

# LAPORAN PELAKSANAAN TATA KELOLA

PERUMDA BPR PURWAKARTA





## DAFTAR ISI

Daftar isi .....	1
Laporan Pelaksanaan <i>Good Corporate Governance</i> PERUMDA BPR PURWAKARTA	
Pelaksanaan <i>Good Corporate Governance</i> PERUMDA BPR PURWAKARTA Tahun 2022	2
<b>A Transparansi Pelaksanaan <i>Good Corporate Governance</i> PERUMDA BPR PURWAKARTA</b>	<b>3</b>
1 Pelaksanaan <i>Good Corporate Governance</i> berdasarkan hasil <i>Self Assessment</i> .....	3
a Pelaksanaan tugas dan Tanggungjawab Dewan Pengawas dan Direksi .....	3
b Penerapan Fungsi Kepatuhan, Audit Intern dan Audit Ekstern ...	6
c Penerapan manajemen risiko termasuk Sistem Pengendalian Intern .....	7
d Penyediaan Dana kepada Pihak Terkait ( <i>related party</i> ) dan Penyediaan Dana Besar ( <i>large exposure</i> ) .....	8
e Rencana Strategi Bank .....	8
f Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan Bank .....	11
2 Kepemilikan Saham Dewan Pengawas dan Direksi .....	12
3 Hubungan Keuangan dan Hubungan Keluarga Anggota Dewan Pengawas dan Direksi .....	12
4 Paket/Kebijakan Remunerasi dan fasilitas lain Dewan Pengawas dan Direksi .....	14
5 Rasio Gaji Tertinggi dan Terendah .....	14
6 Frekuensi Rapat Dewan Pengawas .....	15
7 Jumlah Penyimpangan Internal ( <i>Internal Fraud</i> ) .....	15
8 Permasalahan Hukum .....	15
9 Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan .....	15
10 Pemberian Dana Untuk Kepentingan Sosial dan Kegiatan Politik.....	15
<b>B Kesimpulan Umum Hasil <i>Self Assessment</i> Pelaksanaan <i>Good Corporate Governance</i> .....</b>	<b>16</b>

### LAMPIRAN

1 Hasil <i>Self Assessment</i> Pelaksanaan <i>Good Corporate Governance</i> PERUMDA BPR PURWAKARTA	
2 Daftar Rapat Dewan Pengawas dan Direksi Tahun 2022	
3 Daftar Dana Bantuan Masyarakat Tahun 2022	

## PELAKSANAAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE

### PERUMDA BPR PURWAKARTA TAHUN 2022

Perkembangan industri perbankan yang sangat pesat pada umumnya disertai dengan semakin kompleksnya kegiatan usaha Bank yang mengakibatkan peningkatan eksposur risiko Bank. *Good Corporate Governance* (GCG) 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, Bank wajib melaksanakan kegiatan usahanya dengan berpedoman pada prinsip-prinsip GCG.

#### Tujuan Pelaksanaan GCG di PERUMDA BPR PURWAKARTA

- a. Meningkatkan kinerja Bank dengan menerapkan GCG dalam segala kegiatan Bank sejalan dengan visi, misi dan rencana strategi usaha yang telah ditetapkan Bank.
- b. Menjaga agar kegiatan operasional Bank mematuhi peraturan internal dan eksternal Bank, serta perundangan yang berlaku.
- c. Meningkatkan pertanggungjawaban dan memberikan nilai tambah Bank kepada *Stakeholders*.
- d. Memperbaiki budaya kerja Bank.
- e. Mengelola sumber daya Bank secara lebih amanah.
- f. Mendorong dan mendukung pengembangan Bank.



## A. Transparansi Pelaksanaan *Good Corporate Governance*

1. Pelaksanaan *Good Corporate Governance* (GCG) berdasarkan hasil *Self Assessment* meliputi 7 (tujuh) aspek berikut :

### a. Pelaksanaan Tugas dan Tanggungjawab Dewan Pengawas dan Direksi.

a.1. Jumlah, Komposisi, Kriteria dan Independensi Anggota Dewan Pengawas dan Direksi telah lengkap sesuai ketentuan :

1. Dewan Pengawas berjumlah 2 (dua) orang sama dengan jumlah Direksi.

2. Dewan Pengawas dipimpin oleh Ketua Dewan Pengawas, dengan komposisi sebagai berikut :

- Ketua : Dadi Sadali, SE, Kp. MM
- Anggota : Hendi Rosmana, SE. Ak., M.Ak
- Direksi dipimpin oleh Direktur Utama, dengan komposisi sebagai berikut :

- Direktur Utama : Dedeh Kurniasih  
(Merangkap Direktur yang membawahi fungsi kepatuhan)

- Direktur Pemasaran : Asep Kustiwa

3. Setiap anggota Dewan Pengawas dan Direksi telah sepenuhnya lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan (*Fit and Proper test*).

4. Sesama anggota Dewan Pengawas dan Direksi tidak memiliki hubungan keuangan, kepengaruhannya, kepemilikan saham dan atau hubungan keluarga yang mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen.

a.2. Tugas dan Tanggungjawab Dewan Pengawas dan Direksi

1) Tugas dan tanggungjawab Dewan Pengawas

- Dewan Pengawas telah melaksanakan tugasnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan, Peraturan Daerah dan Keputusan Bupati.
- Dewan Pengawas telah melakukan tugas pengawasan terhadap kebijakan Direksi dalam melaksanakan



pengurusan bank serta memberikan nasehat kepada Direksi.

- Dewan Pengawas telah melaksanakan tugas dan tanggungjawabnya secara independen.
- Dewan Pengawas wajib memastikan terselenggaranya pelaksanaan GCG dalam setiap kegiatan usaha bank.
- Dewan Pengawas telah membentuk Audit Internal untuk membantu pelaksanaan tugasnya dalam penerapan GCG.
- Dewan Pengawas berwenang untuk meminta Direksi menindaklanjuti hasil temuan Audit Internal, Otoritas Jasa Keuangan dan pengawas otoritas lainnya.
- Dewan Pengawas tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional bank, kecuali dalam hal ; penyediaan dana kepada pihak terkait yang sumber pembayarannya bukan dari pemotongan penghasilan yang diperoleh dari BPR dengan tujuan untuk kesejahteraan pegawai dan pengurus, memberikan persetujuan pada ranahnya Dewan Pengawas terutama yang berkaitan dengan penyimpangan-penyimpangan dalam operasional dan kredit serta hal-hal lain yang ditetapkan dalam Peraturan Daerah dan/atau peraturan perundangan yang berlaku.

## 2). Tugas dan Tanggungjawab Direksi

- Sepanjang Keputusan Bupati tidak menetapkan lain, Direksi memiliki kewenangan untuk menetapkan *Job Description* (pembagian tugas, wewenang, dan tanggungjawab setiap Direktur) diantara para anggota Direksi namun keputusannya harus mendapat persetujuan Dewan Pengawas.
- Direksi bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan Bank.

- Direksi mengelola Bank sesuai kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Peraturan Daerah dan peraturan perundang-undangan yang berlaku sesuai dengan prinsip-prinsip GCG.
- Direksi telah menindaklanjuti temuan audit internal dan auditor eksternal seperti Otoritas Jasa Keuangan, Kantor Akuntan Publik dan / atau hasil pengawasan otoritas lain.
- Direksi telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada Pemegang Saham.

#### a.3. Rekomendasi Dewan Pengawas

Rekomendasi Dewan Pengawas kepada Direksi sehubungan dengan tugas dan tanggungjawab, antara lain sebagai berikut :

- Persetujuan RBB tahun 2023 yang dikirim pada tanggal 15 Desember 2022 dalam rangka pemenuhan POJK No. 15/POJK.03/2022 tentang Rencana Bisnis Bank Perkreditan Rakyat
- Penunjukkan Auditor External untuk pemeriksaan Laporan keuangan tahun 2022 dan 2023
- Persetujuan Laporan Tata Kelola tahun 2022
- Persetujuan Laporan Kepatuhan 2022
- Persetujuan pemberian Bonus akhir tahun 2022 untuk pengurus dan pegawai sesuai pencapaian kinerja 2022 yang melebihi target sebagaimana yang diatur dalam ketentuan internal bank
- Persetujuan pedoman dan kebijakan Dampak Penyebaran *Corona Virus Disease (Covid – 19)* pada bulan Maret 2022.
- Persetujuan Sistem dan Prosedur Restrukturisasi Kredit Dampak *Corona Virus Disease ( Covid-19 )* pada bulan Maret 2022.



## **b. Penerapan Fungsi Kepatuhan, Audit Intern dan Audit Ekstern.**

### **b.1. fungsi kepatuhan**

- Penunjukkan Direktur Utama dan Direktur telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
- Direktur telah menjalankan tugasnya sesuai dengan ketentuan dan peraturan yang berlaku, tercermin dari laporan pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Direktur yang secara berkala melaporkan ke Dewan Pengawas.
- Direktur telah menetapkan langkah-langkah kebijakan yang diperlukan untuk memastikan Bank telah memenuhi seluruh peraturan dan ketentuan yang berlaku.
- Hingga akhir Desember 2022 masih terdapat kekosongan jabatan PE Kepatuhan dan Manajemen Resiko.

### **b.2. fungsi audit intern**

- Pelaksanaan fungsi audit intern yang dilaksanakan oleh auditor internal yang dalam melaksanakan tugasnya telah berjalan baik dan efektif sesuai SPFAIB.
- Dalam melakukan pemeriksaan audit intern telah berpedoman pada BPP Audit Intern Berbasis Risiko (*Risk Based Audit*), seperti SOP Internal, Ketentuan dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan serta peraturan-peraturan yang terkait lainnya.
- Audit Internal dalam melaksanakan pemeriksaannya berupa Audit Bulanan (*Rekap hasil Audit Harian, dan Mingguan*), Audit Tiga Bulanan, Audit Semesteran, Audit Tahunan dan Audit Khusus yang sesuai dengan rencana tahunan yang disetujui oleh Direktur Utama dan dewan Pengawas.
- Audit Internal menyampaikan Laporan Hasil Audit kepada Direktur Utama dengan Tembusan ke Dewan Pengawas.
- Audit Intern melaksanakan proses audit yang telah direncanakan secara efektif dan efisien.

### b.3. Fungsi Audit Ekstern

- Bank telah menunjuk kantor Akuntan Publik (KAP) yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan untuk melaksanakan Audit Laporan Keuangan secara Independen
- Penunjukkan KAP sesuai dengan rekomendasi Dewan Pengawas dan ditunjuk/ditetapkan oleh Pemegang Saham melalui Surat Keputusan Bupati.
- KAP telah menyampaikan hasil audit kepada bank tepat waktu dan mampu bekerja secara independen.

### c. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern.

#### c.1. Pengawasan aktif Dewan Pengawas dan Direksi.

- Dewan Pengawas mempunyai kewajiban untuk melakukan penilaian secara berkala dan memberikan rekomendasi tentang risiko serta penerapan manajemen risiko di bank, dalam menjalankan kewajiban tersebut Dewan Pengawas dapat dibantu oleh Audit Internal.
- Dewan Pengawas telah melakukan peran aktif dalam pengawasan penerapan Manajemen Risiko yang dilakukan oleh Direksi mengingat Kebijakan Manajemen Risiko sudah disusun oleh Direksi, dan Dewan Pengawas telah memberikan persetujuan dan mengevaluasi kebijakan manajemen risiko, serta mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko.

#### c.2. kecukupan kebijakan, prosedur dan penetapan limit.

- Direksi telah mengevaluasi dan memutuskan transaksi (*credit line*) yang memerlukan persetujuan Direksi.
- Direksi telah melakukan penyusunan kebijakan dan strategi manajemen risiko secara tertulis, tetapi belum menetapkan limit



risiko secara keseluruhan, per jenis risiko dan per aktivitas fungsional (kegiatan usaha) Bank.

**d. Penyediaan Dana Kepada Pihak Terkait (*Related Party*) dan Penyediaan Dana Besar (*Related Party*) atau BMPK**

1. Bank tidak pernah melanggar dan melampaui ketentuan BMPK dan Penyediaan Dana kepada pihak terkait.
2. Bank sudah membuat ketentuan mengenai BMPK PERUMDA BPR PURWAKARTA
3. Penyediaan Dana kepada Pihak terkait dan Penyediaan dana Besar diputuskan oleh Manajemen secara independen.
4. Bank telah menyampaikan secara berkala Laporan BMPK kepada OJK.
5. Penyediaan dana kepada pihak terkait dan debitur inti posisi Desember 2022 sebagai berikut :

No	Penyediaan Dana	Jumlah	
		debitur	Nominal (Jutaan Rp)
1	Kepada Pihak Terkait	2	1.335,0
2	Kepada Debitur Inti :		
	a. Individu	25	5.384,0
	b. Group	-	-

**e. Rencana Strategis Bank**

**e.1. Rencana jangka pendek tahun 2022**

Beberapa faktor penting yang menjadi perhatian dalam pengembangan bisnis di tahun 2022 :

- Dampak Penyebaran Covid-19 di Tahun 2020 dan 2021 yaitu kredit yang telah dilakukan *Restruktur Covid-19* mulai 2020 hingga 2022 tidak mengalami perbaikan, atas kondisi tersebut secara bertahap bank melakukan adjustment kolektibilitas kredit yang direstruktur tersebut kembali ke kolektibilitas kredit sesuai POJK nomor 33/POJK.03/2018. Dengan pelaksanaan kebijakan tersebut maka kredit bermasalah mengalami pada tahun 2022 dan adanya koreksi pendapatan bunga kredit yang telah diakui serta kekurangan pencadangan PPAP kredit.

- Peningkatan Kredit Konsumtif bermasalah yang disebabkan :
  1. Frekuensi rotasi dan mutasi ASN di Kabupaten Purwakarta yang cukup sering, dimana ASN tersebut pindah ke Dinas yang tidak bekerjasama dengan BPR Purwakarta. Sehingga tidak bisa dilakukan pemotongan gaji oleh Bendahara di dinas yang baru.
  2. Tingginya *turnover* karyawan swasta (*resign*) di perusahaan swasta yang melakukan Kerjasama pemberian kredit konsumtif dengan BPR Purwakarta.
  3. *Human error* dalam pelaksanaan bantuan pemotongan gaji kredit konsumtif karyawan oleh bank *payroll* yang telah bekerjasama dengan BPR Purwakarta.
- Persaingan pasar perbankan yang semakin ketat.
- Terbatasnya jumlah dan kualitas sumber daya manusia yang dimiliki.
- Jaringan kantor pelayanan yang cukup terbatas.
- Tingginya sumber dana mahal

Memperhatikan hal tersebut, untuk meningkatkan eksistensi bank di tahun 2022 dan seiring dengan mulai membaiknya kondisi perekonomian masyarakat Kabupaten Purwakarta, yang akan dijadikan strategi jangka pendek oleh Perumda BPR Purwakarta difokuskan pada pengembangan asset bank dan Kesehatan bank, serta dibarengi peningkatan infrastruktur dan menimalisir resiko melalui langkah-langkah yaitu :

- Menyelamatkan sektor kredit yang sangat terdampak oleh *Covid-19* melalui restrukturisasi kredit UMKM maupun konsumtif sesuai dengan ketentuan yang diatur dalam POJK Nomor 17/POJK.03/2021
- Menjaga likuiditas bank sehubungan dengan penurunan kegiatan perekonomian dimana masyarakat cenderung



melakukan penarikan simpanan dana di bank untuk memenuhi kebutuhan hidupnya.

- Melanjutkan pertumbuhan penyaluran kredit dengan fokus kepada segmen yang tidak terdampak *Covid-19* yaitu sektor konsumtif dan untuk kredit modal kerja dilakukan pembatasan dengan lebih selektif hanya untuk sektor usaha yang tidak terdampak *covid-19*. Berdasarkan RBB tahun 2022 aset ditargetkan naik 14,55 % dan realisasi kenaikan pada tahun 2022 sebesar 24,95 % dan realisasi rasio LDR tahun 2022 sebesar 87.13 %, peningkatan ekspansi ini dalam rangka meningkatkan peran intermediasi yang diemban PERUMDA BPR PURWAKARTA.
- Pertumbuhan DPK difokuskan pada dana pihak ketiga terutama deposito berjangka dan tabungan, bunga yang kompetitif dengan target pertumbuhan tabungan sebesar Rp 297.016 ribu (atau 2,88 %) dan deposito sebesar Rp 1.398.451 ribu (atau 36,54 %) dari tahun 2022.
- Menyelaraskan pengembangan teknologi khususnya sistem IT yang berbasis SAK ETAP untuk mendukung pertumbuhan bisnis dan peningkatan pelayanan.
- Memperkuat kemampuan SDM dengan penekanan pada peningkatan profesionalisme, produktivitas dan integritas SDM.
- Memperbaiki rasio pendapatan dan biaya (BOPO)
- Penyempurnaan pengawasan risiko kredit dan berkonsentrasi pada penagihan dan perbaikan struktur (*collection and recovery*).
- Implementasi GCG untuk kepentingan intern agar memudahkan dalam mempersiapkan RUPS.
- Pelaksanaan program perubahan yang penting secara bertahap dan berkesinambungan.
- Memperluas Kerjasama dengan pihak ketiga dalam penyaluran kredit konsumtif

- Meningkatkan Koordinasi dalam Kerjasama dengan bank payroll gaji melalui perbaikan mekanisme pemotongan gaji sebagai sumber pembayaran kredit konsumtif ASN dan Non ASN dan karyawan swasta.

#### e.2. Rencana jangka menengah tahun 2022

##### 1) Finansial

- Mencapai rata-rata ROE di atas 5 %.
- Pertumbuhan kredit untuk mendorong percepatan peningkatan LDR.
- Meningkatkan ratio antara pendapatan dan biaya di atas batas normatif

##### 2) Customer

- Secara konsisten meningkatkan standar pelayanan kepada nasabah, membangun perilaku dan budaya pelayanan untuk seluruh karyawan dan memotivasi serta menciptakan lingkungan yang positif.
- Mencapai pangsa pasar di segmen UMKM di atas 15 %.
- Terbentuknya citra positif dan menjadi kebanggaan bagi nasabah dengan menggunakan jasa layanan PERUMDA BPR PURWAKARTA

##### 3) Pegawai

- Mencapai skor tertinggi dalam survey kepuasan pegawai.
- Peningkatan kesejahteraan pegawai sebagai motivasi dan kompensasi kinerja.
- Meningkatnya profesionalisme SDM PERUMDA BPR PURWAKARTA melalui *Competency Based Human Resources Management*.

#### f. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan Bank.



1. Bank telah menyusun SOP tentang Transparansi Informasi Produk Bank dan SOP Penyelesaian Pengaduan Nasabah.
2. Bank telah menyampaikan instruksi Direksi tentang Mediasi Perbankan apabila nasabah tidak puas dengan penyelesaian yang dilakukan oleh bank.
3. Laporan Tahunan Bank telah disusun dan disajikan kepada pihak Otoritas Jasa Keuangan tentang Transparansi Kondisi Keuangan Bank.
4. Bank telah mempublikasikan Laporan tahunan dan Laporan Keuangan Publikasi secara tepat waktu.
5. PERUMDA BPR PURWAKARTA menyampaikan laporan GCG kepada Dewan Pengawas, sesuai dengan SOP PERUMDA BPR PURWAKARTA

## 2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Pengawas dan Direksi.

Dewan Pengawas dan Direksi PERUMDA BPR PURWAKARTA tidak memiliki saham pada PERUMDA BPR PURWAKARTA, Lembaga Keuangan Bukan Bank & Perusahaan lainnya.

Nama	Jabatan BPR Purwakarta	Jabatan BPR lain	Jabatan Prshn Lain	PS BPR/ Prshn Lain	Bidang Usaha
Dadi Sadali, SE, Kp. MM	Ketua Dewan Pengawas	-	-	-	-
Hendi Rosmana, SE. Ak., M.Ak	Anggota Dewan Pengawas	Ketua Dewan Pengawas	-	-	-
Dedeh Kurniasih	Direktur utama	-	-	-	-
Asep Kustiwa, SE	Direktur Pemasaran	-	-	-	-

## 3. Hubungan Keuangan dan Hubungan Keluarga Anggota Dewan Pengawas dan Direksi.

### a. Hubungan Keuangan

- Ketua Dewan Pengawas PERUMDA BPR PURWAKARTA secara tidak memiliki hubungan keuangan dengan Pemegang Saham Pengendali Bank.
- Anggota Dewan Pengawas PERUMDA BPR PURWAKARTA, merupakan Pengawas independen yang tidak memiliki hubungan keuangan dengan Dewan Pengawas lainnya, Direksi, Pemegang Saham Pengendali dan dari Perusahaan pengendalinya adalah Dewan Pengawas lainnya dan/atau Direksi Bank.
- Seluruh anggota Direksi PERUMDA BPR PURWAKARTA tidak memiliki hubungan keuangan dalam hal menerima penghasilan, bantuan keuangan, atau pinjaman dari Pemegang Saham Pengendali bank.

b. Hubungan Keluarga

Dewan Pengawas dan Direksi PERUMDA BPR PURWAKARTA tidak memiliki hubungan keluarga sampai dengan derajat kedua antara sesama anggota Dewan Pengawas, Direksi dan Pemegang Saham Pengendali.

NAMA	JABATAN	Hubungan Keluarga dgn						Hubungan Keuangan dgn					
		Dewas		Direksi		PSP		Dewas		Direksi		PSP	
		Ya	Tdk	Ya	Tdk	Ya	Tdk	Ya	Tdk	Ya	Tdk	Ya	Tdk
Dadi Sadali, SE, Kp. MM	Ketua		√		√		√		√		√		√
Hendi Rosmana, SE. Ak., M.Ak	Anggota		√		√		√		√		√		√

NAMA	JABATAN	Hubungan Keluarga dgn			Hubungan Keuangan dgn		
		Dewas	Direksi	PSP	Dewas	Direksi	PSP



		Ya	Tdk	Ya	Tdk	Ya	Tdk	Ya	Tdk	Ya	Tdk	Ya	Tdk
Dedeh Kurniasih	Dirut/Dir Kepatuhan		√		√		√		√		√		√
Asep Kustiwa, SE	Direktur Pemasaran		√		√		√		√		√		√

#### 4. Paket kebijakan Remunerasi dan Fasilitas lain bagi Dewan Pengawas dan Direksi

Paket / kebijakan remunerasi dan fasilitas lain bagi Dewan Pengawas dan Direksi meliputi remunerasi dalam bentuk non natura (gaji, penghasilan tetap lainnya, antara lain tantiem dan bentuk remunerasi lainnya) selama tahun 2022 sebesar Rp 1.224,91 juta selama tahun 2022 terlihat pada tabel berikut ini :

Jenis Remunerasi dan Fasilitas Lain	Jumlah Diterima dalam 1 Tahun			
	Dewan Pengawas		Direksi	
	Orang	Nominal	Orang	Nominal
Remunerasi dalam bentuk non natura (gaji dan penghasilan tetap lainnya, al tantiem dll	2	Rp 281,54 Juta	2	Rp 943,37 juta
Fasilitas lain dalam bentuk natura / non natura (fas. Tidak tetap lainnya al, perumahan, transportasi, asuransi kesehatan, dll) yang tidak dapat dimiliki				

Jumlah anggota Dewan Pengawas dan Direksi yang menerima paket remunerasi dalam satu tahun yang dikelompokkan dalam kisaran tingkat penghasilan sebagai berikut :

Jumlah Renumerasi per Orang dalam 1 tahun*)	Jumlah Direksi	Jumlah Pengawas
Di atas Rp 2 miliar		
Di atas Rp 1 miliar s.d 2 miliar		
Di atas Rp 500 juta s.d 1 miliar		1 orang
Rp 500 juta ke bawah	2 orang	1 orang

#### 5. Rasio gaji Tertinggi dan Terendah

- rasio gaji pegawai yang tertinggi dan terendah = 157,81 %
- rasio gaji Direksi yang tertinggi dan terendah = 125 %
- rasio gaji Komisaris yang tertinggi dan terendah = 125 %

Secara rinci adalah sebagai berikut :

No	Jabatan	Gaji (dalam rupiah) perbulan	
		Tertinggi	Terendah
1	Pengawas	Rp. 9,160 juta	Rp. 7,327 Juta
2	Direksi	Rp.22,899 Juta	Rp. 18,319 Juta
3	Pegawai	Rp. 7,433 Juta	Rp. 4,71 Juta

## 6. Frekuensi Rapat Dewan Pengawas

- a. Rapat Dewan Pengawas telah diatur dengan ketentuan internal Dewan Pengawas dan pengaturan Rapat Dewan Pengawas juga dicantumkan dalam SOP GCG tentang Pedoman bagi Dewan Pengawas dan Direksi.
- b. Pelaksanaan Rapat Dewan Pengawas telah dituangkan dalam Risalah Rapat.
- c. Frekuensi rapat yang dilaksanakan oleh Dewan Pengawas sebanyak 12 kali dalam setahun.

## 7. Jumlah Penyimpangan Internal (*internal Fraud*)

Penyimpangan / kecurangan Internal Bank yang dilakukan oleh para pegawai Bank, baik yang berkaitan dengan simpanan dana masyarakat atau penyalahgunaan kredit di PERUMDA BPR PURWAKARTA selama tahun 2022 adalah tidak ada/ tidak pernah terjadi.

## 8. Permasalahan Hukum

Permasalahan hukum secara perdata atau pidana yang dihadapi oleh PERUMDA BPR PURWAKARTA, selama tahun 2022 tidak ada, baik yang berkaitan dengan penyalahgunaan kredit atau simpanan dana masyarakat.

## 9. Transaksi Yang Mengandung Benturan Kepentingan

Tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan, bank mampu menghindari transaksi yang mengandung potensi benturan kepentingan.

## 10. Pemberian Dana untuk kepentingan Sosial dan Kegiatan Politik

Pemberian dana kepada pihak-pihak tertentu dilakukan oleh PERUMDA BPR PURWAKARTA selama tahun 2022 adalah untuk kepentingan sosial kepada 76 penerima dengan total sebesar Rp 240.233 ribu sebagaimana tabel 4 pada lampiran laporan, dan tidak terdapat pemberian untuk kepentingan politik yang dilakukan oleh pihak PERUMDA BPR PURWAKARTA



## B. Kesimpulan Umum hasil *Self Assessment Pelaksanaan Good Corporate Governance*.

Berdasarkan hasil *Self Assessment* pelaksanaan GCG PERUMDA BPR PURWAKARTA periode Desember 2022, disampaikan hal-hal sebagai berikut :

- a. Nilai Komposisi GCG sebesar 2.62 dengan prediksi Baik
- b. Peringkat masing-masing per faktor adalah :

No	Aspek yang Dinilai	Bobot	Peringkat	Nilai
1	Pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Dewan Pengawas	15.00%	3	0.4
2	Pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Direksi	20.00%	3	0.6
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite	0.00%	0	0
4	Penanganan Benturan Kepentingan	10.00%	2	0.2
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan Bank	10.00%	3	0.3
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	10.00%	3	0.3
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	2.50%	2	0.05
8	Penerapan Fungsi Manajemen Risiko dan Pengendalian Intern	10.00%	3	0.3
9	Penyediaan Dana kepada Pihak Terkait ( <i>Related Party</i> ) dan Debitur Besar ( <i>Large Exposure</i> )	7.50%	1	0.075
10	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan Bank, Laporan GCG dan laporan Internal	7.50%	3	0.225
11	Rencana Strategis Bank	7.50%	2	0.15
	<b>Nilai Komposit</b>	<b>100.00%</b>		<b>2.62</b>
	<b>Prediksi Komposit</b>			<b>Baik</b>

### c. Kekuatan Pelaksanaan GCG

- Dengan disusunnya SOP GCG PERUMDA BPR PURWAKARTA, tata kelola Bank akan berjalan baik sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
- Dengan adanya pedoman bagi Dewan Pengawas dan Direksi, dan Direksi dapat melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara efektif.

- Dewan Pengawas telah melaksanakan program kerja dan rapat secara efektif dan efisien yang dapat menjadi acuan bagi keputusan Dewan Pengawas.
- Fungsi kepatuhan Bank, Fungsi Audit Intern, Fungsi Audit ekstern akan berjalan sesuai dengan Ketentuan GCG.

Terlampir disampaikan Hasil *Self Assessment* Pelaksanaan *Good Corporate Governance* PERUMDA BPR PURWAKARTA tahun buku 31 Desember 2022.

Demikian Laporan ini disampaikan, agar maklum. Terima kasih.

PURWAKARTA, 25 Januari 2023

PERUMDA BPR PURWAKARTA



Padi Setiadi, SE, Kp. MM  
Ketua Dewan Pengawas



Dedeh Kurniasih  
Direktur Kepatuhan



## Lampiran 1

**PERHITUNGAN NILAI KOMPOSIT  
SELF ASSESSMENT GCG DESEMBER 2022  
PERUMDA BPR PURWAKARTA**

NO	Aspek Yang Dinilai	Bobot (a)	Peringkat (b)	Nilai (a) * (b)	Catatan
1	Pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Dewan Pengawas	15.00%	3	0.4	Dewan Pengawas telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya sesuai dengan prinsip GCG terlihat dari fungsi pengawasan yang dilakukan Dewan Pengawas terhadap Kebijakan Direksi
2	Pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Direksi	20.00%	3	0.6	Jumlah, Komposisi, Integritas dan Kompetensi anggota serta pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi telah memenuhi prinsi-prinsip GCG
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite	0.00%	0	0	Sehubungan modal inti bank masih dibawah Rp 50 Milyar maka bank belum memiliki Komite
4	Penanganan Benturan Kepentingan	10.00%	2	0.2	Tidak ada benturan kepentingan yang terjadi selama tahun 2022
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan Bank	10.00%	3	0.3	Penerapan fungsi kepatuhan bank berjalan cukup baik, bank masih terus melakukan perbaikan atas setiap kebijakan internal sesuai dengan ketentuan yang berlaku, adanya kekosongan jabatan PE Kepatuhan dan Manajemen Resiko sampai akhir Desember 2022
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	10.00%	3	0.3	Pelaksanaan fungsi Audit Intern bank cukup baik, pedoman intern sebagai acuan pemeriksaan ( <i>risk based audit</i> ) telah memenuhi standar minimum yang ditetapkan SPFAIB, PE Audit Intern menjalankan fungsinya secara independen.
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	2.50%	2	0.05	Kantor Akuntan Publik telah melaksanakan Audit secara independen dan memenuhi kriteria yang ditetapkan
8	Penerapan Fungsi Manajemen Risiko dan Pengendalian Intern	10.00%	3	0.3	Penerapan Manajemen Risiko belum sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, penyusunan Ketentuan Manajemen Risiko telah dilaksanakan dan adanya kekosongan jabatan PE Kepatuhan dan Manajemen Risiko sampai akhir Desember 2022
9	Penyediaan Dana kepada Pihak Terkait ( <i>Related Party</i> ) dan Debitur Besar ( <i>Large Exposure</i> )	7.50%	1	0.075	Tidak terdapat pelanggaran dan pelampauan BMPK,
10	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan Bank, Laporan GCG dan laporan Internal	7.50%	3	0.225	Informasi keuangan dan non keuangan telah disampaikan dan dipublikasikan secara transparan kepada pihak-pihak yang ditetapkan, namun bank belum memiliki home page Perumda BPR Purwakarta, serta bank belum membuat ketentuan yang mengatur penggunaannya, sehingga terjadi kemungkinan keterlambatan penyampaian laporan tertentu pada home page bank.
11	Rencana Strategis Bank	7.50%	2	0.15	Rencana Bisnis bank telah disiapkan sesuai dengan ketentuan dan telah memperhatikan rencana kedepan serta Realisasi Rencana Bisnis sudah sesuai dengan Rencana Bisnis bank
	<b>Nilai Komposit</b>	<b>100.00%</b>		<b>2.62</b>	<b>Baik</b>

No.	Tanggal	Pembahasan	Peserta	Jabatan
1	10-Jan-22	Rapat Kinerja tahun buku 2021 sebelum audit KAP	Dadi Sadali	Ketua Dewan Pengawas
			Hendi Rosmana	Dewan Pengawas
			Dedeh Kuniasih	Direktur Utama
			Asep Kustiwa	Direktur
			Yosep Hidayat	Pejabat Eksekutif Audit Internal
			Ligardi Purnama H	Kepala Bagian Bisnis
			Rahmat Saleh	Kepala Bagian Remedial
			Pajar Kusnia	Kepala Bagian Operasional
			Dadi Sadali	Ketua Dewan Pengawas
			Hendi Rosmana	Dewan Pengawas
2	25-Feb-22	Rapat Kinerja tahun buku 2021 setelah audit KAP	Dedeh Kuniasih	Direktur Utama
			Asep Kustiwa	Direktur
			Yosep Hidayat	Pejabat Eksekutif Audit Internal
			Ligardi Purnama H	Kepala Bagian Bisnis
			Rahmat Saleh	Kepala Bagian Remedial
			Pajar Kusnia	Kepala Bagian Operasional
			Dadi Sadali	Ketua Dewan Pengawas
			Hendi Rosmana	Dewan Pengawas
			Dedeh Kuniasih	Direktur Utama
			Asep Kustiwa	Direktur
3	08-Apr-22	Rapat Kinerja Triwulan I 2022	Yosep Hidayat	Pejabat Eksekutif Audit Internal
			Ligardi Purnama H	Kepala Bagian Bisnis
			Rahmat Saleh	Kepala Bagian Remedial
			Pajar Kusnia	Kepala Bagian Operasional
			Dadi Sadali	Ketua Dewan Pengawas
			Hendi Rosmana	Dewan Pengawas
			Dedeh Kuniasih	Direktur Utama
			Asep Kustiwa	Direktur
			Yosep Hidayat	Pejabat Eksekutif Audit Internal
			Ligardi Purnama H	Kepala Bagian Bisnis
4	17-Mei-22	Pembahasan Ketentuan Internal Perihal Fasilitas Kredit Pihak Terkait perumda BPR Purwakarta	Rahmat Saleh	Kepala Bagian Remedial
			Pajar Kusnia	Kepala Bagian Operasional
			Dadi Sadali	Ketua Dewan Pengawas
			Hendi Rosmana	Dewan Pengawas
			Dedeh Kuniasih	Direktur Utama
			Asep Kustiwa	Direktur
			Yosep Hidayat	Pejabat Eksekutif Audit Internal
			Ligardi Purnama H	Kepala Bagian Bisnis
			Rahmat Saleh	Kepala Bagian Remedial
			Pajar Kusnia	Kepala Bagian Operasional





10	06-Des-2022	Pembahasan Usulan Rencana Bisnis Bank Tahun 2023	Yosep Hidayat Ligardi Purnama H Rahmat Saleh Pajar Kusnia Eggy Nugraha Wulan Rimandasari Dadi Sadali Hendi Rosmana Dedeh Kuniasih Asep Kustiwa	Kepala Bagian Audit Internal Kepala Bagian Bisnis Kepala Bagian Remedial Kepala Bagian Operasional Staff Bagian Umum dan SDM Bagian Pembukuan Ketua Dewan Pengawas Dewan Pengawas Direktur Utama Direktur Pemasaran
11	09-Des-2022	Pembahasan Rencana Bisnis Bank Tahun 2023	Tiktik Kartika Wulansari Heri Cahyadi Ligardi Purnama H Rahmat Saleh Yosep Hidayat Dadi Sadali Hendi Rosmana Dedeh Kuniasih Asep Kustiwa	Kepala Bagian Perekonomian dan SDA pemkab Purwakarta Kepala Sub Bagian Perekonomian dan SDA pemkab Purwakarta Kabag Bisnis Kabag Remedial Pejabat Eksekutif Audit Internal Ketua Dewan Pengawas Dewan Pengawas Direktur Utama Direktur
12	22-Des-22	Rapat Koordinasi dan pembahasan usulan Bonus Akhir tahun 2022	Yosep Hidayat Ligardi Purnama H Rahmat Saleh Pajar Kusnia	Kepala Bagian Audit Internal Kepala Bagian Bisnis Kepala Bagian Remedial Kepala Bagian Operasional



## DAFTAR RINCIAN SUMBANGAN PERUMDA BPR PURWAKARTA TAHUN 2022

TANGGAL	KETERANGAN	JUMLAH
Januari 2022	Sumbangan Untuk UPTD Pasar Citeko dan Untuk Kegiatan PHBN 17 Agustus 2022	Rp 750.000
Januari 2022	Sumbangan Kegiatan Kebugaran Jasmani Karyawan Puskesmas Jatiluhur	Rp 3.683.000
Januari 2022	Sumbangan untuk kegiatan pengamanan VVIP detasemen polisi militer	Rp 500.000
Maret 2022	Sumbangan Untuk kegiatan turnamen Futsal dan Bulutangkis Disporaparbud	Rp 5.150.000
Maret 2022	Sumbangan kegiatan Turnamen Bulutangkis dan pembuatan kostum bulutangkis Inspektorat	Rp 8.100.000
Maret 2022	Santunan dan Isro Mi'raj Yayasan Wida Muslim Purwakarta	Rp 1.500.000
Maret 2022	Sumbangan Kegiatan Turnamen sepakbola dan Sumbangan kegiatan Family gathering Sekwan DPRD	Rp 42.000.000
April 2022	TK Kecamatan Kiarapedes	Rp 500.000
April 2022	Sumbangan Kegiatan bulutangkis disnakertrans	Rp 4.500.000
April 2022	Sumbangan Kegiatan dan acara kecamatan Jatiluhur	Rp 500.000
April 2022	Sumbangan Kegiatan Setda, Kegiatan Goes dan Program Akhir Tahun Setda Kabupaten Purwakarta	Rp 10.300.000
April 2022	DKM Al-Magfiroh	Rp 3.300.000
April 2022	Sumbangan Kegiatan acara buka bersama, kegiatan maulid nabi, dan kegiatan menyambut tahun baru Diskoperindag	Rp 10.800.000
April 2022	Sumbangan Kegiatan Turnamen Bulutangkis DPPKB	Rp 3.600.000

15	Juni 2022	Sumbangan Kegiatan Perpisahan TK Kemala Bayangkari 11	Rp 1.000.000
16	Juni 2022	Sumbangan Kegiatan Perpisahan TK Tunas Harapan	Rp 1.500.000
17	Juni 2022	Sumbangan Kegiatan Penyuluhan dan Kegiatan HUT RI Kecamatan Cibatu	Rp 900.000
18	Juni 2022	Sumbangan Kegiatan Goes Santuy dan Kegiatan Turnamen Bulutangkis Diskannak	Rp 2.700.000
19	Juni 2022	Sumbangan Kegiatan Futsal, Jalan Santai, dan Bulutangkis Dinas Lingkungan Hidup	Rp 23.400.000
20	Juli 2022	Sumbangan Kegiatan Bulutangkis dan jalan Diskominfo	Rp 3.200.000
21	Juli 2022	Sumbangan Pembangunan Tanggul Penahan banjir pertanian dan bantuan usaha kelompok gandasari Desa Gandasoli	Rp 1.550.000
22	Juli 2022	Sponsorsif acara festifal UMKM dalam rangka memperingati hari jadi Purwakarta ke-19 (HIPMI)	Rp 1.500.000
23	Juli 2022	Sumbangan Untuk Kegiatan turnamen tennis meja dan kegiatan karang taruna Desa Warungkadu	Rp 1.750.000
24	Juli 2022	Partisipasi Peringatan 17 Agustus Ke-77 Dusun III Wanayasa	Rp 250.000
25	Juli 2022	Partisipasi PHBN, Kegiatan Program Kesehatan dan kegiatan kompetisi Bulutangkis	Rp 1.250.000
26	Juli 2022	Sumbangan HUT ke 77 untuk sosialisasi keselamatan berlalulintas POLRI Resort Purwakarta	Rp 2.700.000
27	Juli 2022	Pembayaran Partisipasi kegiatan Turnamen bulu tangkis	Rp 1.500.000
28	Agustus 2022	Partisipasi Pelaksanaan Lomba Panjat pinang pada rangkaian HUT Republik Indonesia Ke 77 tahun dan hari jadi purwakarta ke 191 dan kabupaten	Rp 5.000.000
29	Agustus 2022	Sumbangan Peringatan hari jadi kabupaten purwakarta dan hut RI dan Sumbangan Kegiatan Turnamen Bola Volly	Rp 2.900.000
30	Agustus 2022	Partisipasi HUT RI Karangtaruna Desa Wanayasa	Rp 150.000



Agustus 2022	Partisipasi HUT RI Dusun 1 dan Partisipasi Kegiatan Maulid Nabi	Rp 750.000
Agustus 2022	Partisipasi Pelaksanaan Karnaval mobil hias tahun 2022 pada rangkaian HUT RI ke 77 dan hari jadi Purwakarta ke 1991 tahun 2022	Rp 5.000.000
Agustus 2022	Partisipasi Turnamen Sepakbola Desa Wanayasa Tahun 2022	Rp 250.000
Agustus 2022	Sumbangan Kegiatan Agustus RW 05 Nagrikaler	Rp 250.000
September 2022	Partisipasi kegiatan koperasi tunas mandiri sejahtera dalam rangka RAT 2021	Rp 500.000
September 2022	Sumbangan Parsipasi Jalan santai Pemda Kabupaten Purwakarta	Rp 18.500.000
September 2022	Partisipasin Kegiatan Monitoring dan Evaluasi pembinaan bamusdes dan Sumbangan Kegiatan Lomba Bamusdes DPMD	Rp 2.550.000
Oktober 2022	Sumbangan Santunan Anak Yatim Kelurahan Nagritengah	Rp 1.000.000
Oktober 2022	Sumbangan Kegiatan Maulid Nabi dan Kegiatan Turnamen Bulutangkis Kelurahan Sindangkasih	Rp 1.650.000
Oktober 2022	Sumbangan Kegiatan Senam Dinas Pangan dan Pertanian Kabupaten Purwakarta	Rp 1.800.000
Oktober 2022	Sumbangan Kegiatan Peringatan Maulid Nabi dan Kegiatan Jumat Bersih Desa Salem	Rp 950.000
Oktober 2022	Sumbangan Kegiatan Program kesehatan dan kegiatan Turnamen Bulutangkis Satpol PP	Rp 16.000.000
November 2022	Sumbangan Untuk Kegiatan Maulid Nabi Muhammad SAW Desa Cilalawi	Rp 700.000
November 2022	Sumbangan Infaq dan Shodaqoh Kecamatan Darangdan	Rp 250.000
November 2022	Peringatan Maulid Nabi Desa Nangewer	Rp 2.200.000
November 2022	Sumbangan Partisipasi Kegiatan bersih-bersih taman makam pahlawan sirna raga kabupaten purwakarta dinas sosial pemberdayaan dan perlindungan anak	Rp 2.600.000

47	November 2022	Sumbangan Bencana Alam Gempa Bumi Cianjur	Rp 2.000.000
48	November 2022	Sumbangan Kegiatan Eight Feo dan Kegiatan Isra Miraj	Rp 1.500.000
49	November 2022	Partisipasi Sumbangan Hari Ulang tahun Korpri	Rp 5.100.000
50	Desember 2022	Sumbangan Kegiatan Isra Miraj Desa Kertamukti	Rp 1.000.000
51	Desember 2022	Kegiatan Turnamen Tennis Meja Kantor Desa Sumurugul	Rp 900.000
52	Desember 2022	Kegiatan Jumat Bersih Desa Salem	Rp 850.000
53	Desember 2022	Kegiatan Jumat Bersih Desa Tanjungsari	Rp 550.000
54	Desember 2022	Kegiatan Jumat Bersih Desa Pondok Bungur	Rp 350.000
55	Desember 2022	Kegiatan Jumat Bersih Desa Situ	Rp 500.000
56	Desember 2022	Kegiatan Turnamen Bola Volly Desa Nagrog	Rp 600.000
57	Desember 2022	Kegiatan Pengajian bulanan kantor desa Cihanjavar	Rp 350.000
58	Desember 2022	Kegiatan Turnamen Volley Ball Desa Sindangdari dan sumbangan dalam rangka meningkatkan kebersihan di wilayah desa sindang sari	Rp 1.650.000
59	Desember 2022	Sumbangan dalam rangka silaturahmi bola volly kades Cup Desa Sukamaju	Rp 900.000
60	Desember 2022	Sumbangan Kegiatan olahraga wilayah desa pamoyanan	Rp 500.000
61	Desember 2022	Sumbangan Kegiatan Bola Volly Cibogohilir CUP Desa Cibogohilir	Rp 1.900.000
62	Desember 2022	Sumbangan Kegiatan Bola Volly Gandamekar CUP Desa Gandamekar	Rp 750.000



63	Desember 2022	Sumbangan Kegiatan bersih lingkungan desa palinggihan desa palinggihan	Rp	500.000
64	Desember 2022	Sumbangan Sepakbola kades cup desa gunung hejo	Rp	500.000
65	Desember 2022	Sumbangan Kegiatan gerak jalan sehat Desa Sawit	Rp	500.000
66	Desember 2022	Sumbangan Turnamen Desa Sukahaji	Rp	750.000
67	Desember 2022	Sumbangan Kegiatan Badminton Desa Plered	Rp	550.000
68	Desember 2022	Sumbangan Kegiatan Turnamen Bulutangkis Desa Sawahkulon	Rp	1.100.000
69	Desember 2022	Sumbangan Kegiatan pengadaan prasarana penunjang kesekretariatan pelayanan Desa Cijaya	Rp	1.250.000
70	Desember 2022	Sumbangan Kegiatan Tafakuran dalam rangka pergantian tahun Desa Jatiluhur	Rp	700.000
71	Desember 2022	Sumbangan Kegiatan Turnamen bulutangkis bapenda	Rp	5.900.000
72	Desember 2022	Sumbangan turnamen Bulutangkis Damkar	Rp	2.400.000
73	Desember 2022	Sumbangan Turnamen Futsal DPMPSTP	Rp	2.450.000
74	Desember 2022	Kegiatan Jumat Bersih kantor Desa Babakan	Rp	1.200.000
75	Desember 2022	Kegiatan Jumat Bersih Desa Salam mulya	Rp	300.000
76	Desember 2022	Kegiatan Turnamen Sepakbola Antar RT Kantor Desa Taringgul Tonggoh	Rp	1.350.000
<b>TOTAL</b>			Rp	<b>240.233.000</b>