

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Alamat : Jl. Margonda Raya No. 99c, Kel. Kemiri Muka, Kec. Beji, Kota Depok

Nomor Telepon : (0021) 77270070

Penjelasan Umum : Dalam Rangka Meningkatkan Kinerja BPR, Melindungi Kepentingan Stakeholder Dan Meningkatkan Kepatuhan Terhadap Peraturan Perundang-Undangan Yang Berlaku Serta Nilai-Nilai Etika Yang Berlaku Umum Pada Industri Perbankan, Maka BPR Xen Selalu Melaksanakan Kegiatan Usaha Dengan Berpedoman Pada Prinsip Tata Kelola Yang Baik Sebagaimana Diatur Dalam POJK Nomor 4/POJK.03/2015 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat Yang Meliputi Transparansi, Akuntabilitas, Pertanggung Jawaban, Independensi Dan Kewajaran.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	David Winata Purba	Direktur Utama	Direktur Utama
2	Amrullah Mukhlis	Direktur yang Menjalankan Fungsi Kepatuhan	Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris

Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan Telah Efektif Menjabat Pada Tanggal 29 Desember 2022, Sesuai Tanggal SK OJK

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	Djonggi TP Goeltom	Komisaris Utama	Komisaris Utama
2	Charles Pasaribu	Komisaris Utama dan Independen	Komisaris

Rekomendasi Kepada Direksi

Dengan Telah Terpenuhinya Jumlah Anggota Direksi, Diharapkan Dapat Terpenuhi Strategi Bisnis BPR Sesuai Dengan Visi dan Misi BPR

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

BPR tidak memiliki komite

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

BPR tidak memiliki komite

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

BPR tidak memiliki komite

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Direksi tidak memiliki saham di BPR

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Direksi tidak memiliki saham di perusahaan lain

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Amrullah Mukhlis	TIDAK ADA	TIDAK ADA	TIDAK ADA
2	David Winata Purba	TIDAK ADA	TIDAK ADA	TIDAK ADA

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	David Winata Purba	TIDAK ADA	TIDAK ADA	TIDAK ADA
2	Amrullah Mukhlis	TIDAK ADA	TIDAK ADA	TIDAK ADA

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Dewan komisaris tidak memiliki saham di BPR

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1	Charles Pasaribu	PT BPR Berfasi Raharja	2,74

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	Djonggi TP Goeltom	TIDAK ADA	TIDAK ADA	TIDAK ADA
2	Charles Pasaribu	TIDAK ADA	TIDAK ADA	TIDAK ADA

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	Djonggi TP Goeltom	TIDAK ADA	TIDAK ADA	TIDAK ADA
2	Charles Pasaribu	TIDAK ADA	TIDAK ADA	TIDAK ADA

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji	1	315600000	2	147600000
2	Tunjangan	1	0	2	0
3	Tantiem	1	0	2	0
4	Kompensasi berbasis saham	1	0	2	0
5	Remunerasi lainnya	1	151248720	2	381968848
	Total		466848720		529568848

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1	Perumahan	Tidak Ada	Tidak Ada
2	Transportasi	Mobil 1 Unit	Tidak Ada
3	Asuransi Kesehatan	Astra Garda Medika	Astra Garda Medika
4	Fasilitas lainnya	Tidak Ada	Tidak Ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Keterangan	Perbandingan	
		(a/b)	1
1	Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	2,33	1
2	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,00	1
3	Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,12	1
4	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)	4,05	1
5	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	5,37	1
Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)			

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	10-01-2022	3	Operasional (Relokasi Kantor dan Penyelenggaraan Produk Baru); SDM; Laporan Keuangan; Pengurus
2	29-03-2022	3	Laporan Keuangan; Realisasi RBB; Perkembangan Bisnis BPR; Penunjukkan Audit KAP; Tindak Lanjut Temuan OJK
3	28-06-2022	3	Laporan Keuangan; Realisasi RBB; Perkembangan Bisnis BPR; Tindak Lanjut Temuan OJK
4	09-09-2022	3	SDM; Rencana Penyelenggaraan Produk Baru; Laporan Keuangan
5	24-10-2022	3	Laporan Keuangan BPR; Realisasi RBB; Perkembangan Bisnis BPR; Tindak Lanjut Hasil Temuan OJK; Tindak Lanjut Temuan Audit Intern; Kondisi Rentabilitas BPR; Penerapan APUPPT dan Risk Management
6	14-12-2022	3	Perkembangan Bisnis BPR; Laporan Keuangan BPR; Rencana Kerja 2023
Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)			

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1	Djonggi TP Goeltom	5	1	100,00
2	Charles Pasaribu	5	1	100,00

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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)

Selama Tahun 2022 tidak terdapat penyimpangan internal (internal fraud)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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 2022 Tidak Terdapat Pemasalah Hukum Yang Terjadi Dengan BPR

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Selama Tahun 2022 Tidak Terdapat Transaksi Yang Mengandung Benturan Kepentingan

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1	20221209	Kegiatan Sosial	Kegiatan Natal	Panti Asuhan St Fransiskus Asisi	1.500.000

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama BPR : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31-12-2022

Alamat : Jl. Margonda Raya No. 99c, Kel. Kemiri Muka, Kec. Beji, Kota Depok

Nomor Telepon : (021) 77270070

Modal Inti BPR : 5.679.738.952,00

Total Aset BPR : 109.531.897.791,00

Bobot BPR : B

Status Audit Ekstern : Diaudit

Nilai Komposit : 1,4

Peringkat Komposit : 1

Analisis : Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan Telah Efektif Menjabat Pada Bulan Desember 2022, Dan BPR Juga Telah Mengangkat Pejabat Eksekutif Yang Bertanggung Jawab Pada Fungsi Kepatuhan, Audit Intern, Dan Manajemen Risiko Sehingga Pada Tahun 2022 Terdapat Perbaikan Dan/Atau Kenaikan Peringkat Komposit BPR Untuk Penilaian Penerapan Tata Kelola BPR

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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	0,75	0,22	1,47	0.294	Pelaksanaan Tugas Dan Tanggung Jawab Direksi : BPR Telah Memiliki 2 (Dua) Anggota Direksi, Sejak Efektif Diangkatnya Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan Efektif Pada Bulan Desember 2022, Sehingga Tugas Dan Tanggung Jawab Anggota Direksi Dapat Terlaksana Sesuai Dengan Prinsip GCG
Faktor 2: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris	0,150	0,61	0,65	0,10	1,36	0.204	Pelaksanaan Tugas Dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris: Dewan Komisaris Telah Melaksanakan Tugas Dan Tanggung Jawabnya Sesuai Dengan Prinsip GCG, Terlihat Dari Fungsi Pengawasan Yang Dilakukan Dewan Komisaris Terhadap Kebijakan Direksi.
Faktor 3: Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0.000	Kelengkapan Dan Pelaksanaan Tugas Komite: BPR Belum Membentuk Komite Audit Dan Pemantau Risiko Dikarenakan Modal Inti Masih Dibawah Rp80.000.000.000,00 (Delapan Puluh Miliar Rupiah)
Faktor 4: Penanganan benturan kepentingan	0,100	0,50	0,40	0,10	1,00	0.100	Penanganan Benturan Kepentingan: BPR Telah Memiliki Pedoman Mengenai Benturan Kepentingan, Dan Sampai Dengan Saat Ini Belum Ada Benturan Kepentingan Diantara Pengurus BPR, Mengingat Para Pengurus BPR Tidak Memiliki Hubungan Keluarga Antar Pengurus Dan Apabila Ada Pemberian Kredit Kepada Pihak Terkait Tetap Mengacu Pada Prinsip Kehati-Hatian
Faktor 5: Penerapan fungsi kepatuhan BPR	0,100	1,00	1,04	0,40	2,44	0.244	Penerapan Fungsi Kepatuhan : Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan Telah Efektif Menjabat Pada Bulan Desember 2022, Dan BPR Selalu Memastikan Untuk Memenuhi Seluruh Peraturan OJK Dan Instansi Lain Yang Terkait Termasuk Penyampaian Pelaporan

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Faktor	Bobot Faktor	Struktur	Proses	Hasil	Penjumlahan S + P + H	Total Penilaian Faktor	Kesimpulan
Faktor 6: Penerapan fungsi audit intern	0,100	0,60	0,60	0,13	1,33	0.133	Penerapan Fungsi Audit Internal : BPR Telah Mengangkat PE Audit Intern Efektif Pada Bulan Maret 2022
Faktor 7: Penerapan fungsi audit ekstern	0,025	0,50	0,40	0,20	1,10	0.028	Penerapan Fungsi Audit Ekstern: Cakupan Hasil Audit Telah Sesuai Dengan Ketentuan OJK Serta Telah Menggambarkan Permasalahan BPR
Faktor 8: Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern	0,100	1,17	0,40	0,10	1,67	0.167	Penerapan Manajemen Risiko, Termasuk Sistem Pengendalian Intern: BPR Telah Berupaya Menerapkan Manajemen Risiko Atas Risiko Yang Melekat Pada BPR, Serta BPR Juga Telah Mengangkat Pe Yang Bertanggung Jawab Atas Penerapan Fungsi Manajemen Risiko
Faktor 9: Batas maksimum pemberian kredit	0,075	0,50	0,60	0,10	1,20	0.090	Batas Maksimum Pemberian Kredit: Pada Periode Tahun 2022, Tidak Terjadi Pelanggaran/Pelampauan Bmpk Pada Penyaluran Kredit Di BPR
Faktor 10: Rencana bisnis BPR	0,075	0,50	0,40	0,10	1,00	0.075	Rencana Bisnis BPR: Rbb BPR Yang Disusun Oleh Direksi Telah Sesuai Dengan Visi Dan Misi BPR Dan Telah Memuat Strategi Jangka Panjang BPR, Serta Dalam Pelaksanaannya Telah Diawasi Dewan Komisaris
Faktor 11: Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, serta pelaporan internal	0,075	0,50	0,40	0,20	1,10	0.083	Transparansi Kondisi Keuangan Dan Non Keuangan : Laporan Tahunan Dan Laporan Keuangan Publikasi Telah Disampaikan Kepada OJK Sesuai Ketentuan Yang Berlaku
Nilai Komposit						1.4	
Peringkat Komposit						Sangat Baik	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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	BPR Telah Memiliki 2 Anggota Direksi, Sejak Diangkatnya Bpk. Amrullah Muklis Sebagai Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan Efektif Pada Tanggal 29 Desember 2022
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 Bekasi Dan Kab. Tangerang Yang Berbatasan Langsung Dengan Lokasi Kantor Pusat PT BPR Xen Di Kota Depok
3	Anggota Direksi tidak merangkap jabatan pada Bank, Perusahaan Non Bank dan/atau lembaga lain (partai politik atau organisasi kemasyarakatan).	1	Tidak Terdapat Anggota Direksi Yang Merangkap Jabatan Pada Bank, Perusahaan Non Bank Maupun 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 Terdapat Anggota Direksi Yang Memiliki Hubungan Keluarga Atau Semenda Sampai Dengan Derajat Kedua Dengan Sesama Anggota Direksi Dan/Atau Anggota 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 Pernah Menggunakan Penasihat 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	Anggota Direksi Telah Lulus Uji Kemampuan Dan Kepatutan Dan Telah Diangkat Melalui RUPS
	Total nilai skala penerapan	6	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,50	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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, Anggota Direksi Tidak Pernah Memberikan Kuasa Umum
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.	2	Direksi Telah Berupaya Menindaklanjuti Setiap Hasil Temuan Audit Intern, Ekstern, Dan Pengawas OJK
9	Direksi menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, terkini, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.	1	Direksi Telah Menyediakan Data Dan Informasi 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.	5	Pengambilan Keputusan Yang Bersifat Strategis Belum Dilakukan Melalui Rapat Direksi, Karena Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan Baru Efektif Menjabat Tgl 29 Desember 2022, Sehingga Selama Tahun 2022 Pengambilan Keputusan Hanya Dari Direktur Utama
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 Pernah 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.
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	Selama Tahun 2022 Direksi Telah Mengupayakan Memberikan Pelatihan Kepada Seluruh Pegawai Salah Satunya Dengan Mengadakan In House Training Kepada Seluruh Pegawai
13	Anggota Direksi mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, antara lain pemahaman atas ketentuan mengenai prinsip kehati-hatian.	2	Direksi Telah Mengimplementasi 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.	1	Direksi Memiliki Dan Melaksanakan Pedoman Dan Tata Tertib Kerja Anggota Direksi
	Total nilai skala penerapan	15	
	Rata-rata	1,88	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,75	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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
16	Direksi mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai mengenai kebijakan strategis BPR di bidang kepegawaian.	1	Kebijakan Strategis BPR Di Bidang Kepegawaian Telah Dikomunikasikan Kepada Seluruh Pegawai BPR
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.	5	Rapat Direksi Belum Dilakukan Dikarenakan Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan Baru Efektif Menjabat Pada Tanggal 22 Desember 2022
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.	3	Upaya Peningkatan Pengetahuan Dan Keahlian Anggota Direksi Serta Pegawai Terus Dilakukan Namun 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 Disampaikan Kepada OJK Dan Asosiasi BPR (Perbarindo)
	Total nilai skala penerapan	11	
	Rata-rata	2,20	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,22	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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.	1	PT BPR Xen Telah Memiliki 2 (Dua) Anggota Dewan Komisaris
2	Jumlah anggota Dewan Komisaris tidak melampaui jumlah anggota Direksi sesuai ketentuan.	1	Jumlah Anggota Dewan Komisaris Tidak Melebihi Dari 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	Seluruh Dewan Komisaris Telah Lulus Uji Kemampuan Dan Kepatutan Dan Telah Diangkat Melalui Rups
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 Bogor Dan Jakarta Yang Berbatasan Langsung Dengan Lokasi Kantor Pusat Pt BPR Xen Di Kota Depok
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 BPR Kurang Dari Rp50.000.000.000,00 (Lima Puluh Milyar Rupiah)
6	Dewan Komisaris memiliki pedoman dan tata tertib kerja termasuk pengaturan etika kerja, waktu kerja, dan rapat.	1	Dewan Komisaris Telah Memiliki Pedoman Dan Tata Tertib Kerja
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.	2	Selain Di BPR Xen, Bpk. Charles Pasaribu Juga Menjabat Sebagai Dewan Komisaris Di BPR Karya Kurniautama
8	Mayoritas anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Komisaris atau Direksi.	1	Seluruh Dewan Komisaris Tidak Memiliki Hubungan Keluarga Atau Semenda Dengan Sesama Dewan Komisaris Maupun Direksi

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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	Seluruh Dewan Komisaris Tidak Memiliki Hubungan Keuangan, Kepengurusan, Kepemilikan Atau Hubungan Keluarga Dengan Sesama Dewan Komisaris Maupun Direksi Dan Psp
	Total nilai skala penerapan	11	
	Rata-rata	1,22	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,61	
	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.	1	Dewan Komisaris Selalu Berupaya Melaksanakan Tugas Pengawasan Terhadap Pelaksanaan Tugas Dan Tanggung Jawab Direksi Serta Nasihat Dewan Komisaris Selalu Dituangkan Dalam Risalah Rapat Pengurus
11	Dalam rangka melakukan tugas pengawasan, Komisaris mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.	2	Dewan Komisaris Selalu Berupaya Untuk Mengarahkan, Memantau Dan Mengevaluasi Pelaksanaan Kebijakan Strategis BPR Kepada Direksi
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 Telah Melaksanakan Fungsi Pengawasan Dengan Baik Dan Memperhatikan Peraturan Perundangan Dalam 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 Selalu Melakukan Pengawasan Terhadap Direksi Atas Temuan Audit Intern Maupun Hasil Pengawasan OJK Dan Memastikan Seluruh Temuan Atau Hasil Pemeriksaan Telah Ditindaklanjuti Dan Disampaikan Kepada Dewan Komisaris
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.	1	Dewan Komisaris Selalu Berupaya Melaksanakan Tugas Dan Tanggung Jawabnya Secara Optimal Dengan Penyelenggarakan Rapat Pengurus 1 Kali Dalam 3 Bulan Dan Selalu Dihadiri Oleh Seluruh Anggota Dewan Komisaris

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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.	1	Pengambilan Keputusan Dalam Rapat Dewan Komisaris Selalu Dilakukan Dengan Musyawarah Mufakat Dengan Mengedepankan Kepentingan Bersama Dan BPR
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	Dewan Komisaris Hanya Mau Menerima Remunerasi Dan Fasilitas Lainnya Yang Telah Ditetapkan Pada Rups Dan Tidak Pernah Mengambil Keuntungan Pribadi Yang Dapat Merugikan Dan/Atau Mengurangi Keuntungan BPR
17	Anggota Dewan Komisaris melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan yang memerlukan tindak lanjut Direksi.	4	Dewan Komisaris Telah Melakukan Pemantauan Terhadap Pelaksanaan Tugas Dan Tanggung Jawab Anggota Direksi Namun Belum Optimal, Karena Direksi Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan Baru Efektif Menjabat Pada Desember 2022
	Total nilai skala penerapan	13	
	Rata-rata	1,63	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,65	
	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 Pengurus Selalu Dituangkan Dan Didokumentasikan Dengan Baik
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,10	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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 Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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 Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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 Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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	BPR Telah Memiliki Pedoman Dan Kebijakan Benturan Kepentingan
	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	Selama Periode Tahun 2022, Belum Pernah Terjadi Benturan Kepentingan Yang Melibatkan Dewan Komisaris, Direksi Dan Pejabat Eksekutif Yang Dapat Merugikan BPR
	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	Selama Periode Tahun 2022, Benturan Kepentingan Belum Pernah Terjadi Di BPR
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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): Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memenuhi persyaratan paling sedikit untuk: a. tidak merangkap sebagai Direktur Utama; b. tidak membawahkan bidang operasional penghimpunan dan penyaluran dana; dan c. mampu bekerja secara independen. 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.	3	BPR Telah Memiliki Anggota Direksi Dan/Atau Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan Namun Efektif Tanggal 22 Desember 2022
2	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memahami peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain yang berkaitan dengan perbankan.	1	Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan Memahami POJK Dan Peraturan Perundang-Undangan Lain Yang Berkaitan Dengan Perbankan
3	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. 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.	2	BPR Telah Menunjuk Pejabat Eksekutif Fungsi Kepatuhan Efektif Pada Bulan Maret 2022
4	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan menyusun dan/atau mengkinikan pedoman kerja, sistem, dan prosedur kepatuhan.	3	PE Kepatuhan Telah Mengupayakan Pembaruan/Pengkinian Pedoman Dan Kebijakan Internal Bank Namun Belum Optimal
5	BPR memiliki ketentuan intern mengenai tugas, wewenang, dan tanggung jawab bagi satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan.	1	BPR Telah Memiliki Sop Fungsi Kepatuhan
	Total nilai skala penerapan	10	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,50	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Nilai struktur	1,00	
	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.	3	Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan Belum Optimal, Dikarenakan Baru Efektif Menjabat Pada Desember 2022, Namun BPR Telah Mengupayakan Untuk Selalu Memenuhi Seluruh Peraturan OJK Dan Perundangan-Undangan Lainnya Termasuk Penyampaian Laporan Kepada OJK 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.	3	Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan Belum Optimal, Dikarenakan Baru Efektif Menjabat Pada Desember 2022, Namun BPR Telah Mengadakan Sosialisasi Maupun 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.	3	Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan Belum Optimal, Dikarenakan Baru Efektif Menjabat Pada Desember 2022, Namun BPR Selalu Mengupayakan Untuk Memenuhi Seluruh Komitmen Kepada OJK
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 Telah Memastikan Bahwa Seluruh Pedoman Dan Kebijakan Internal BPR Serta Kegiatan Usaha BPR Telah Sesuai Dengan Ketentuan OJK
10	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan melakukan revidi dan/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.	2	PE Kepatuhan Telah Melakukan Review Dan Merekomendasikan Pengkinian Pada Pedoman Dan Kebijakan Internal Sesuai Ketentuan OJK Dan Peraturan Perundang-Undangan
	Total nilai skala penerapan	13	
	Rata-rata	2,60	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	1,04	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
11	BPR berhasil menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan.	2	BPR Telah Mengupayakan Untuk Memenuhi Ketentuan OJK Dan Perundangundangan Lain Namun Belum Optimal

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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.	5	Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan Belum Menyampaikan Pelaksanaan Tugas Dan Tanggung Jawab Kepada Direktur Utama Dikarenakan Baru Efektif Menjabat Pada Bulan Desember 2022
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.	5	Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan Belum Menyampaikan Laporan Khusus Kepada OJK Dikarenakan Baru Efektif Menjabat Pada Bulan Desember 2022
	Total nilai skala penerapan	12	
	Rata-rata	4,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,40	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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	BPR Telah Memiliki PE Audit Internal Efektif Pada Bulan Maret 2022
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 Telah Memiliki Pedoman Kerja Fungsi Audit Intern, Namun Belum Dilakukan Pengkinian
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).	1	PE Audit Intern Telah Melaksanakan Fungsinya Secara Independen Terhadap Satuan Kerja Operasional
4	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama.	1	PE Audit Intern Telah Bertanggung Jawab Langsung Dan Memberikan Laporan Secara Berkala Kepada Direktur Utama
5	BPR memiliki program rekrutmen dan pengembangan sumber daya manusia yang melaksanakan fungsi audit intern.	1	BPR Telah Merencanakan Pengembangan SDM Dengan Mengikut Sertakan Pelatihan-Pelatihan Khususnya Audit Intern
	Total nilai skala penerapan	6	
	Rata-rata	1,20	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,60	
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.	1	BPR Telah Menerapkan Fungsi Audit Intern Sesuai Dengan Pedoman Kerja Audit Intern Yang Telah Disusun Oleh BPR

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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 Kurang Dari Rp 50.000.000.000,00 (Lima Puluh Milyar Rupiah)
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.	1	Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Telah Dilaksanakan Secara Memadai Dan Independen
9	BPR melaksanakan peningkatan mutu keterampilan sumber daya manusia secara berkala dan berkelanjutan terkait dengan penerapan fungsi audit intern.	2	BPR Telah Berupaya Untuk Meningkatkan Keterampilan Dan Pengetahuan SDM Secara Berkala
	Total nilai skala penerapan	6	
	Rata-rata	1,50	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,60	
	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 Telah Menyampaikan Laporan Hasil Audit Intern Secara Berkala
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	Pada Tahun 2022 Tidak Terdapat Penyimpangan Di BPR, Sehingga Tidak Ada Laporan Khusus Yang Dilaporkan Kepada OJK
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 Kurang Dari Rp 50.000.000.000,00 (Lima Puluh Milyar Rupiah)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
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	BPR Telah Menyampaikan Laporan Pengangkatan PE Audit Intern Ke OJK Pada Bulan Maret 2022
	Total nilai skala penerapan	5	
	Rata-rata	1,25	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,13	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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	KAP Yang Ditunjuk Oleh BPR Telah Memenuhi Aspek Yang Ditentukan
	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	KAP Yang Ditunjuk Oleh BPR Telah Terdaftar Di OJK Dan Disetujui Dalam RUPS Berdasarkan Usulan Dewan Komisaris
3	BPR telah melaporkan hasil audit KAP dan Management Letter kepada Otoritas Jasa Keuangan.	1	BPR Telah Melaporkan Hasil Audit KAP
	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.	3	Hasil Audit Telah Menggambarkan Permasalahan BPR, Namun Terdapat Keterlambatan Waktu Pada Laporan Hasil Audit Dikarenakan BPR Baru Pertama Kali Menggunakan Audit KAP
5	Cakupan hasil audit paling sedikit sesuai dengan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Cakupan Hasil Audit Telah Sesuai Dengan Ketentuan OJK

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 Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
1	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; 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; 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.	1	BPR Telah Menunjuk PE Yang Bertanggung Jawab Terhadap Penerapan Fungsi Manajemen Risiko Efektif Pada Bulan Maret 2022
2	BPR memiliki kebijakan Manajemen Risiko, prosedur Manajemen Risiko, dan penetapan limit Risiko.	1	BPR Telah Memiliki Kebijakan 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.	5	BPR Belum Memiliki Pedoman Dan Kebijakan Mengenai Pengelolaan Risiko Yang Melekat Pada Produk Dan Aktivitas Baru Sesuai Ketentuan
	Total nilai skala penerapan	7	
	Rata-rata	2,33	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	1,17	
B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
4	Direksi: a. menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko secara tertulis, dan b. mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi.	1	Direksi Telah Menyusun Pedoman Dan Kebijakan Manajemen Risiko Secara Tertulis

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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.	1	Dewan Komisaris Telah Menyetujui Dan Mengevaluasi Kebijakan Manajemen Risiko BPR Dan Mengevaluasi Secara Berkala Atas Pertanggungjawaban Direksi Atas Pelaksanaan Kebijakan Manajemen Risiko
6	BPR melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko terhadap seluruh faktor Risiko yang bersifat material.	1	BPR Telah Melakukan Proses Identifikasi, Pengukuran, Pemantauan Dan Pengendalian Risiko Terhadap Seluruh Faktor Risiko Yang Bersifat Material
7	BPR menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh.	1	BPR Telah Menerapkan Sistem Pengendalian Intern Yang Menyeluruh
8	BPR menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	BPR Telah 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.	1	BPR Telah Memiliki 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.	1	Direksi Selalu Mengupayakan Pengembangan Budaya Manajemen Risiko Terhadap Seluruh Jenjang Organisasi Dan Meningkatkan Kompetensi Seluruh SDM Melalui Sosialisasi Mengenai Manajemen Risiko
	Total nilai skala penerapan	7	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,40	
	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	BPR Telah Menyampaikan Laporan Profil Risiko Kepada OJK Sesuai Dengan Ketentuan
12	BPR menyusun laporan produk dan aktivitas baru yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	BPR Telah Menyampaikan Laporan Produk Dan Aktivitas Baru Kepada OJK Sesuai Dengan Ketentuan
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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.	1	BPR Telah Memiliki Pedoman Dan Kebijakan Yang Mengatur BMPK
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,50	
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	Pedoman Dan Kebijakan BMPK Yang Dimiliki BPR Masih Sesuai Dengan Ketentuan Yang Berlaku
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.	1	Proses Pemberian Kredit Telah Sesuai Dengan Ketentuan OJK Dan Pedoman BMPK BPR Serta Memperhatikan Prinsip Kehati-Hatian
	Total nilai skala penerapan	3	
	Rata-rata	1,50	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,60	
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	Belum Ada Pelanggaran/Pelampauan BMPK, Sehingga Penyampaian Laporan Kepada OJK Nihil
5	BPR tidak melanggar dan/atau melampaui BMPK sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Tidak Ada Pelanggaran/Pelampauan BMPK Sesuai Dengan Ketentuan OJK

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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	RBB BPR Telah Disusun Oleh Direksi Dan Disetujui Oleh Dewan Komisaris
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.	1	RBB BPR Telah Menggambarkan Strategi Bisnis BPR Sesuai Dengan Ketentuan OJK
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.	1	RBB BPR Didukung Sepenuhnya Oleh Pemegang Saham Dalam Rangka Memperkuat Permodalan BPR
	Total nilai skala penerapan	3	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,50	
	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.	1	RBB BPR Telah Disusun Dan Mempertimbangkan Risiko Yang Melekat Dan Azas Perbankan Yang Sehat Dan Prinsip Kehati-Hatian
5	Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis BPR.	1	Dewan Komisaris Melaksanakan Pengawasan Terhadap Pelaksanaan RBB
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,40	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
6	Rencana bisnis termasuk perubahan rencana bisnis disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	RBB BPR Telah Disampaikan Kepada OJK Sesuai Dengan Ketentuan Yang Berlaku
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,10	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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.	1	Laporan Keuangan Dan Non Keuangan BPR Telah Sepenuhnya Didukung Oleh Sistem Informasi Manajemen Sesuai Dengan Ketentuan
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,50	
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	BPR Telah Menyusun Laporan Keuangan Publikasi Setiap Triwulan Sesuai Dengan Ketentuan OJK
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.	1	BPR Telah Menyusun Dan Menyampaikan Laporan Tahunan Kepada OJK Sesuai Dengan Ketentuan OJK
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.	1	BPR Telah Melaksanakan Transparansi Informasi Mengenai Produk, Layanan Dan/Atau Penggunaan Data Nasabah Sesuai Dengan Ketentuan OJK
5	BPR menyusun dan menyajikan laporan dengan tata cara, jenis dan cakupan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	BPR Telah Menyusun Dan Menyampaikan Laporan Kepada OJK Sesuai Dengan Ketentuan OJK
	Total nilai skala penerapan	4	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,40	
C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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 Telah Ditandatangani Direksi Dan Sampaikan Secara Tepat Waktu Kepada OJK Sesuai Dengan Ketentuan OJK
7	Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan, dan laporan pengaduan dan tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan disampaikan sesuai ketentuan secara tepat waktu.	3	Laporan Penanganan Pengaduan Nasabah Telah Disampaikan Kepada OJK Sesuai Dengan Ketentuan OJK
	Total nilai skala penerapan	4	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,20	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Xen

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

PERSETUJUAN LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA

Nama BPR : PT BPR Xen
Alamat : Jl. Margonda Raya No. 99c, Kel. Kemiri Muka, Kec. Beji
Kota/Kabupaten : Depok

Depok, 27 Januari 2023

David Winata Purba
Direktur Utama

Djonggi TP Goeltom
Komisaris Utama

KESIMPULAN UMUM HASIL PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA BPR

Nama BPR : PT Bank Perkreditan Rakyat Xen
Posisi : Tahun 2022

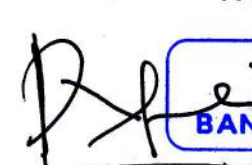
Hasil Penilaian Penerapan Tata Kelola BPR

Faktor	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	Nilai Komposit
Total Penilaian Faktor	0.29	0.20	-	0.10	0.24	0.13	0.03	0.17	0.09	0.08	0.08	1.42
Predikat Komposit	BAIK											

Kesimpulan

- 1 Pelaksanaan Tugas Dan Tanggung Jawab Direksi : BPR Telah Memiliki 2 (Dua) Anggota Direksi, Sejak Efektif Diangkatnya Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan Efektif Pada Bulan Desember 2022, Sehingga Tugas Dan Tanggung Jawab Anggota Direksi Dapat Terlaksana Sesuai Dengan Prinsip GCG
- 2 Pelaksanaan Tugas Dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris: Dewan Komisaris Telah Melaksanakan Tugas Dan Tanggung Jawabnya Sesuai Dengan Prinsip GCG, Terlihat Dari Fungsi Pengawasan Yang Dilakukan Dewan Komisaris Terhadap Kebijakan Direksi.
- 3 Kelengkapan Dan Pelaksanaan Tugas Komite: BPR Belum Membentuk Komite Audit Dan Pemantau Risiko Dikarenakan Modal Inti Masih Dibawah Rp80.000.000.000,00 (Delapan Puluh Miliar Rupiah)
- 4 Penanganan Benturan Kepentingan: BPR Telah Memiliki Pedoman Mengenai Benturan Kepentingan, Dan Sampai Dengan Saat Ini Belum Ada Benturan Kepentingan Diantara Pengurus BPR, Mengingat Para Pengurus BPR Tidak Memiliki Hubungan Keluarga Antar Pengurus Dan Apabila Ada Pemberian Kredit Kepada Pihak Terkait Tetap Mengacu Pada Prinsip Kehati-Hatian
- 5 Penerapan Fungsi Kepatuhan : Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan Telah Efektif Menjabat Pada Bulan Desember 2022, Dan BPR Selalu Memastikan Untuk Memenuhi Seluruh Peraturan OJK Dan Instansi Lain Yang Terkait Termasuk Penyampaian Pelaporan
- 6 Penerapan Fungsi Audit Ekstern: Cakupan Hasil Audit Telah Sesuai Dengan Ketentuan OJK Serta Telah Menggambarkan Permasalahan BPR
- 7 Penerapan Fungsi Audit Ekstern: Tahun 2021 merupakan kali pertama BPR diwajibkan pemeriksaan oleh Kantor Akuntan Publik (KAP) dikarenakan total aset PT BPR Xen posisi Desember 2021 diatas Rp10.000.000.000,- (sepuluh miliar rupiah)
- 8 Penerapan Manajemen Risiko, Termasuk Sistem Pengendalian Intern: BPR Telah Berupaya Menerapkan Manajemen Risiko Atas Risiko Yang Melekat Pada BPR, Serta BPR Juga Telah Mengangkat Pe Yang Bertanggung Jawab Atas Penerapan Fungsi Manajemen Risiko
- 9 Batas Maksimum Pemberian Kredit: Pada Periode Tahun 2022, Tidak Terjadi Pelanggaran/Pelampauan Bmpk Pada Penyaluran Kredit Di BPR
- 10 Rencana Bisnis BPR: Rbb BPR Yang Disusun Oleh Direksi Telah Sesuai Dengan Visi Dan Misi BPR Dan Telah Memuat Strategi Jangka Panjang BPR, Serta Dalam Pelaksanaannya Telah Diawasi Dewan Komisaris
- 11 Transparansi Kondisi Keuangan Dan Non Keuangan : Laporan Tahunan Dan Laporan Keuangan Publikasi Telah Disampaikan Kepada OJK Sesuai Ketentuan Yang Berlaku

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT





David Winata Purba
Direktur Utama

Djonggi TP Goeltom
Komisaris Utama

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT XEN

Jl. Margonda Raya No. 99c, Kel. Kemiri Muka, Kec. Beji, Kota Depok Jawa Barat 16423
 Telp : 021 77270070, Email : bpr.xen@gmail.com, Website : bprxen.co