45	0.290
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.67	0.251
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0.00	0.000
4	Penanganan Benturan Kepentingan	2.00	0.200
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	2.00	0.200
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	2.85	0.285
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1.20	0.030
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	2.12	0.212
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	1.90	0.143
10	Rencana Bisnis BPR	1.84	0.138
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	2.00	0.150
Nilai Komposit			**1.900**
Predikat Komposit			**Baik**

B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri

Berikut ringkasan hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola periode tanggal 31 Desember 2023 sebagai berikut:

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 1.45)

Direksi telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya sesuai dengan ketentuan.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1.67)

Dewan Komisaris telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya sesuai dengan ketentuan.

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

Tahun 2023 BPR Fajar Warapastika memiliki modal inti dibawah 80 miliar, jadi belum wajib membentuk Komite.

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

Tidak ada benturan kepentingan yang terjadi di BPR Fajar Warapastika.

5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 2)

Penerapan fungsi kepatuhan sudah berjalan sebagaimana mestinya dan sudah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.

6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 2.85)

Penerapan fungsi audit sudah berjalan sebagaimana mestinya.

7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 1.2)

Penerapan fungsi audit ekstern selama ini sudah dilakukan oleh KAP.

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

Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern telah diefektifkan.

9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 1.9)

BMPK diatur dan diterapkan sesuai dengan ketentuan BPR dan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.

10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 1.84)

Rencana Bisnis sudah disusun sesuai dengan ketentuan dan telah dilaporkan ke Otoritas Jasa Keuangan.

11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 2)

Kondisi Keuangan dan Non Keuangan telah dilaporkan secara transparan.

PT BPR Fajar Warapastika
Jl. Raya Lintas Timur No. 244 Way Jepara Lampung Timur
Telepon: 0725 7648989
Website: bankfajar.co.id. Email: bpr_fajarwarapastika@ymail.com

C. Kesimpulan Umum

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

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG BPR Fajar Warapastika periode Desember 2023 telah berjalan baik dengan nilai komposit GCG sebelumnya pada tahun 2022 sebesar 2 kini pada tahun 2023 menjadi 1.9 dengan peringkat komposit 2.

Way Jepara, 24 Januari 2024

PT BPR Fajar Warapastika

Aditha Wibowo, S.P.	Hj. Wati Rahmi Ria, S.H.,M.H.
Direktur Utama	Komisaris Utama