



PT BANK PERKREDITAN RAKYAT

**Sumber Dana Mas**

Jl. Pasar Lama No. 8A, Dabo Singkep, Kabupaten Lingga – Telp. (0776) 7031314 Fax. (0776) 21162

---

No : 003/SDM/DBS/I/2024

Kepada yth,  
Rumah Perbarindo  
Komp. Patra II No. 46  
Jl. Ahmad Yani – Bypass, Cempaka Putih  
Jakarta Pusat 10510

Perihal : Penyampaian Laporan Penerapan Tata Kelola Perusahaan Tahun 2023

Dengan hormat,

Berikut kami sampaikan Laporan Penerapan Tata Kelola Perusahaan PT. BPR Sumber Dana Mas Tahun 2023, sebagaimana terlampir.

Demikian penyampaian dari kami, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Dabo Singkep, 12 Januari 2024

PT.BPR SUMBER DANA MAS ♀

  
PT BPR Sumber Dana Mas  
Jl. Pasar Lama No. 8A - Dabo Singkep

M. Asyik, SE  
Direktur Utama



Jl. Pasar Lama No. 8A, Dabo Singkep, Kabupaten Lingga – Telp. (0776) 7031314 Fax. (0776) 21162

---

No : 004/SDM/DBS/I/2024

Kepada yth,  
Media BPR  
Komp. Patra II No. 46  
Jl. Ahmad Yani – Bypass, Cempaka Putih  
Jakarta Pusat 10510

Perihal : Penyampaian Laporan Penerapan Tata Kelola Perusahaan Tahun 2023

Dengan hormat,

Berikut kami sampaikan Laporan Penerapan Tata Kelola Perusahaan PT. BPR Sumber Dana Mas Tahun 2023, sebagaimana terlampir.

Demikian penyampaian dari kami, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Dabo Singkep, 12 Januari 2024

PT.BPR SUMBER DANA MAS

PT. BPR Sumber Dana Mas  
Jl. Pasar Lama No. 8A - Dabo Singkep

M. Asyik, SE  
Direktur Utama



Jl. Pasar Lama No. 8A, Dabo Singkep, Kabupaten Lingga – Telp. (0776) 7031314 Fax. (0776) 21162

---

No : 005/SDM/DBS/I/2024

**Kepada yth,**  
**Kepala Kantor Otoritas Jasa Keuangan**  
**Provinsi Kepulauan Riau**  
**Jl. Ahmad Yani – Komplek Kara Junction**  
**Blok C No 1-2, Taman Baloi**  
**Btam Kota-Batam**

**Up. Ibu Soraya Amirah**

Perihal : **Penyampaian Laporan Penerapan Tata Kelola Perusahaan Tahun 2023**

Dengan hormat,

Berikut kami sampaikan Laporan Penerapan Tata Kelola Perusahaan PT. BPR Sumber Dana Mas Tahun 2023, sebagaimana terlampir.

Demikian penyampaian dari kami, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Dabo Singkep, 12 Januari 2024

**PT. BPR SUMBER DANA MAS** f

  
**PT. BPR Sumber Dana Mas**  
Jl. Pasar Lama No. 8A - Dabo Singkep

**M. Asyik, SE**  
Direktur Utama

# Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

## PT. BPR Sumber Dana Mas

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

666510-2-TKBPRKA-R-A-20231231-010201-602653-12012024193825

Periode Data

2023

User ID Petugas Pelaporan

bprsdm.dabo@gmail.com

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2024-01-12 19:38:25



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

## PENERAPAN TATA KELOLA PERUSAHAAN



DESEMBER 2023

### PT. BPR SUMBER DANA MAS

-  0776 7031314
-  bprsdm.dabo@gmail.com
-  Jl. Pasar Lama No. 8A Dabo Singkep

[www.bprsumberdanamas.co.id](http://www.bprsumberdanamas.co.id)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Alamat : Jl. Pasar Lama No. 8A RT 005 RW 003

Nomor Telepon : 07767031314

Penjelasan Umum : Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik merupakan suatu keharusan demi menjaga kelangsungan usaha dalam jangka panjang serta dapat memaksimalkan nilai perusahaan. Pelaksanaan penerapan Tata Kelola melibatkan peran seluruh pihak yang ada pada Bank baik oleh pemegang saham, pengurus dan karyawan sehingga terbentuk budaya kerja yang positif dan memberikan keunggulan bersaing pada industri perbankan. Penerapan Tata Kelola di PT. BPR Sumber Dana Mas menerapkan prinsip-prinsip penting dalam Good Corporate Governance (GCG) yaitu : 1. Transparansi atau keterbukaan dalam mengemukakan informasi yang material dan relevan serta keterbukaan dalam proses pengambilan keputusan, hal ini diperlukan agar BPR menjalankan bisnis secara obyektif, profesional dan melindungi kepentingan Konsumen (Nasabah). 2. Akuntabilitas merupakan kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggungjawaban organ BPR sehingga pengelolaannya berjalan secara efektif, untuk itu BPR harus dikelola secara sehat, terukur dan profesional dengan memperhatikan kepentingan pemegang saham, nasabah dan pemangku kepentingan lainnya. 3. Pertanggungjawaban merupakan kesesuaian pengelolaan BPR dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan prinsip-prinsip pengelolaan BPR yang sehat, harus mengandung unsur kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan dan ketentuan internal BPR, masyarakat dan lingkungan. 4. Independensi merupakan pengelolaan BPR secara profesional tanpa pengaruh atau tekanan dari pihak manapun. 4. Kewajaran dan Kesetaraan merupakan keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak-hak stakeholder yang timbul berdasarkan perjanjian dan peraturan perundang-undangan yang berlaku. Laporan Penerapan tata kelola PT BPR Sumber Dana Mas disusun mengacu pada POJK No. 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola dan SE OJK No.24/SEOJK.03/2020 Perubahan atas SEOJK No.5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola.



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	M. Asyik, SE	Direktur Utama	1. Direksi bertanggungjawab penuh atas kepengurusan PT.BPR Sumber Dana Mas untuk kepentingan dan tujuan Bank. 2. Mengusahakan dan menjamin terlaksananya usaha dan kegiatan Bank sesuai dengan tujuan Bank dan lapangan usahanya. 3. Menyiapkan rencana pengembangan Bank, rencana kerja dan anggaran tahunan Bank, termasuk rencana lainnya yang berhubungan dengan pelaksanaan usaha dari Bank dan menyampaikan kepada Dewan Komisaris. 4. Mengadakan dan memelihara tata buku dan administrasi Bank sesuai dengan kelaziman yang berlaku bagi suatu Bank. 5. Menyusun sistem akuntansi berdasarkan prinsip pengendalian internal, terutama pemisahan fungsi pengurusan, pencatatan, penyimpanan dan pengawasan. 6. Memberikan pertanggungjawaban dan segala keterangan tentang keadaan dan jalannya Bank. 7. Menyiapkan susunan organisasi Bank lengkap dengan perincian tugasnya. 8. Menjalankan kewajiban lainnya sesuai dengan Anggaran Dasar Bank atau berdasarkan Rapat Dewan Komisaris dan RUPS. 9. Direksi berwenang menetapkan kebijakan memimpin Bank, mengatur ketentuan tentang kepegawaian Bank, menjalankan tindakan lainnya baik kepengurusan maupun mengenai kepemilikan sesuai ketentuan. 10. Kewajiban Direksi melaksanakan prinsip GCG dalam kegiatan Bank, meniadakan temuan audit dan rekomendasi dari Audit Internal Bank dan Eksternal serta pengawasan OJK, menunjuk 1 (satu) orang Pejabat Eksekutif yang bertanggungjawab terhadap penerapan fungsi Manajemen Risiko dan fungsi Kepatuhan, menyampaikan rencana kerja tahunan, menyerahkan laporan keuangan Bank kepada Akuntan Publik untuk diperiksa, menyelenggarakan RUPS Tahunan dan lainnya. 11. Direksi wajib memiliki Pedoman dan Tata Tertib Kerja. 12. Direksi wajib memperhatikan Anggaran Dasar Bank serta Pedoman dan Tata Tertib Direksi Bank dan peraturan perundang undangan yang berlaku.
2	Masriskidah, S.Pd	Direktur yang Menjalankan Fungsi Kepatuhan	1. Membantu Direktur Utama dalam pengelolaan dan pengawasan operasional BPR. 2. Membawahkan fungsi Kepatuhan, fungsi Manajemen Risiko dan APU PPT. 3. Memastikan dan meningkatkan tata tertib dan disiplin kerja. 4. Membudayakan kepatuhan dan sadar risiko.

## Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris

Telah melakukan upaya-upaya pemantauan, penagihan dan penyelesaian terhadap kredit yang bermasalah (NPL) sesuai SOP yang berlaku agar tingkat NPL tidak terus meningkat, meningkatkan kehati-hatian dan lebih selektif dalam analisa penyaluran kredit agar kredit tepat sasaran, dan telah berupaya meningkatkan tingkat penyaluran kredit dengan melakukan promosi melalui media online dan pembagian brosur kredit, telah melakukan upaya pemantauan terhadap penerapan APU PPT dengan memberikan pelatihan kepada petugas APU PPT secara berkala, telah berupaya melakukan pemantauan terhadap kinerja Perusahaan terkait target dan pencapaian agar tercapai dengan menekan biaya operasional.

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Form A.01.10  
Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	Junaidi, A.Md	Komisaris Utama	1. Dewan Komisaris wajib melaksanakan tugas, tanggungjawab dan wewenangnya secara independen sehingga keputusan yang diambil obyektif dan bebas dari tekanan maupun kepentingan pihak manapun. 2. Anggota Direksi wajib memberikan penjelasan tentang segala hal yang ditanyakan oleh Dewan Komisaris. 3. Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategi Bank serta melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Direksi serta memberikan saran dan masukan kepada Direksi. 4. Setiap anggota Dewan Komisaris wajib dengan Etika baik dan penuh tanggungjawab menjalankan tugasnya untuk kepentingan Bank dengan menyingkahkan peraturan perundang-undangan yang berlaku. 5. Dewan Komisaris wajib memastikan terselenggaranya pelaksanaannya GCG dalam setiap kegiatan usaha Bank pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. 6. Dewan Komisaris wajib memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan Audit Internal dan rekomendasi dari Audit Internal, Eksternal, dan hasil pengawasan OJK. 7. Dewan Komisaris setiap waktu berhak memutuskan untuk memberhentikan sementara waktu seorang atau lebih anggota Direksi jika anggota Direksi tersebut bertindak bertentangan Anggaran Dasar Bank, merugikan Bank, melalaikan kewajiban dan/atau melanggar peraturan perundang-undangan yang berlaku. 8. Dewan Komisaris wajib membuat risalah rapat Dewan Komisaris dan menyiapkan salinannya, memberikan laporan tentang tugas pengawasan yang telah dilakukan selama tahun buku kepada RUPS. 9. Dewan Komisaris wajib menjalankan Pedoman dan Tata Tertib Kerja yang bersifat mengikat bagi setiap anggota Dewan Komisaris. 10. Dewan Komisaris wajib memperhatikan Anggaran Dasar Bank, Pedoman dan Tata Tertib Kerja Dewan Komisaris Bank, serta peraturan perundang-undangan yang berlaku.

#### Rekomendasi Kepada Direksi

1. Pelaksanaan Kebijakan Kredit: a. Melakukan upaya pemantauan, penagihan dan penyelesaian terhadap kredit yang bermasalah (NPL) yang berpotensi untuk menjadi NPL agar tidak terus meningkat. b. meningkatkan kehati-hatian dan lebih selektif dalam analisa penyaluran kredit agar kredit tepat sasaran untuk meminimalisir risiko kredit yang cenderung meningkat. c. Terus berupaya memberikan inovasi-inovasi baru agar kredit pada PT.BPR Sumber Dana Mas lebih unggul dari kredit Bank lain. 2. Penerapan APU PPT : melakukan pemantauan terhadap transaksi nasabah jika ada terdapat indikasi yang mencurigakan, menindaklanjuti pengkinian data nasabah yang belum terealisasi, melakukan sosialisasi terhadap karyawan PT. BPR Sumber Dana Mas. 3. Meningkatkan kinerja perusahaan agar target dan pencapaian tercapai seperti aset, ABA, kredit, tabungan, deposito, ABP, pendapatan operasional, beban operasional, L/R tahun berjalan, CAR, cash ratio, LDR, BOPO, ROA dan NPL.

#### Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

### BPR tidak memiliki komite

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

**BPR tidak memiliki komite**

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

**BPR tidak memiliki komite**

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

**Direksi tidak memiliki saham di BPR**

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

**Direksi tidak memiliki saham di perusahaan lain**



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Masriskidah, S.Pd	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2	M. Asyik, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Seluruh anggota Direksi di PT BPR Sumber Dana Mas tidak memiliki hubungan keuangan dengan anggota Direksi lainnya, Dewan Komisaris Lainnya dan/atau Pemegang Saham.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	M. Asyik, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2	Masriskidah, S.Pd	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Seluruh anggota Direksi di PT BPR Sumber Dana Mas tidak memiliki hubungan keluarga dengan anggota Direksi lainnya, Dewan Komisaris Lainnya dan/atau Pemegang Saham.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

**Dewan komisaris tidak memiliki saham di BPR**

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1			

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	Junaidi, A.Md	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Seluruh anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keuangan dengan anggota Dewan Komisaris lainnya, Direksi dan/atau Pemegang Saham.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	Junaidi, A.Md	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Seluruh anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris lainnya, Direksi dan/atau Pemegang Saham.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji	2	283200000	1	67800000
2	Tunjangan	2	46800000	1	18000000
3	Tantiem	0	0	0	0
4	Kompensasi berbasis saham	0	0	0	0
5	Remunerasi lainnya	2	85000000	0	0
	Total		415000000		85800000

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1	Perumahan	Anggota Direksi berjumlah 2 (Dua) orang diberikan fasilitas berupa rumah dinas berstatus sewa, dengan biaya sewa rumah dinas untuk 2 (dua) orang Direksi selama 1 (satu) tahun sebesar Rp. 25.000.000.00	Anggota Dewan Komisaris tidak mendapatkan fasilitas rumah
2	Transportasi	Anggota Direksi diberikan fasilitas berupa mobil dinas merk Nissan/Livina VL 1.54 X 2AT BP 1061 FF berstatus sewa, dengan biaya sewa mobil dinas selama 1 (satu) tahun sebesar Rp. 60.000.000.00	Anggota Dewan Komisaris tidak mendapatkan fasilitas transportasi
3	Asuransi Kesehatan	Anggota Direksi diberikan fasilitas berupa penggantian biaya rawat inap, rawat jalan, pemeriksaan mata, perawatan gigi, dan bersalin dirumah sakit, puskesmas, klinik dalam bentuk limit biaya pengobatan, sebesar 1 (satu) bulan gaji dalam 1 (satu) tahun dengan melampirkan kwitansi asli. Mengikutsertakan pada Badan Penyelenggaraan Jaminan Sosial Kesehatan (BPJS Kesehatan)	Anggota Dewan komisaris diberikan fasilitas berupa penggantian biaya rawat inap, rawat jalan, pemeriksaan mata, perawatan gigi, dan bersalin dirumah sakit, puskesmas, klinik dalam bentuk limit biaya pengobatan, sebesar 1 (satu) bulan gaji dalam 1 (dua) tahun dengan melampirkan kwitansi asli. Mengikutsertakan pada Badan Penyelenggaraan Jaminan Sosial Kesehatan (BPJS Kesehatan).
4	Fasilitas lainnya	Memperoleh Hak Tunjangan Perlindungan Kerja atau Asuransi Tenaga Kerja (BPJS Ketenagakerjaan).	Memperoleh Hak Tunjangan Perlindungan Kerja atau Asuransi Tenaga Kerja (BPJS Ketenagakerjaan).

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Keterangan	Perbandingan	
		(a/b)	1
1	Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	2,00	1
2	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	2,00	1
3	Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,00	1
4	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2,00	1
5	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	3,00	1

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Gaji anggota Direksi tertinggi sebesar Rp.198.000.000.00 dalam 1 (satu) Tahun, gaji anggota Direksi terendah sebesar Rp.132.000.000.00 dalam 1 (satu) tahun, gaji anggota Dewan Komisaris tertinggi sebesar sebesar Rp.85.800.000.00 dalam 1 (satu) Tahun, gaji anggota Dewan Komisaris terendah sebesar Rp.85.800.000.00 dalam 1 (satu) Tahun, gaji Pegawai tertinggi sebesar Rp.59.880.000.00 dalam 1 (satu) Tahun, gaji Pegawai terendah sebesar Rp.35.724.000.00 dalam 1 (satu) Tahun.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	13-01-2023	2	1. Pencapaian target kredit Januari 2023. 2. Likuiditas Penghimpunan dana dan Sosialisasi TabunganKu. 3. IT/EDP perbarui website PT. BPR Sumber Dana Mas
2	03-04-2023	4	1. Pembahasan triwulan I perkembangan usaha Bank diposisi bulan Januari, Februari, Maret 2023. 2. Evaluasi Pencapaian Kredit
3	12-04-2023	4	1. Pembahasan Penerapan Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU PPT) di Tahun 2023
4	25-06-2023	3	1. Santunan Kematian, pesangon, uang jasa kepada Tn JJ. Apeth . 2. Perubahan susunan pengurus baru PT. BPR Sumber Dana Mas 3. Surveilans/Perpanjangan sertifikasi/Penyegaran An Tn Junaidi
5	10-07-2023	3	1. Pembahasan triwulan II perkembangan usaha Bank diposisi bulan April, Mei dan Juni 2023. 2. Evaluasi pencapaian kredit. 3. Pembahasan APU PPT
6	05-10-2023	3	1. Pembahasan mengenai penunjukan KAP Laporan Keuangan Tahun Anggaran 2023.2. Pembahasan penentuan agenda RUPS
7	13-12-2023	7	1. Pembahasan RBB Tahun 2024. 2. Pembahasan Penerapan tentang Pelaporan APU PPT di Tahun 2024 dan Pelatihan Manajemen Risiko

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Rapat Dewan Komisaris telah dilaksanakan sebanyak 7 (tujuh) kali rapat pada Tahun 2023, rapat tersebut atas permintaan Dewan Komisaris dan dipimpin langsung oleh Dewan Komisaris Utama.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1	Junaidi, A.Md	7	0	100,00

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Dewan Komisaris tidak pernah melakukan rapat secara telekonferensi selama Tahun 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

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 (Apabila diperlukan)

Tidak adanya indikasi fraud yang ditemukan/dialami oleh PT. BPR Sumber Dana Mas yang dilakukan baik oleh anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris dan/atau SDM yang ada pada Bank pada tahun laporan maupun tahun sebelumnya.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Permasalahan Hukum	Jumlah (satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0
Total	0	0

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Selama Tahun 2023 tidak terdapat permasalahan hukum baik perdata maupun pidana yang dihadapi oleh PT. BPR Sumber Dana Mas

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

### Tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan

#### Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Selama Tahun 2023 tidak ditemukan adanya indikasi benturan kepentingan yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan PT. BPR Sumber Dana Mas



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1	20230120	Kegiatan Sosial	Sumbangan HUT SATPAM Ke 42	Satbinmas dan Polres Lingga	670.000
2	20230207	Kegiatan Sosial	Sumbangan Proposal Liga Futsal	Asosiasi Futsal Kab. Lingga	300.000
3	20230929	Kegiatan Sosial	Sumbangan Proposal Mushola SD Kebun Nyiur	Desa Kebun Nyiur	500.000
4	20231109	Kegiatan Sosial	Sumbangan Proposal PGRI	PGRI Singkep	500.000

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Pemberian dana sumbangan proposal diberikan berdasarkan Proposal yang diajukan kepada PT. BPR Sumber Dana Mas

Nama BPR	: PT. BPR Sumber Dana Mas
Posisi Laporan	: 31-12-2023
Alamat	: Jl. Pasar Lama No. 8A RT 005 RW 003
Nomor Telepon	: 07767031314
Modal Inti BPR	: 5.840.580.203,00
Total Aset BPR	: 30.433.085.096,00
Bobot BPR	: B
Status Audit Ekstern	: Diaudit
Nilai Komposit	: 1,6
Peringkat Komposit	: 1
Analisis	: 1. Governance structure, kekuatan : fungsi dari organ-organ Bank dijalankan sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan ketentuan lainnya yang didasari prinsip independensi bagi setiap organ untuk melaksanakan tugas, fungsi dan tanggungjawab. seluruh kebijakan dan prosedur Bank yang disusun sesuai dengan perundang-undangan dan telah memperoleh persetujuan dari Direksi, dimana Bank telah membuat berbagai ketentuan (SK, Prosedur dan Kebijakan/SOP, Memo Intern). Kondisi ini menunjukkan bahwa PT. BPR Sumber Dana Mas telah menerapkan budaya kepatuhan. Kelemahan : Masih terdapat beberapa hal yang dalam pelaksanaannya Bank kurang memperhatikan dan belum sepenuhnya mengikuti prosedur yang telah diatur dalam kebijakan internal Bank dan belum sepenuhnya melakukan pengkinian kebijakan dan prosedur sesuai dengan ketentuan yang berlaku. 2. Governance Process, kekuatan : Komitmen dari seluruh jenjang organisasi Bank mulai dari Direksi, Dewan Pengawas dan Pejabat Eksekutif yang dibentuk serta seluruh satuan kerja pada Bank untuk melaksanakan kebijakan dan prosedur. Kelemahan : perlu melakukan pembaharuan terkait kebijakan dan prosedur yang sesuai dengan ketentuan yang berlaku. 3. Hasil penilaian sendiri (Self Assessment) penerapan tata kelola PT. BPR Sumber Dana Mas pada posisi 31 Desember 2023 memiliki peringkat komposit sebesar 1.600 dengan predikat sangat baik. Hasil penilaian sendiri penerapan tata kelola ini dapat digunakan BPR sebagai dasar untuk menentukan langkah perbaikan untuk tahun-tahun yang akan datang, dapat juga digunakan untuk mengevaluasi hasil pelaksanaan kebijakan-kebijakan yang dibuat oleh BPR. terkait pelaksanaan kepatuhan terhadap kebijakan internal untuk dapat dilakukan evaluasi dan ditingkatkan kepatuhannya.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Faktor	Bobot Faktor	Struktur	Proses	Hasil	Penjumlahan S + P + H	Total Penilaian Faktor	Kesimpulan
Faktor 1: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi	0,200	0,50	0,65	0,14	1,29	0.258	Tugas utama Direksi PT. BPR Sumber Dana Mas adalah mengelola Bank sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawabnya sebagaimana diatur dalam peraturan perundang-undangan yang berlaku untuk meningkatkan nilai-nilai pemegang saham dan stakeholders lainnya.
Faktor 2: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris	0,150	0,67	0,70	0,10	1,47	0.221	Dewan Komisaris merupakan organ utama Bank yang memiliki tanggungjawab untuk melakukan pengawasan atas kebijakan Bank serta memberikan nasihat kepada Direksi. Dewan Pengawas BPR Sumber Dana Mas berjumlah 1 (Satu) orang dan cukup memenuhi ketentuan , walaupun belum maksimal memenuhi ketentuan yang mengatur bahwa jumlah anggota Dewan Komisaris paling banyak sama dengan jumlah anggota Direksi. Anggota Dewan Komisaris tidak merangkap jabatan sebagai Direksi atau PE dan tidak saling memiliki hubungan keluarga, keuangan sampai dengan derajat kedua dengan anggota Direksi.
Faktor 3: Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0.000	Modal inti dibawah Rp. 50 M
Faktor 4: Penanganan benturan kepentingan	0,100	0,50	0,40	0,10	1,00	0.100	Dalam POJK No.4/POJK.03/2015 pasal 69 bila terjadi benturan kepentingan, anggota Direksi, Dewan Komisaris, dan PE dilarang mengambil tindakan yang dapat merugikan Bank atau mengurangi keuntungan Bank dan wajib mengungkapkan benturan kepentingan dalam keputusan. BPR tidak terdapat benturan kepentingan yang merugikan atau mengurangi keuntungan Bank.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Faktor	Bobot Faktor	Struktur	Proses	Hasil	Penjumlahan S + P + H	Total Penilaian Faktor	Kesimpulan
Faktor 5: Penerapan fungsi kepatuhan BPR	0,100	0,80	0,88	0,20	1,88	0.188	Pelaksanaan fungsi kepatuhan merupakan salah satu unsur penting dalam upaya peningkatan Tata Kelola Perusahaan. Bank memiliki Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan dan mengangkat PE Kepatuhan yang independen. Fungsi kepatuhan Bank paling kurang meliputi tindakan untuk : 1. Mengelola risiko kepatuhan yang dihadapi Bank. 2. Memastikan agar kebijakan, ketentuan, sistem dan prosedur serta kegiatan yang dilakukan oleh Bank telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku. 3. Memastikan kepatuhan Bank terhadap komitmen yang dibuat Bank. 4. Mewujudkan terlaksananya budaya kepatuhan pada semua tingkatan Organisasi dan kegiatan usaha Bank.
Faktor 6: Penerapan fungsi audit intern	0,100	0,90	0,80	0,13	1,83	0.183	Fungsi internal audit Bank dijalankan oleh PE Audit Intern yang berperan aktif dalam membentuk serta meningkatkan lingkungan pengendalian perusahaan sekaligus mendukung pertumbuhan bisnis. Audit Intern bertanggung jawab untuk memastikan bahwa proses pengendalian intern Bank telah berjalan sebagaimana mestinya. Tugas utama Audit intern membantu Direktur Utama dan Dewan Komisaris dengan menjabarkan secara operasional perencanaan, pelaksanaan dan pemantauan atas hasil audit. Audit Intern mewakili pandangan dan kepentingan profesinya dengan membuat analisis dan penelitian dibidang keuangan, akuntansi, operasional dan kegiatan lainnya melalui pemeriksaan dan memberikan saran perbaikan kepada semua tingkatan manajemen.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Faktor	Bobot Faktor	Struktur	Proses	Hasil	Penjumlahan S + P + H	Total Penilaian Faktor	Kesimpulan
Faktor 7: Penerapan fungsi audit ekstern	0,025	0,50	0,40	0,20	1,10	0.028	BPR menunjuk KAP sesuai ketentuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sesuai dengan rekomendasi dari Dewan Pengawas. Besarnya biaya Audit Laporan Keuangan Tahun 2023 adalah Rp. 15.500.000.00 menggunakan Jasa KAP Dony & Ramli
Faktor 8: Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern	0,100	0,67	0,97	0,30	1,94	0.194	Dalam upaya melindungi dan menciptakan nilai tambah bagi stakeholders, BPR mengelola setiap aktivitas fungsional Bank dan proses pengelolaan risiko dengan menerapkan sistem manajemen risiko. Setiap pengambilan keputusan Bank selalu memperhitungkan risiko yang dihadapi. Pada semester I Tahun 2023 PT BPR Sumber Dana Mas mengelola 4 (Empat) risiko yaitu , risiko kredit, risiko operasional, risiko kepatuhan dan risiko likuiditas. Hasil profil risiko berada pada peringkat 2/Rendah.
Faktor 9: Batas maksimum pemberian kredit	0,075	1,00	0,80	0,10	1,90	0.143	Dalam POJK No.4/POJK.03/2015 tentang penerapan tata kelola bagi BPR, pasal 29 ayat 4 disebutkan Dewan Pengawas dilarang untuk ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional Bank, kecuali terkait dengan penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit.
Faktor 10: Rencana bisnis BPR	0,075	0,84	0,80	0,10	1,74	0.131	BPR wajib menyusun rencana bisnis secara realistis setiap tahun yang disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris, dan dikirim secara tepat waktu.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Faktor	Bobot Faktor	Struktur	Proses	Hasil	Penjumlahan S + P + H	Total Penilaian Faktor	Kesimpulan
Faktor 11: Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, serta pelaporan internal	0,075	1,00	0,70	0,10	1,80	0.135	Seluruh penyusunan Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan telah disesuaikan dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku. Laporan Tahunan BPR yang menginformasikan mengenai laporan manajemen Bank mencakup pelaksanaan tugas, tantangan dan capaian disusun dengan mengacu pada POJK No. 48/POJK.03/2017 tentang Transparansi Kondisi Keuangan BPR. Penyusunan Laporan Keuangan dibuat sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku. Laporan Keuangan Tahunan diperiksa dan disahkan oleh Akuntan Publik yang ditunjuk oleh Perusahaan.
Nilai Komposit						1.6	
Peringkat Komposit						Sangat Baik	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Jumlah anggota Direksi paling sedikit 3 (tiga) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.  BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Jumlah anggota Direksi paling sedikit 2 (dua) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.	1	Pada posisi 31 Desember 2023 PT .BPR Sumber Dana Mas telah memiliki 2 (dua) orang Direksi yaitu Direktur Utama dan Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan
2	Seluruh anggota Direksi bertempat tinggal di kota/kabupaten yang sama, atau kota/kabupaten yang berbeda pada provinsi yang sama, atau kota/kabupaten di provinsi lain yang berbatasan langsung dengan kota/kabupaten pada provinsi lokasi Kantor Pusat BPR.	1	Anggota Direksi bertempat tinggal di Kabupaten yang berbeda pada provinsi yang sama.
3	Anggota Direksi tidak merangkap jabatan pada Bank, Perusahaan Non Bank dan/atau lembaga lain (partai politik atau organisasi kemasyarakatan).	1	Tidak ada anggota Direksi yang merangkap jabatan pada Bank, Perusahaan Non Bank dan/atau lembaga lain..
4	Mayoritas anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris.	1	Tidak ada hubungan keluarga sesama Direksi/Dewan Komisaris.
5	Direksi tidak menggunakan penasihat perorangan dan/atau penyedia jasa profesional sebagai konsultan kecuali memenuhi persyaratan yaitu untuk proyek yang bersifat khusus yang dari sisi karakteristik proyeknya membutuhkan adanya konsultan; telah didasari oleh kontrak yang jelas meliputi lingkup pekerjaan, tanggung jawab, produk yang dihasilkan, dan jangka waktu pekerjaan, serta biaya; dan perorangan dan/atau penyedia jasa profesional adalah pihak independen yang memiliki kualifikasi untuk proyek yang bersifat khusus dimaksud.	1	Direksi tidak menggunakan penasehat perorangan dan/atau penyedia jasa profesional sebagai konsultan.
6	Seluruh anggota Direksi telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan telah diangkat melalui RUPS termasuk perpanjangan masa jabatan Direksi telah ditetapkan oleh RUPS sebelum berakhir masa jabatannya.	1	Seluruh anggota Direksi telah lulus uji Kemampuan dan Kepatutan dan diangkat melalui RUPS termasuk perpanjangan masa jabatan sebelum berakhir masa jabatan.
	Total nilai skala penerapan	6	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,50	



Form B.01.00

Faktor 1: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
7	Direksi melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang tanpa batas.	1	Dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya Direksi tidak pernah memberikan kuasa umum yang mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang tanpa batas.
8	Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Pejabat Eksekutif yang ditunjuk sebagai auditor intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau hasil pengawasan otoritas lain.	1	Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari pejabat eksekutif audit intern dan ojk.
9	Direksi menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, terkini, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.	2	Direksi menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, terkini dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.
10	Pengambilan keputusan rapat Direksi yang bersifat strategis dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat, suara terbanyak dalam hal tidak tercapai musyawarah mufakat, atau sesuai ketentuan yang berlaku dengan mencantumkan dissenting opinion jika terdapat perbedaan pendapat.	2	Pengambilan keputusan rapat Direksi yang bersifat strategis telah dilaksanakan secara musyawarah dan mufakat.
11	Direksi tidak menggunakan BPR untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/atau pihak lain yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan BPR, serta tidak mengambil dan/atau menerima keuntungan pribadi dari BPR, selain remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan RUPS.	1	Direksi tidak menggunakan BPR untuk kepentingan pribadi, keluarga dan/atau pihak lain yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan BPR serta tidak mengambil atau menerima keuntungan pribadi dari BPR selain remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan berdasarkan RUPS.
12	Anggota Direksi membudayakan pembelajaran secara berkelanjutan dalam rangka peningkatan pengetahuan tentang perbankan dan perkembangan terkini terkait bidang keuangan/lainnya yang mendukung pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi antara lain dengan peningkatan keikutsertaan pegawai BPR dalam pendidikan/pelatihan dalam rangka pengembangan kualitas individu.	2	Direksi selalu berupaya meningkatkan pengetahuan pegawai BPR yang mendukung pelaksanaan tugas dan tanggungjawab pegawai pendidikan atau pelatihan.
13	Anggota Direksi mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, antara lain pemahaman atas ketentuan mengenai prinsip kehati-hatian.	2	Anggota Direksi mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya.
14	Direksi memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi yang paling sedikit mencantumkan etika kerja, waktu kerja, dan peraturan rapat.	2	Direksi telah memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja.
	Total nilai skala penerapan	13	
	Rata-rata	1,63	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,65	

Form B.01.00

Faktor 1: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
15	Direksi mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS.	1	Direksi telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS (Rapat Umum Pemegang Saham)
16	Direksi mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai mengenai kebijakan strategis BPR di bidang kepegawaian.	2	Setiap Kebijakan strategis di dibidang kepegawaian telah dikomunikasikan oleh Direksi kepada seluruh pegawai.
17	Hasil rapat Direksi dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, termasuk pengungkapan secara jelas dissenting opinions yang terjadi dalam rapat Direksi, serta dibagikan kepada seluruh Direksi.	1	Setiap hasil rapat Direksi selalu dituangkan dalam risalah rapat dan ditandatangani oleh seluruh anggota Direksi yang hadir serta didokumentasikan dengan baik.
18	Terdapat peningkatan pengetahuan, keahlian, dan kemampuan anggota Direksi dan seluruh pegawai dalam pengelolaan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders.	2	Upaya peningkatan pengetahuan dan keahlian anggota Direksi serta pegawai terus dilakukan tetapi hasilnya belum maksimal.
19	Direksi menyampaikan laporan penerapan Tata Kelola pada Otoritas Jasa Keuangan, Asosiasi BPR di Indonesia, dan 1 (satu) kantor media atau majalah ekonomi dan keuangan sesuai ketentuan.	1	Laporan penerapan tata kelola PT. BPR Sumber Dana Mas telah disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Asosiasi BPR di Indonesia sesuai ketentuan
	Total nilai skala penerapan	7	
	Rata-rata	1,40	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,14	

Form B.01.00

Faktor 1: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50 M: Jumlah anggota Dewan Komisaris paling sedikit 3 (tiga) orang. BPR dengan modal inti kurang dari Rp50 M: Jumlah anggota Dewan Komisaris paling sedikit 2 (dua) orang.	3	PT. BPR Sumber Dana Mas hanya memiliki 1 (satu) anggota Dewan Komisaris.
2	Jumlah anggota Dewan Komisaris tidak melampaui jumlah anggota Direksi sesuai ketentuan.	1	Jumlah anggota Dewan Komisaris tidak melampaui jumlah anggota Direksi
3	Seluruh anggota Dewan Komisaris telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan telah diangkat melalui RUPS. Dalam hal BPR memperpanjang masa jabatan anggota Dewan Komisaris, RUPS yang menetapkan perpanjangan masa jabatan anggota Dewan Komisaris dilakukan sebelum berakhirnya masa jabatan.	1	Anggota Dewan Komisaris telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan diangkat melalui RUPS termasuk perpanjangan masa jabatannya.
4	Paling sedikit 1 (satu) anggota Dewan Komisaris bertempat tinggal di provinsi yang sama atau di kota/kabupaten pada provinsi lain yang berbatasan langsung dengan provinsi lokasi Kantor Pusat BPR.	1	Anggota Dewan Komisaris bertempat tinggal di provinsi yang sama atau di Kota/Kabupaten yang sama sesuai wilayah kantor BPR.
5	BPR memiliki Komisaris Independen: a. Untuk BPR dengan modal inti paling sedikit Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah) paling sedikit 50% (lima puluh persen) dari jumlah anggota Dewan Komisaris adalah Komisaris Independen; b. Untuk BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) dan kurang dari Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah), paling sedikit satu anggota Dewan Komisaris merupakan Komisaris Independen;  BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)	2	Modal inti PT. BPR Sumber Dana Mas kurang dari Rp. 50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) dan tidak memiliki komisaris independen.
6	Dewan Komisaris memiliki pedoman dan tata tertib kerja termasuk pengaturan etika kerja, waktu kerja, dan rapat.	1	Ada pedoman dan tata tertib kerja Dewan Komisaris
7	Dewan Komisaris tidak merangkap jabatan sebagai anggota Dewan Komisaris pada lebih dari 2 (dua) BPR atau BPRS lainnya, atau sebagai Direksi atau pejabat eksekutif pada BPR, BPRS dan/atau Bank Umum.	1	Anggota Dewan Komisaris di PT. BPR Sumber Dana Mas tidak merangkap jabatan sebagai anggota Dewan Komisaris pada Bank lain, atau sebagai Direksi atau Pejabat Eksekutif pada Bank
8	Mayoritas anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Komisaris atau Direksi.	1	Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda dengan sesama anggota Dewan Komisaris atau Direksi.

Form B.02.00

## Faktor 2: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
9	Seluruh Komisaris Independen tidak ada yang memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham dan/atau hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris lain, Direksi dan/atau pemegang saham pengendali atau hubungan lain yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen.	1	Aanggota dewan komisaris tidak ada yang memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham dan/atau hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris lain, Direksi dan/atau pemegang saham pengendali atau hubungan lain yang dapat dapat mempengaruhi independensinya untuk bertindak.
	Total nilai skala penerapan	12	
	Rata-rata	1,33	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,67	
B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
10	Dewan Komisaris telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab serta memberikan nasihat kepada Direksi, antara lain pemberian rekomendasi atau nasihat tertulis terkait dengan pemenuhan ketentuan BPR termasuk prinsip kehati-hatian.	2	Dewan Komisaris telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggungjawab serta memberikan nasihat kepada Direksi, antara lain pemberian rekomendasi atau nasihat tertulis terkait dengan pemenuhan ketentuan BPR Sumber Dana Mas termasuk prinsip kehati-hatian.
11	Dalam rangka melakukan tugas pengawasan, Komisaris mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.	2	Dewan komisaris ikut mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis PT. BPR Sumber Dana Mas.
12	Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional BPR, kecuali dalam hal penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana diatur dalam ketentuan mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR dan hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundangan dalam rangka melaksanakan fungsi pengawasan.	1	Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional PT. BPR Sumber Dana Mas, kecuali dalam hal penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana diatur dalam ketentuan mengenai Batas Maksimum Pemberian Kredit BPR Sumber Dana Mas dan hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundangan dalam rangka melaksanakan fungsi pengawasan.
13	Dewan Komisaris memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit intern, audit ekstern, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau hasil pengawasan otoritas lainnya antara lain dengan meminta Direksi untuk menyampaikan dokumen hasil tindak lanjut temuan.	2	Dewan Komisaris memantau tindak lanjut temuan, audit ekstern dan hasil pengawasan OJK.
14	Dewan Komisaris menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara optimal dan menyelenggarakan Rapat Dewan Komisaris paling sedikit 1 (satu) kali dalam 3 bulan yang dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Komisaris.	2	Dewan Komisaris PT. BPR Sumber Dana Mas telah melaksanakan rapat rutin yang dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Komisaris.



Form B.02.00

## Faktor 2: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
15	Pengambilan keputusan rapat Dewan Komisaris yang bersifat strategis telah dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat atau suara terbanyak dalam hal tidak tercapai musyawarah mufakat, atau sesuai ketentuan yang berlaku dengan mencantumkan dissenting opinion jika terdapat perbedaan pendapat.	2	Pengambilan keputusan rapat Dewan Komisaris PT. BPR Sumber Dana Mas yang bersifat strategis telah dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat atau suara terbanyak dalam hal tidak tercapai musyawarah mufakat, atau sesuai ketentuan yang berlaku.
16	Anggota Dewan Komisaris tidak memanfaatkan BPR untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/atau pihak lain yang merugikan atau mengurangi keuntungan BPR, serta tidak mengambil dan/atau menerima keuntungan pribadi dari BPR, selain remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan RUPS.	1	Anggota Dewan Komisaris PT. BPR Sumber Dana Mas tidak memanfaatkan BPR untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/atau pihak lain yang merugikan atau mengurangi keuntungan BPR, serta tidak mengambil atau menerima keuntungan pribadi dari BPR, selain remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan RUPS.
17	Anggota Dewan Komisaris melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan yang memerlukan tindak lanjut Direksi.	2	Anggota Dewan Komisaris telah melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas dan tanggungjawab anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan yang memerlukan tindak lanjut Direksi.
	Total nilai skala penerapan	14	
	Rata-rata	1,75	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,70	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
18	Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik dan jelas, termasuk dissenting opinions yang terjadi jika terdapat perbedaan pendapat, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris.	1	Hasil rapat Dewan Komisaris telah dituangkan dalam risalah rapat dengan baik dan tertib.
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,10	

Form B.02.00

## Faktor 2: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR telah memiliki Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko dengan anggota Komite sesuai ketentuan.	0	
	Total nilai skala penerapan	0	
	Rata-rata	0,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,00	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
1	Komite Audit melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi audit intern.	0	
2	Komite Pemantau Risiko melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi manajemen risiko.	0	
3	Dewan Komisaris memastikan bahwa Komite yang dibentuk menjalankan tugasnya secara efektif antara lain telah sesuai dengan pedoman dan tata tertib kerja.	0	
	Total nilai skala penerapan	0	
	Rata-rata	0,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,00	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
1	Komite memberikan rekomendasi terkait penerapan audit intern dan fungsi manajemen risiko kepada Dewan Komisaris untuk tindak lanjut kepada Direksi BPR.	0	
	Total nilai skala penerapan	0	

Form B.03.00

Faktor 3: Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite  
(Bagi BPR yang Memiliki Modal Inti > Rp 80 miliar)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Form B.03.00

Faktor 3: Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite  
(Bagi BPR yang Memiliki Modal Inti > Rp 80 miliar)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Rata-rata	0,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,00	

Form B.03.00

Faktor 3: Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite  
(Bagi BPR yang Memiliki Modal Inti > Rp 80 miliar)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR memiliki kebijakan, sistem dan prosedur penyelesaian mengenai benturan kepentingan yang mengikat setiap pengurus dan pegawai BPR termasuk administrasi, dokumentasi dan pengungkapan benturan kepentingan dimaksud dalam Risalah Rapat.	1	PT. BPR Sumber Dana Mas telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur penyelesaian mengenai benturan kepentingan yang mengikat setiap pengurus dan pegawai termasuk administrasi, dokumentasi dan pengungkapan benturan kepentingan dimaksud dalam risalah rapat. PT. BPR Sumber Dana Mas telah memiliki ketentuan kredit terkait pemberian kredit kepada pihak terkait.
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,50	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
2	Dalam hal terjadi benturan kepentingan, anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi, dan Pejabat Eksekutif tidak mengambil tindakan yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan BPR, atau tidak mengeksekusi transaksi yang memiliki benturan kepentingan tersebut.	1	Belum terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,40	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
3	Benturan kepentingan yang dapat merugikan BPR atau mengurangi keuntungan BPR diungkapkan dalam setiap keputusan dan telah terdokumentasi dengan baik.	1	Belum terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan yang dapat mengandung kerugian BPR Sumber Dana Mas atau mengurangi potensi keuntungan PT. BPR Sumber Dana Mas.
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	



Form B.04.00

## Faktor 4: Penanganan Benturan Kepentingan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,10	

Form B.04.00

## Faktor 4: Penanganan Benturan Kepentingan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	<p>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memenuhi persyaratan paling sedikit untuk:</p> <p>a. tidak merangkap sebagai Direktur Utama;  b. tidak membawahkan bidang operasional penghimpunan dan penyaluran dana; dan  c. mampu bekerja secara independen.</p> <p>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan tidak menangani penyaluran dana.</p>	1	Anggota Direksi PT. BPR Sumber Dana Mas yang membawahkan fungsi kepatuhan telah memenuhi persyaratan minimal.
2	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memahami peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain yang berkaitan dengan perbankan.	2	Anggota Direksi PT. BPR Sumber Dana Mas yang membawahkan fungsi kepatuhan telah memahami Peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan Peraturan Perundang-undangan lain yang berkaitan dengan perbankan.
3	<p>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Pelaksanaan fungsi kepatuhan dilakukan dengan membentuk satuan kerja kepatuhan yang independen terhadap satuan kerja atau fungsi operasional.</p> <p>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Pelaksanaan fungsi kepatuhan dilakukan dengan menunjuk Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan independen terhadap satuan kerja atau fungsi operasional.</p>	1	PT. BPR Sumber Dana Mas telah menunjuk Pejabat Eksekutif yang menangani Fungsi Kepatuhan Independen.
4	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan menyusun dan/atau mengkinikan pedoman kerja, sistem, dan prosedur kepatuhan.	2	PE Kepatuhan PT. BPR Sumber Dana Mas telah menyusun dan/atau mengkinikan pedoman kerja, sistem dan prosedur kepatuhan.
5	BPR memiliki ketentuan intern mengenai tugas, wewenang, dan tanggung jawab bagi satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan.	2	PT. BPR Sumber Dana Mas telah memiliki ketentuan intern mengenai tugas, wewenang dan tanggungjawab bagi pejabat eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan.
	Total nilai skala penerapan	8	
	Rata-rata	1,60	
	Bobot	0,50	

Form B.05.00

## Faktor 5: Penerapan Fungsi Kepatuhan



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Nilai struktur	0,80	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
6	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain termasuk penyampaian laporan kepada Otoritas Jasa Keuangan dan otoritas lainnya.	2	Anggota Direksi PT. BPR Sumber Dana Mas yang membawahkan fungsi kepatuhan telah menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan Peraturan Perundang-Undangan lain termasuk penyampaian laporan kepada Otoritas Jasa Keuangan dan Otoritas lainnya.
7	Anggota Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan melakukan upaya untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan BPR antara lain melalui sosialisasi dan pelatihan ketentuan terkini.	2	Anggota Direksi PT. BPR Sumber Dana Mas yang membawahkan fungsi kepatuhan telah melakukan upaya untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan BPR antara lain melalui sosialisasi dan pelatihan ketentuan terkini.
8	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan termasuk melakukan tindakan pencegahan apabila terdapat kebijakan dan/atau keputusan Direksi BPR yang menyimpang dari ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan.	2	Anggota Direksi PT. BPR Sumber Dana Mas yang membawahkan fungsi kepatuhan telah memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan termasuk melakukan tindakan pencegahan apabila terdapat kebijakan dan atau keputusan Direksi BPR yang menyimpang dari ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan.
9	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan memastikan bahwa seluruh kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan BPR telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan.	2	PE Kepatuhan PT. BPR Sumber Dana Mas yang menangani fungsi kepatuhan memastikan bahwa seluruh kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan BPR telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan.
10	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan melakukan revidan/atau merekomendasikan pengkinian dan penyempurnaan kebijakan, ketentuan, sistem maupun prosedur yang dimiliki oleh BPR agar sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan.	3	Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan melakukan revidan/atau merekomendasikan pengkinian dan penyempurnaan kebijakan, ketentuan, sistem maupun prosedur yang dimiliki oleh BPR agar sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan.
	Total nilai skala penerapan	11	
	Rata-rata	2,20	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,88	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
11	BPR berhasil menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan.	2	PT.BPR Sumber Dana Mas telah berhasil menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan pada tahun 2023. Hal ini sesuai dengan temuan verifikasi harian maupun pemeriksaan audit internal dan OJK yang cenderung menurun jika dibandingkan tahun sebelumnya.

Form B.05.00

## Faktor 5: Penerapan Fungsi Kepatuhan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
12	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan menyampaikan laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab secara berkala kepada Direktur Utama dengan tembusan kepada Dewan Komisaris. Dalam hal anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan adalah Direktur Utama, laporan disampaikan kepada Dewan Komisaris.	2	Anggota Direksi PT. BPR Sumber Dana Mas yang membawahkan fungsi kepatuhan telah menyampaikan laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab secara berkala kepada Direktur Utama dengan tembusan kepada Dewan Komisaris.
13	Anggota Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan menyampaikan laporan khusus kepada Otoritas Jasa Keuangan apabila terdapat kebijakan atau keputusan Direksi yang menyimpang dari peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau peraturan perundang-undangan lain, sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Selama tahun 2023 tidak terdapat kebijakan atau keputusan Direksi PT.BPR Sumber Dana Mas yang menyimpang dari POJK dan/atau peraturan perundang-undangan lain sesuai ketentuan OJK. Jika terdapat kebijakan yang menyimpang dari ketentuan regulator maka Direktur yang membawahkan Fungsi Kepatuhan akan menyampaikan laporan khusus kepada OJK.
	Total nilai skala penerapan	6	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,20	



Form B.05.00

## Faktor 5: Penerapan Fungsi Kepatuhan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR memiliki Satuan Kerja Audit Intern (SKAI).  BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR memiliki Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern.	1	PT. BPR Sumber Dana Mas telah memiliki Pejabat Eksekutif (PE) Audit Intern yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern.
2	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern telah memiliki dan mengkinikan pedoman kerja serta sistem dan prosedur untuk melaksanakan tugas bagi auditor intern sesuai peraturan perundang-undangan dan telah disetujui oleh Direktur Utama dan Dewan Komisaris.	2	PE Audit Intern PT. BPR Sumber Dana Mas yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern telah memiliki dan mengkinikan pedoman kerja serta sistem dan prosedur untuk melaksanakan tugas bagi auditor intern sesuai peraturan perundang-undangan dan telah disetujui oleh Direktur Utama dan Dewan Komisaris.
3	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern independen terhadap satuan kerja operasional (satuan kerja terkait dengan penghimpunan dan penyaluran dana).	2	PE Audit Intern adalah independen terhadap satuan kerja operasional (satuan kerja terkait dengan penghimpunan dana dan penyaluran kredit).
4	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama.	1	PE Audit Intern PT. BPR Sumber Dana Mas bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama.
5	BPR memiliki program rekrutmen dan pengembangan sumber daya manusia yang melaksanakan fungsi audit intern.	3	Sudah ada ketentuan tentang rekrutmen sumber daya manusia
	Total nilai skala penerapan	9	
	Rata-rata	1,80	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,90	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
6	BPR menerapkan fungsi audit intern sesuai dengan ketentuan pedoman audit intern yang telah disusun oleh BPR pada seluruh aspek dan unsur kegiatan yang secara langsung diperkirakan dapat mempengaruhi kepentingan BPR dan masyarakat.	2	Penerapkan fungsi audit intern telah sesuai dengan ketentuan pedoman audit intern yang telah disusun oleh PT.BPR Sumber Dana Mas pada seluruh aspek dan unsur kegiatan yang secara langsung diperkirakan dapat mempengaruhi kepentingan PT. BPR Sumber Dana Mas dan masyarakat.

Form B.06.00

Faktor 6: Penerapan Fungsi Audit Intern



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
7	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR menugaskan pihak ekstern untuk melakukan kaji ulang paling sedikit 1 (satu) kali dalam 3 (tiga) tahun atas kepatuhan terhadap standar pelaksanaan fungsi audit intern, dan kelemahan SOP audit serta perbaikan yang mungkin dilakukan.  BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)	2	Modal Inti BPR Sumber Dana Mas kurang dari Rp. 50 milyar
8	Pelaksanaan fungsi audit intern (kegiatan audit) dilaksanakan secara memadai dan independen yang mencakup persiapan audit, penyusunan program audit, pelaksanaan audit, pelaporan hasil audit, dan tindak lanjut hasil audit.	2	Pelaksanaan fungsi audit intern (kegiatan audit) pada PT. BPR Sumber Dana Mas telah dilaksanakan secara memadai dan independen yang mencakup persiapan audit, penyusunan program audit, pelaksanaan audit, pelaporan hasil audit, dan tindak lanjut hasil audit.
9	BPR melaksanakan peningkatan mutu keterampilan sumber daya manusia secara berkala dan berkelanjutan terkait dengan penerapan fungsi audit intern.	2	PT. BPR Sumber Dana Mas telah mendukung peningkatan mutu keterampilan SDM manusia secara berkala dan berkelanjutan dengan mengikutkan PE AI dalam pelatihan atau workshop Audit Intern, Perkreditan dan Operasional Perbankan.
	Total nilai skala penerapan	8	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,80	
C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			
10	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern telah menyampaikan laporan pelaksanaan audit intern kepada Direktur Utama dan Dewan Komisaris dengan tembusan kepada anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan.	1	PE Audit Intern PT. BPR Sumber Dana Mas bertanggungjawab kepada Direktur Utama dan Dewan Komisaris dengan menyampaikan laporan pelaksanaan audit intern kepada Direktur Utama dan Dewan Komisaris dengan tembusan kepada anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan.
11	BPR telah menyampaikan laporan pelaksanaan dan pokok-pokok hasil audit intern dan laporan khusus (apabila ada penyimpangan) kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Laporan pelaksanaan dan pokok-pokok hasil audit intern telah disampaikan oleh PT. BPR Sumber Dana Mas kepada Otoritas Jasa Keuangan.

Form B.06.00

## Faktor 6: Penerapan Fungsi Audit Intern

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
12	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR menyampaikan laporan hasil kaji ulang oleh pihak ekstern kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.  BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)	2	Modal inti BPR Sumber Dana Mas kurang dari Rp. 50 milyar
13	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR menyampaikan laporan pengangkatan atau pemberhentian Kepala SKAI kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan;  BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR menyampaikan laporan pengangkatan atau pemberhentian Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	PT. BPR Sumber Dana Mas telah menyampaikan laporan pengangkatan Pejabat Eksekutif (PE) Audit Intern BPR Sumber Dana Mas kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK).
	Total nilai skala penerapan	5	
	Rata-rata	1,25	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,13	

Form B.06.00

## Faktor 6: Penerapan Fungsi Audit Intern

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	Penugasan audit kepada Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik (KAP) memenuhi aspek-aspek legalitas perjanjian kerja, ruang lingkup audit, standar profesional akuntan publik, dan komunikasi antara Otoritas Jasa Keuangan dengan KAP dimaksud.	1	PT. BPR Sumber Dana Mas menugaskan audit kepada Kantor Akuntan Publik (KAP) dalam hal ini KAP Donny & Ramli telah memenuhi aspek-aspek legalitas perjanjian kerja, ruang lingkup audit, standar profesional akuntan publik, dan komunikasi antara Otoritas Jasa Keuangan dengan KAP dimaksud.
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,50	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
2	Dalam pelaksanaan audit laporan keuangan BPR, BPR menunjuk Akuntan Publik dan KAP yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan serta memperoleh persetujuan RUPS berdasarkan usulan Dewan Komisaris.	1	Pelaksanaan audit laporan keuangan di PT. BPR Sumber Dana Mas dilakukan oleh KAP Donny & Ramli yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan. Penunjukan KAP dimaksud juga telah memperoleh persetujuan RUPS berdasarkan usulan Dewan Komisaris.
3	BPR telah melaporkan hasil audit KAP dan Management Letter kepada Otoritas Jasa Keuangan.	1	Hasil audit dan Management Letter telah dilaporkan oleh PT. BPR Sumber Dana Mas kepada Otoritas Jasa Keuangan
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,40	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
4	Hasil audit dan Management Letter telah menggambarkan permasalahan BPR dan disampaikan secara tepat waktu kepada BPR oleh KAP yang ditunjuk.	2	Hasil audit dan Management letter telah menggambarkan permasalahan PT. BPR Sumber Dana Mas dan disampaikan secara tepat waktu kepada PT. BPR Sumber Dana Mas oleh KAP Donny & Ramli
5	Cakupan hasil audit paling sedikit sesuai dengan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Hasil audit sesuai dengan ruang lingkup audit yang diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.



Form B.07.00

Faktor 7: Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Bagi BPR Dengan Total Aset > Rp 10 Miliar atau BPR Dengan Total Aset < 10 Miliar Tapi Telah Diaudit Oleh Auditor Eksternal)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Form B.07.00

Faktor 7: Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Bagi BPR Dengan Total Aset > Rp 10 Miliar atau BPR Dengan Total Aset < 10 Miliar Tapi Telah Diaudit Oleh Auditor Eksternal)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Total nilai skala penerapan	4	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,20	

Form B.07.00

Faktor 7: Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Bagi BPR Dengan Total Aset > Rp 10 Miliar atau BPR Dengan Total Aset < 10 Miliar Tapi Telah Diaudit Oleh Auditor Eksternal)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	<p>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah): BPR telah membentuk Komite Manajemen Risiko dan satuan kerja Manajemen Risiko;</p> <p>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) dan kurang dari Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah): BPR telah membentuk satuan kerja Manajemen Risiko;</p> <p>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR telah menunjuk satu orang Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap penerapan fungsi Manajemen Risiko.</p>	1	PT. BPR Sumber Dana Mas telah menunjuk 1 (satu) orang Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap penerapan fungsi manajemen risiko.
2	BPR memiliki kebijakan Manajemen Risiko, prosedur Manajemen Risiko, dan penetapan limit Risiko.	1	PT. BPR Sumber Dana Mas telah memiliki kebijakan Manajemen Risiko, prosedur Manajemen Risiko dan penetapan limit risiko.
3	BPR memiliki kebijakan dan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru sesuai ketentuan.	2	PT. BPR Sumber Dana Mas telah memiliki kebijakan dan prosedur mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru sesuai ketentuan.
	Total nilai skala penerapan	4	
	Rata-rata	1,33	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,67	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
4	<p>Direksi:</p> <p>a. menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko secara tertulis, dan</p> <p>b. mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi.</p>	2	A. Direksi telah menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko. B. Direksi telah mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi.

Form B.08.00

Faktor 8: Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
5	Dewan Komisaris: a. menyetujui dan mengevaluasi kebijakan Manajemen Risiko, b. mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko, dan c. mengevaluasi dan memutuskan permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris.	2	Dewan Komisaris telah mengevaluasi Kebijakan Manajemen Risiko, pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko dan memutuskan permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris,
6	BPR melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko terhadap seluruh faktor Risiko yang bersifat material.	3	PT. BPR Sumber Dana Mas telah melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian risiko terhadap seluruh faktor risiko yang bersifat material.
7	BPR menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh.	3	PT. BPR Sumber Dana Mas telah menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh.
8	BPR menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	PT. BPR Sumber Dana Mas menerapkan Manajemen Risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan OJK.
9	BPR memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.	3	PT. BPR Sumber Dana Mas memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini dan utuh.
10	Direksi telah melakukan pengembangan budaya manajemen risiko pada seluruh jenjang organisasi dan peningkatan kompetensi SDM antara lain melalui pelatihan dan/atau sosialisasi mengenai manajemen risiko.	2	Direksi telah melakukan pengembangan budaya Manajemen Risiko kepada seluruh jenjang organisasi dan peningkatan Kompetensi SDM melalui pelatihan dan/atau sosialisasi mengenai Manajemen Risiko
	Total nilai skala penerapan	17	
	Rata-rata	2,43	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,97	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
11	BPR menyusun laporan profil risiko dan profil risiko lain (jika ada) yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	PT. BPR Sumber Dana Mas telah menyusun laporan profil risiko yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK)
12	BPR menyusun laporan produk dan aktivitas baru yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	5	PT. BPR Sumber Dana Mas tidak ada pembuatan produk baru, jika ada maka BPR akan menyusun laporan produk dan aktivitas baru dan dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK).
	Total nilai skala penerapan	6	
	Rata-rata	3,00	
	Bobot	0,10	

Form B.08.00

Faktor 8: Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Nilai Hasil	0,30	



Form B.08.00

Faktor 8: Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis yang memadai terkait dengan BMPK termasuk pemberian kredit kepada pihak terkait, debitur grup, dan/atau debitur besar, berikut monitoring dan penyelesaian masalahnya sebagai bagian atau bagian terpisah dari pedoman kebijakan perkreditan BPR.	2	Sudah ada ketentuan BMPK
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	1,00	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
2	BPR secara berkala mengevaluasi dan mengkinikan kebijakan, sistem dan prosedur BMPK agar disesuaikan dengan peraturan perundang-undangan.	2	Sudah dilakukan pengkinian
3	Proses pemberian kredit oleh BPR kepada pihak terkait dan/atau pemberian kredit besar telah memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan tentang BMPK dan memperhatikan prinsip kehati-hatian maupun peraturan perundang-undangan.	2	Sudah memenuhi ketentuan OJK
	Total nilai skala penerapan	4	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,80	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
4	Laporan pemberian kredit oleh BPR kepada pihak terkait dan/atau pemberian kredit yang melanggar dan/atau melampaui BMPK telah disampaikan secara berkala kepada Otoritas Jasa Keuangan secara benar dan tepat waktu sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Laporan pemberian kredit oleh PT. BPR Sumber Dana Mas kepada pihak terkait dan atau pemberian kredit yang melanggar dan/atau melampaui BMPK (nihil) sebab PT. BPR Sumber Dana Mas dalam menyalurkan kredit tidak melampaui BMPK.
5	BPR tidak melanggar dan/atau melampaui BMPK sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Sudah sesuai ketentuan

Form B.09.00

Faktor 9: Batas Maksimum Pemberian Kredit



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,10	

Form B.09.00

Faktor 9: Batas Maksimum Pemberian Kredit



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	Rencana bisnis BPR telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi BPR.	1	Rencana bisnis PT. BPR Sumber Dana Mas sudah sesuai dengan ketentuan
2	Rencana bisnis BPR menggambarkan rencana strategis jangka panjang dan rencana bisnis tahunan termasuk rencana penyelesaian permasalahan BPR yang signifikan dengan cakupan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Rencana bisnis PT. BPR Sumber Dana Mas sudah menggambarkan rencana strategis jangka panjang dan rencana bisnis tahunan termasuk rencana penyelesaian permasalahan PT. BPR Sumber Dana Mas yang signifikan dengan cakupan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
3	Rencana bisnis BPR didukung sepenuhnya oleh pemegang saham dalam rangka memperkuat permodalan dan infrastruktur yang memadai antara lain sumber daya manusia, teknologi informasi, jaringan kantor, kebijakan, dan prosedur.	2	Rencana bisnis PT. BPR Sumber Dana Mas didukung oleh pemegang saham dalam rangka memperkuat permodalan dan infrastruktur yang memadai antara lain sumber daya manusia, teknologi informasi, jaringan kantor, kebijakan, dan prosedur.
	Total nilai skala penerapan	5	
	Rata-rata	1,67	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,84	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
4	Rencana bisnis BPR disusun dengan mempertimbangkan paling sedikit: a. faktor eksternal dan internal yang dapat mempengaruhi kelangsungan usaha BPR; b. azas perbankan yang sehat dan prinsip kehati-hatian; dan c. penerapan manajemen risiko.	2	Rencana bisnis PT. BPR Sumber Dana Mas disusun dengan mempertimbangkan penerapan manajemen risiko, Faktor eksternal dan internal yang dapat mempengaruhi kelangsungan usaha BPR dan Azas perbankan yang sehat dan prinsip kehati-hatian.
5	Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis BPR.	2	Dewan Komisaris PT. BPR Sumber Dana Mas telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis BPR.
	Total nilai skala penerapan	4	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,80	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		

Form B.10.00

Faktor 10: Rencana Bisnis BPR



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
6	Rencana bisnis termasuk perubahan rencana bisnis disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Rencana bisnis tahun 2024 PT. BPR Sumber Dana Mas telah disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan.
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,10	



Form B.10.00

Faktor 10: Rencana Bisnis BPR



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	Tersedianya sistem pelaporan keuangan dan non keuangan yang didukung oleh sistem informasi manajemen yang memadai sesuai ketentuan termasuk sumber daya manusia yang kompeten untuk menghasilkan laporan yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.	2	Sudah tersedia sistem pelaporan keuangan yang didukung oleh sistem informasi manajemen.
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	1,00	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
2	BPR menyusun laporan keuangan publikasi setiap triwulanan dengan materi paling sedikit memuat laporan keuangan, informasi lainnya, susunan pengurus dan komposisi pemegang saham sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	PT. BPR Sumber Dana Mas telah menyusun laporan keuangan publikasi setiap triwulanan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan
3	BPR menyusun laporan tahunan dengan materi paling sedikit memuat informasi umum, laporan keuangan, opini dari akuntan publik atas laporan keuangan tahunan BPR (apabila ada), seluruh aspek transparansi dan informasi, serta seluruh aspek pengungkapan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	PT. BPR Sumber Dana Mas menyusun laporan tahunan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
4	BPR melaksanakan transparansi informasi mengenai produk, layanan dan/atau penggunaan data nasabah BPR dengan berpedoman pada persyaratan dan tata cara sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	PT. BPR Sumber Dana Mas melaksanakan transparansi informasi mengenai produk, layanan dan/atau penggunaan data nasabah BPR dengan berpedoman pada persyaratan dan tata cara sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
5	BPR menyusun dan menyajikan laporan dengan tata cara, jenis dan cakupan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	PT. BPR Sumber Dana Mas telah menyusun dan menyajikan laporan dengan tata cara, jenis dan cakupan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
	Total nilai skala penerapan	7	
	Rata-rata	1,75	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,70	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		

Form B.11.00

Faktor 11: Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
6	Laporan tahunan dan laporan keuangan publikasi ditandatangani paling sedikit oleh 1 (satu) anggota Direksi dengan mencantumkan nama secara jelas serta disampaikan secara lengkap dan tepat waktu kepada Otoritas Jasa Keuangan dan/atau dipublikasikan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Laporan tahunan dan laporan keuangan publikasi PT. BPR Sumber Dana Mas telah disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan dan/atau dipublikasikan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
7	Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan, dan laporan pengaduan dan tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan disampaikan sesuai ketentuan secara tepat waktu.	1	PT. BPR Sumber Dana Mas telah menyampaikan Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan, dan laporan pengaduan dan tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan sesuai ketentuan secara tepat waktu.
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,10	

Form B.11.00

## Faktor 11: Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sumber Dana Mas

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

LEMBAR PERSETUJUAN & PENANDATANGANAN


LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA

PT. BPR SUMBER DANA MAS

TAHUN 2023

Dabo Singkep, 12 Januari 2024

Disetujui dan ditandatangani oleh:



**PT. BPR Sumber Dana Mas**  
Jl. Pasar Lama No. 8A - Dabo Singkep

M. Asyik, SE  
Direktur Utama

Junaidi, A. Md  
Komisaris

## KESIMPULAN UMUM HASIL PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

Nama BPR : **PT. BPR SUMBER DANA MAS**  
 Alamat : Jl. Pasar Lama No. 8A RT 005 RW 003  
 No Telp : 0776 7031314  
 Posisi Laporan : 31/12/2023  
 Modal Inti : Rp. 5.840.580.203,-  
 Total Aset : Rp. 30.433085.096,-  
 Status Audit : 1 (Diaudit oleh KAP)  
 Bobot BPR : B  
 Nilai Komposit : 1.600  
 Peringkat Komposit : 1 (Sangat Baik)

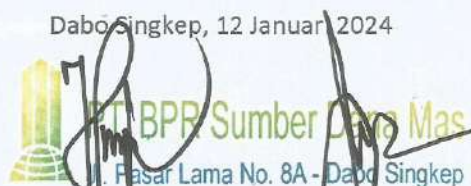
KESIMPULAN												
Faktor	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	Nilai Komposit
Total Penilaian Faktor	0.258	0.221	-	0.100	0.188	0.183	0.028	0.194	0.143	0.131	0.135	1.600
Peringkat Komposit	1						Predikat Komposit			Sangat Baik		

1. Governance structure, kekuatan : fungsi dari organ-organ Bank dijalankan sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan ketentuan lainnya yang didasari prinsip independensi bagi setiap organ untuk melaksanakan tugas, fungsi dan tanggungjawab. Seluruh kebijakan dan prosedur Bank yang disusun sesuai dengan perundang-undangan dan telah memperoleh persetujuan dari Direksi, dimana Bank telah membuat berbagai ketentuan (SK, Prosedur dan Kebijakan/SOP, Memo Intern). Kondisi ini menunjukkan bahwa PT. BPR Sumber Dana Mas telah menerapkan budaya kepatuhan. Kelemahan : Masih terdapat beberapa hal yang dalam pelaksanaannya Bank kurang memperhatikan dan belum sepenuhnya mengikuti prosedur yang telah diatur dalam kebijakan internal Bank dan belum sepenuhnya melakukan pengkinian kebijakan dan prosedur sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

2. Governance Process, kekuatan : Komitmen dari seluruh jenjang organisasi Bank mulai dari Direksi, Dewan Pengawas dan Pejabat Eksekutif yang dibentuk serta seluruh satuan kerja pada Bank untuk melaksanakan kebijakan dan prosedur. Kelemahan : Perlu melakukan pembaharuan terkait kebijakan dan prosedur yang sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

3. Hasil penilaian sendiri (Self Assessment) penerapan tata kelola PT BPR Sumber Dana Mas pada posisi 31 Desember 2023 memiliki peringkat komposit sebesar 1.600 dengan predikat sangat baik. Hasil penilaian sendiri penerapan tata kelola ini dapat digunakan BPR sebagai dasar untuk menentukan langkah perbaikan untuk tahun-tahun yang akan datang, dapat juga digunakan untuk mengevaluasi hasil pelaksanaan kebijakan-kebijakan yang dibuat oleh BPR. Terkait pelaksanaan kepatuhan terhadap kebijakan internal untuk dapat dilakukan evaluasi dan ditingkatkan kepatuhannya.

Dabo Singkep, 12 Januari 2024



M. Asyik, SE  
Direktur Utama

Junaidi, A.Md  
Komisaris