PT. BPR MANGUN PUNDIYASA

LAPORAN TATA KELOLA
(GCG)

PT BPR MANGUN PUNDIYASA
DESEMBER 2022

LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Tata Kelola PT. BPR Mangun Pundiyasa

31 Desember 2022

Bandung, 30 Januari 2023

Sriyanti

Direktur Utama

Menyetujui,

Imanuella Simangunsong

Komisaris Utama

KESIMPULAN UMUM HASIL PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA BPR

Nama BPR : PT BPR MANGUN PUNDIYASA
Posisi : DESEMBER 2022
Modal Inti : Rp. 6.766.228.423
Total Aset : Rp. 20.144.625.797

Hasil Penilaian Sendiri (*Self Assessment*) Penerapan Tata Kelola	
Nilai Komposit	**Peringkat Komposit**
2.21	Baik
Analisis	
BPR Mangun Pundiyasa masih ada kekosongan pengurus Komisaris 1 (satu) Orang.	

Bandung, 30 Januari 2023

Sriyanti
Direktur Utama

Imanuella Simangunsong
Komisaris Utama

PT. BPR MANGUN PUNDIYASA

Bandung, 30 Januari 2023

Nomor : 028 /DIR/BPR-MP/I/2023
Hal : **Laporan Tata Kelola BPR - Posisi 31 Desember 2022**
Lampiran : 1 (satu) Set

Yth. Kepala Kantor Regional 2 Jawa Barat
Otoritas Jasa Keuangan
Jl. Ir. Djuanda No. 152 - BANDUNG 40135
Cq. Satuan Kerja Bidang Pengawasan BPR

Email : KR2-JABAR@OJK.GO.ID ; cep_s@ojk.go.id

Dengan hormat ,
Memenuhi pelaporan OJK ,dengan latar belakang meningkatkan efisiensi dan efektivitas dalam pemantauan penerapan tata kelola BPR sejalan dengan diimplementasikannya POJK No. 13/POJK.03/2019 tentang Pelaporan BPR/BPRS melalui Sistem Pelaporan OJK (APOLO) serta mendukung aksesibilitas data/informasi BPR dalam rangka pengawasan. Dengan payung hukum sbb :

1. POJK Nomor 4/POJK.03/2015 tentang penerapan Tata Kelola bagi BPR,
2. SEOJK Nomor 5/SEOJK.03/2016 tentang penerapan Tata Kelola bagi BPR,
3. SEOJK Nomor 24/SEOJK.03/2020 tentang perubahan atas SEOJK Nomor 5/SEOJK.03/2016 tentang penerapan Tata Kelola bagi BPR.

maka bersama surat ini kami sampaikan Laporan Tata Kelola BPR Mangun Pundiyasa sebagai berikut :

- Laporan Penerapan Tata kelola beserta Laporan Self Assesment dan kesimpulan Self Assesment tahun 2022,
- Bukti pengiriman ke asosiasi BPR yaitu DPP PERBARINDO dan media keuangan Media BPR melalui www.perbarindo.org.
- Bukti laporan tata kelola 2022 diunggah di laman https:// www.bprmangunpundiyasa.co.id (sesuai Pasal 76(1)(2)POJK Tata Kelola)
- Bukti Email ke Komisaris Utama PT. BPR Mangun Pundiyasa.
- Bukti kirim pelaporan melalui Aplikasi Apolo.

Demikian agar diterima dengan baik. Atas segala perhatian dan tanggapannya kami ucapkan terima kasih.

PT. BPR MANGUN PUNDIYASA

(Sriyanti)
Direktur Utama

Tembusan:
1. Yth.DPP PERBARINDO dan Media BPR : softcopy ke www.perbarindo.org
2. Yth. Komisaris Utama BPR Mangun Pundiyasa.
3. Website www.bprmangunpundiyasa.co.id

PT. BPR MANGUN PUNDIYASA

TEMBUSAN

Bandung, 30 Januari 2023

Nomor : 028 /DIR/BPR-MP/I/2023
Hal : **Laporan Tata Kelola BPR - Posisi 31 Desember 2022**
Lampiran : 1 (satu) Set

Yth. Kepala Kantor Regional 2 Jawa Barat
Otoritas Jasa Keuangan
Jl. Ir. Djuanda No. 152 - BANDUNG 40135
Cq. Satuan Kerja Bidang Pengawasan BPR

Email : KR2-JABAR@OJK.GO.ID ; cep_s@ojk.go.id

Dengan hormat ,
Memenuhi pelaporan OJK ,dengan latar belakang meningkatkan efisiensi dan efektivitas dalam pemantauan penerapan tata kelola BPR sejalan dengan diimplementasikannya POJK No. 13/POJK.03/2019 tentang Pelaporan BPR/BPRS melalui Sistem Pelaporan OJK (APOLO) serta mendukung aksesibilitas data/informasi BPR dalam rangka pengawasan. Dengan payung hukum sbb :

1. POJK Nomor 4/POJK.03/2015 tentang penerapan Tata Kelola bagi BPR,
2. SEOJK Nomor 5/SEOJK.03/2016 tentang penerapan Tata Kelola bagi BPR,
3. SEOJK Nomor 24/SEOJK.03/2020 tentang perubahan atas SEOJK Nomor 5/SEOJK.03/2016 tentang penerapan Tata Kelola bagi BPR.

maka bersama surat ini kami sampaikan Laporan Tata Kelola BPR Mangun Pundiyasa sebagai berikut :

- Laporan Penerapan Tata kelola beserta Laporan Self Assesment dan kesimpulan Self Assesment tahun 2022,
- Bukti pengiriman ke asosiasi BPR yaitu DPP PERBARINDO dan media keuangan Media BPR melalui www.perbarindo.org.
- Bukti laporan tata kelola 2022 diunggah di laman https:// www.bprmangunpundiyasa.co.id (sesuai Pasal 76(1)(2)POJK Tata Kelola)
- Bukti Email ke Komisaris Utama PT. BPR Mangun Pundiyasa.
- Bukti kirim pelaporan melalui Aplikasi Apolo.

PT. BPR MANGUN PUNDIYASA

Demikian agar diterima dengan baik. Atas segala perhatian dan tanggapannya kami ucapkan terima kasih.

PT. BPR MANGUN PUNDIYASA

(Sriyanti)
Direktur Utama

Tembusan:

1. Yth.DPP PERBARINDO dan Media BPR : softcopy ke www.perbarindo.org
2. Yth. Komisaris Utama BPR Mangun Pundiyasa.
3. Website www.bprmangunpundiyasa.co.id

PT BPR MANGUN PUNDIYASA

LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA 2022

PT BPR MANGUN PUNDIYASA
JL. A YANI
BANDUNG
JAWA BARAT

BAB I
PENJELASAN UMUM

Bank Perkreditan Rakyat (BPR) merupakan lembaga intermediasi keuangan yang berfungsi sebagai penghimpun dan penyalur dana dari dan untuk masyarakat, maka penerapan tata kelola yang baik sudah menjadi suatu keharusan. Otoritas Jasa Keuangan telah mengeluarkan peraturan nomor 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat pada tahun 2015, yang mewajibkan BPR menerapkan prinsip-prinsip sebagai berikut:

- Transparansi,
- Akuntabilitas,
- Pertanggungjawaban,
- Independensi, dan
- Kewajaran.

Manajemen PT BPR MANGUN PUNDIYASA berkomitmen untuk melaksanakan prinsip-prinsip tersebut mengacu pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan mengenai Penerapan Tata Kelola.

Penyampaian transparansi penerapan Tata Kelola BPR yang merupakan salah satu cakupan dari laporan penerapan Tata Kelola BPR dilakukan dalam rangka penerapan prinsip keterbukaan (*transparency*) sebagaimana dimaksud dalam Pasal 76 POJK Tata Kelola BPR.

Laporan penerapan tata kelola di PT BPR MANGUN PUNDIYASA tahun 2022 disusun mengacu pada Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan nomor 24/SEOJK.03/2020 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat.

II
TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA

A. PENGUNGKAPAN PENERAPAN TATA KELOLA

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi
1	Nama : Sriyanti
	NIK *) : 3204096709730003
	Jabatan : Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab : a. Bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR. b. Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar BPR dan peraturan perundang-undangan, antara lain: 1) Membawahkan fungsi kepatuhan,fungsi manajemen risiko dan apu-ppt 2) Membudayakan kepatuhan dan sadar risiko. 3) Menempatkan dana pada bank lain; 4) Menerima penempatan dana dari bank lain; 5) Menerima pinjaman dari bank lain atau lembaga non bank atas Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. c. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya. d. Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai. e. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan perundang-undangan. f. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada pegawai. g. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.
2	Nama : Tatang Sumanta
	NIK *) : 3204280404800024
	Jabatan : Direktur
	Tugas dan Tanggung Jawab : a. Membantu Direktur Utama dalam pengelolaan dan pengawasan operasional BPR. b. Memastikan dan meningkatkan tata-tertib dan disiplin kerja. c. Membudayakan kepatuhan dan sadar risiko. d. Menghimpun dana; e. Menyalurkan kredit; f. Menempatkan dana pada bank lain; g. Menerima penempatan dana dari bank lain;

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris: 1) 2)

*) NIK hanya disampaikan dalam pelaporan kepada Otoritas Jasa Keuangan.

**) Termasuk tindak lanjut atas rekomendasi Dewan Komisaris yang belum dilaporkan dalam laporan penerapan Tata Kelola tahun sebelumnya.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris		
1	Nama	:	Imanuella Simangunsong
	NIK *)	:	3273096006790001
	Jabatan	:	Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab a. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. b. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi. c. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya. d. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan: 1) pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan; dan/atau 2) keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR.	:	
2	Nama	:	-
	NIK *)	:	
	Jabatan	:	
	Tugas dan Tanggung Jawab a. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. b. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi. c. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa	:	

	Keuangan, dan/atau otoritas lainnya. d. Melakukan evaluasi dan pengawasan pelaksanaan kebijakan strategis dan menyiapkan agenda rapat Dewan Komisaris. e. Merumuskan konsep rekomendasi kepada Direksi untuk diputuskan dalam rapat Dewan Komisaris.
Rekomendasi kepada Direksi: 1) 2)	

*) NIK hanya disampaikan dalam pelaporan kepada Otoritas Jasa Keuangan.

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite (jika ada)

a. Tugas dan Tanggung Jawab Komite

No	Tugas dan Tanggung Jawab Komite
1	Komite Audit
	Tugas dan Tanggung Jawab:
2	Komite Pemantau Risiko
	Tugas dan Tanggung Jawab:
3	Komite Remunerasi dan Nominasi
	Tugas dan Tanggung Jawab:

b. Struktur, Keanggotaan, Keahlian dan Independensi Anggota Komite

No	Nama	NIK*)	Keahlian**)	Komite ***)			Pihak Independen (Ya/Tidak)
				Audit	Pemantau Risiko	Remunesasi & Nominasi	

*) NIK hanya disampaikan dalam pelaporan kepada Otoritas Jasa Keuangan.

**) Diisi dengan kompetensi dan/atau pengalaman masing-masing anggota komite sesuai dengan tugas dan tanggung jawab Komite.

***) Diisi dengan: ketua, anggota, atau tidak menjabat.

c. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite

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

	Realisasi :
	Jumlah Rapat :
2	Komite Pemantau Risiko
	Program Kerja :
	Realisasi :
	Jumlah Rapat :
3	Komite Remunerasi dan Nominasi
	Program Kerja :
	Realisasi :
	Jumlah Rapat :

*) Jumlah program kerja yang dilaporkan sama dengan Realisasi program kerja.

B. KEPEMILIKAN SAHAM DIREKSI

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	NIK *)	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1			-	-
2			-	-

*) NIK hanya disampaikan dalam pelaporan kepada Otoritas Jasa Keuangan.

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No	Nama Anggota Direksi	NIK *)	Sandi Bank Lain*)/**)	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1			-	-	-
2			-	-	-

*) NIK dan sandi bank lain hanya disampaikan dalam pelaporan kepada Otoritas Jasa Keuangan.

**) Dalam hal perusahaan lain merupakan bank lain, sandi yang dilaporkan sesuai dengan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan mengenai laporan bulanan bank perkreditan rakyat.

C. HUBUNGAN KEUANGAN DAN/ATAU HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI DENGAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS, ANGGOTA DIREKSI LAIN DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM BPR

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	NIK *)	Hubungan Keuangan **)		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	**Sriyanti**		Tidak ada	**Tidak ada**	**Tidak ada**
2	**Tatang Sumanta**		**Tidak ada**	**Tidak ada**	**Tidak ada**

*) NIK hanya disampaikan dalam pelaporan kepada Otoritas Jasa Keuangan.

**) - Dalam hal terdapat hubungan keuangan, diisi dengan "Nama – Hubungan Keuangan". Hubungan keuangan dapat berupa antara lain menerima dan/atau memberikan penghasilan, bantuan keuangan, pinjaman, dan/atau menjadi penjamin atau mendapat jaminan, contoh "Bapak A – Pinjaman".

- Dalam hal anggota Direksi memiliki hubungan keuangan dengan lebih dari satu pihak pada masing-masing kolom, maka dapat ditambahkan dengan dipisahkan oleh tanda koma (,).
- Dalam hal tidak terdapat hubungan keuangan, diisi dengan "Tidak Ada".

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	NIK *)	Hubungan Keluarga **)		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Sriyanti		Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2	Tatang Sumanta		Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

*) NIK hanya disampaikan dalam pelaporan kepada Otoritas Jasa Keuangan.

**) - Dalam hal terdapat hubungan keuangan, diisi dengan "Nama – Hubungan Keuangan". Hubungan keuangan dapat berupa antara lain menerima dan/atau memberikan penghasilan,

bantuan keuangan, pinjaman, dan/atau menjadi penjamin atau mendapat jaminan, contoh "Bapak A – Pinjaman".

- Dalam hal anggota Direksi memiliki hubungan keuangan dengan lebih dari satu pihak pada masing-masing kolom, maka dapat ditambahkan dengan dipisahkan oleh tanda koma (,).
- Dalam hal tidak terdapat hubungan keuangan, diisi dengan "Tidak Ada".

D. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK *)	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1	Imanuella S		457.000.000,00	15,23 %

*) NIK hanya disampaikan dalam pelaporan kepada Otoritas Jasa Keuangan.

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK *)	Sandi Bank Lain*)/**)	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1					
2			-	-	-

*) NIK dan sandi bank lain hanya disampaikan dalam pelaporan kepada Otoritas Jasa Keuangan.

**) Dalam hal perusahaan lain merupakan bank lain, sandi yang dilaporkan sesuai dengan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan mengenai laporan bulanan bank perkreditan rakyat.

E. HUBUNGAN KEUANGAN DAN/ATAU HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DENGAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS LAIN, ANGGOTA DIREKSI DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM BPR

1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK *)	Hubungan Keuangan **)		
			Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1					
2					

*) NIK hanya disampaikan dalam pelaporan kepada Otoritas Jasa Keuangan.

**) - Dalam hal terdapat hubungan keuangan, diisi dengan "Nama – Hubungan Keuangan". Hubungan keuangan dapat berupa antara lain menerima dan/atau memberikan penghasilan, bantuan keuangan, pinjaman, dan/atau menjadi penjamin atau mendapat jaminan, contoh "Bapak A – Pinjaman".

- Dalam hal anggota Direksi memiliki hubungan keuangan dengan lebih dari satu pihak pada masing-masing kolom, maka dapat ditambahkan dengan dipisahkan oleh tanda koma (,).
- Dalam hal tidak terdapat hubungan keuangan, diisi dengan "Tidak Ada".

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK *)	Hubungan Keluarga **)		
			Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	**ImanuellaSimangunsong**				**anak**
2					

*) NIK hanya disampaikan dalam pelaporan kepada Otoritas Jasa Keuangan.

**) - Dalam hal terdapat hubungan keuangan, diisi dengan "Nama – Hubungan Keuangan". Hubungan keuangan dapat berupa antara lain menerima dan/atau memberikan penghasilan, bantuan keuangan, pinjaman, dan/atau menjadi penjamin atau mendapat jaminan, contoh "Bapak A – Pinjaman".

- Dalam hal anggota Direksi memiliki hubungan keuangan dengan lebih dari satu pihak pada masing-masing kolom, maka dapat ditambahkan dengan dipisahkan oleh tanda koma (,).
- Dalam hal tidak terdapat hubungan keuangan, diisi dengan "Tidak Ada".

F. PAKET/KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAIN BAGI DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS YANG DITETAPKAN BERDASARKAN RUPS

1. Paket/Kebijakan Remunerasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

No	Jenis Remunerasi (dalam 1 tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji *)	2 Orang		1 Orang	
2	Tunjangan				
3	Tantiem				
4	Kompensasi berbasis saham				
5	Remunerasi lainnya **)				
Total					

*) Gaji merupakan gaji pokok, tidak termasuk tunjangan yang diterima Direksi dan Dewan Komisaris serta keluarga.

**) Remunerasi lainnya bagi pengurus BPR dan ditetapkan berdasarkan RUPS dengan memperhatikan tugas, wewenang, tanggung jawab, dan risiko dari masing-masing anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris.

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

No	Jenis Fasilitas Lain (dalam 1 tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1	Perumahan	-	--
2	Transportasi	Kendaraan Roda 4	Sewa Kendaraan Roda 4
3	Asuransi Kesehatan	BPJS Kesehatan	
4	Fasilitas Lainnya *)	Tunjangan THR Tunjangan Kinerja 1 Tahun Sekali (	Tunjangan THR Tunjangan Kinerja 1 Tahun Sekali (

		Apabila laba dalam 12 Bulan) Bonus (apabila laba dalam 12 Bulan Tunjangan Komunikasi	Apabila laba dalam 12 Bulan) Bonus (apabila laba dalam 12 Bulan Tunjangan Komunikasi

*) Fasilitas lainnya dapat dirinci dan disesuaikan dengan kebijakan masing-masing BPR, misalnya fasilitas komunikasi.

G. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH

Rasio gaji tertinggi dan gaji terendah dalam perbandingan.

Keterangan *)	Perbandingan		
	(a/b)	:	1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	3,2	:	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,42	:	1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1	:	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1,42	:	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	2,5	:	1

*) Gaji yang dimaksud merupakan gaji keseluruhan yang diterima mencakup gaji pokok dan tunjangan dalam 1 (satu) tahun

H. FREKUENSI RAPAT DEWAN KOMISARIS

1. Pelaksanaan Rapat Dalam 1(satu) Tahun

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	9 Februari 2022	4 Orang	- Komisaris - Direktur Utama - Direktur - PE Manrisk	- Analisa Kewajiban dan Equitas - Tatakelola dan Manajemen Risiko - Pelaksanaan kebijakan kredit dan Prosedur Perkreditan
2	28 maret 2022	3 Orang	- Komisaris - Direktur - Admin Collection	- Pencapaian Kredit - Kendala tidak tercapai - Planning kedepannya

3	14 Juli 2022	5 orang	- Komisaris - Direktur Utama - Direktur - PE Manrisk - Admin Koleektor	- Pelaksanaan RBB berupa Penilaian aspek kuantitatif maupun kualitatif terhadap realisasi RBB - Faktor Permodalan, Kualitas Asset, rentabilitas, likuiditas yg mengacu pada TKS BPR - Penerapan Tatakelola dan manajement Risiko - Pelaksanaan kebijakan dan Prosedur Perkreditan - Upaya perbaikan kinerja BPR,yang ditunjukan oleh Ratio TKS
4	8 Nop 2022	5 orang	- Komisaris - Direktur Utama - Direktur - Head Collection - Admin Collection	- Kredit Macet - On Prispek Kredit Macet - Kredit Macet Tanpa Agunan
5	29 Desember 22	4 Orang	- Komisaris - Direktur Utama - Direktur - Admin Collection -	- Debitur Hapus Buku dan Maping Debitur hapus buku

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK*)	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran **) (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1	Imanuella Simangunsong				100 %

5 JUMLAH PENYIMPANGAN INTERNAL (INTERNAL FRAUD)

Jumlah Penyimpangan Internal*) (Dalam 1 Tahun)	Jumlah kasus yang dilakukan oleh							
	Direksi		Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Total Fraud	nihil	nihil	nihil	nihil	nihil	nihil	nihil	nihil
Telah Diselesaikan		nihil		nihil		nihil		nihil
Dalam proses penyelesaian**)	nihil	nihil	nihil	nihil	nihil	nihil	nihil	nihil
Belum diupayakan penyelesaiannya***)	nihil	nihil	nihil	nihil	nihil	nihil	nihil	nihil
Telah ditindaklanjuti melalui proses hukum		nihil		nihil		nihil		nihil

*) BPR harus menjelaskan lebih lanjut mengenai upaya penyelesaian penyimpangan internal oleh BPR. Dalam hal terdapat penyimpangan internal yang belum diupayakan penyelesaiannya, dapat dijelaskan upaya penelitian yang telah dilakukan.

**) Termasuk penyimpangan internal yang belum diselesaikan sebelumnya sampai dengan tahun laporan.

***) Merupakan penyimpangan internal yang masih dalam proses penelitian.

6 JUMLAH PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI

Permasalahan Hukum	**Jumlah (Satuan)**	
	Perdata	**Pidana**
Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	nihil	nihil
Dalam proses penyelesaian	nihil	nihil
Total	nihil	nihil

7 TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

No	Nama dan Jabatan Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan	Nama dan Jabatan Pengambil Keputusan	Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Juta Rupiah)	Keterangan
-	-	-	-	-	-

(ini digunakan posisi laporan tahun 2020)

No	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan			Pengambil Keputusan			Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan**)
	Nama	Jabatan	NIK*)	Nama	Jabatan	NIK*)			

(ini digunakan posisi laporan tahun 2021 dan seterusnya)

*) NIK hanya disampaikan dalam pelaporan kepada Otoritas Jasa Keuangan.

**) Keterangan diisi dengan:

- Kesesuaian dan/atau ketidaksesuaian transaksi dengan ketentuan intern; dan

- Menjelaskan keterkaitan antara pihak yang memiliki benturan kepentingan dengan pengambil keputusan.

8 PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN POLITIK

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah Dana (Rp)
-	-	-	-	-	-

9 HASIL PENILAIAN (SELF ASSESMENT)

Terlampir

10 KESIMPULAN UMUM HASIL PENERAPAN TATA KELOLA

Terlampir

PT. BPR Mangun Pundiyasa
Bandung, 30 Januari 2023

Sriyanti	Imanuella Simangunsong
Direktur Utama	Komisaris Utama

LAPORAN TATA KELOLA
(GCG)
PT BPR MANGUN PUNDIYASA
DESEMBER 2022

LAPORAN POKOK-POKOK PELAKSANAAN TUGAS DIREKTUR KEPATUHAN 2022

PT BPR MANGUN PUNDIYASA
JALAN AHMAD YANI
Kota Bandung
Jawa Barat

LAPORAN POKOK-POKOK PELAKSANAAN TUGAS DIREKSI YANG MEMBAWAHKAN FUNGSI KEPATUHAN
PT BPR MANGUN PUNDIYASA
TAHUN 2022

Berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat, Berdasarkan Surat Edaran Otoritas Jasa keungan Nomor 6/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Fungsi kepatuhan Bank Perkreditan Rakyat , Berdasarkan Surat Edaran Otoritas jasa Keuangan Nomor 5/SEOJK.03/2016 Tentang Penerapann tata kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat . maka PT. BPR Mangun Pundiyasa menyampaikan laporan pokok-pokok pelaksanaan tugas Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan sebagaimana yang diatur pada pasal 70 dan disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan selambat-lambatnya 3 (tiga) bulan setelah akhir bulan laporan sebagaimana yang diatur pada pasal 71.

A. INFORMASI UMUM

1) STRUKTUR ORGANISASI

1.1. Susunan Direksi:

Dalam salinan Keputusan Dewan Komisioner Otoritas Jasa Keuangan nomor Kep-9/KR.02/2019 yang ditetapkan tanggal 15 Januari 2019, kemudian diadakan RUPS pemegang saham PT BPR MANGUN PUNDIYAS pada tanggal 05-April 2019 dan dibuatkan Akta Notaris nomor 19 tanggal 30 April 2019, Notaris Hilda Sophia Wiradiredja, SH, MH, dan salinan Keputusan Dewan Komisioner Otoritas jasa keuangan Nomor Kep-138/KR.02/2021 yang ditetapkan tanggal 16 September 2021 , Kemudian diadakan RUPS Pemegang Saham PT BPR Mangun Pundiyasa tanggal 19 Oktober 2021 dan Dibuatka susunan Direksi PT BPR MANGUN PUNDIYASA adalah sbb:

No	Nama	Jabatan	Masa Jabatan
1	Sriyanti	Direktur Utama	05 /04/2019- 05/04/ 2024
2	Tatang Sumanta	Direktur	05/11/2021- 05/11/2026

1.2. Dewan Komisaris:

Dalam salinan Keputusan Dewan Komisioner Otoritas Jasa Keuangan nomor Kep/-113/KR.02/2018 yang ditetapkan tanggal 12-04-2018, kemudian diadakan RUPS pemegang saham PT BPR MANGUN PUNDIYASA pada tanggal 18-05-2018 dan

dibuatkan Akta Notaris nomor 16tanggal 12-06-2018, Notaris Hilda Sophia Wiradiredja, SH, MH, susunan Dewan Komisaris PT. BPR MANGUN PUNDIYASA adalah sbb:

No	Nama	Jabatan	Masa Jabatan
1	Imanuella Simangunsung	Komisaris Utama	12/04/2018-12 /04/2023

1.3. Pejabat Eksekutif

Berdasarkan POJK No. 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat pasal 13 ayat (1)b, PT. BPR MANGUN PUNDIYASA telah menunjuk pejabat eksekutif yang melaksanakan fungsi Audit Internal, fungsi +Kepatuhan dan fungsi Manajemen Risiko. Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab langsung kepada Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan adalah sebagai berikut:

No	Nama	Jabatan	Tanggal Pengangkatan
1	Junita Afiati	Kabag Operasional	20/01/2020
2	Hari Haryono	Pejabat Eksekutif Fungsi Audit Intern	14/06/2019
3	Junita Afiati	Pejabat Eksekutif: ▪ Fungsi Kepatuhan ▪ Fungsi Manajemen Risiko ▪ Penanggung Jawab Penerapan APU & PPT	04/09/2019

2) FORMASI SUMBER DAYA MANUSIA

Formasi sumber daya manusia per 31 Desember 2020 adalah sebagai berikut:

2.1. Direksi

No	Nama	Jabatan	Pendidikan	Lama pada Jabatan ini
1	Sriyanti	Direktur Utama	S2	3 tahun
2	Tatang Sumanta	Direktur	D3	1 tahun

2.2. Dewan Komisaris

No	Nama	Jabatan	Pendidikan	Lama Masa Jabatan
1	Imanuella Simangunsung	Komisaris Utama	S1	4 tahun

2.3. Pejabat Eksekutif

No	Nama	Jabatan	Pendidikan	Lama Masa Jabatan
1	Junita Afiati	Kabag Operasional	S1	3 tahun
2	Hari Haryono	PE Audit Intern	D3	3 tahun
3	Junita Afiati	Pejabat Eksekutif: ○ Fungsi Kepatuhan ○ Fungsi Manajemen Risiko ○ Penanggung Jawab Penerapan APU & PPT	S1	3 Tahun

3) KETENTUAN INTERN

3.1 Ketentuan Perkreditan

No	Nama Ketentuan	Nomor SK	Tanggal SK	Tanggal berlaku
1	Keputusan Kredit	02/SKP/DIR/BPR-MP/I/2018	12 Jan 2018	22 Jan2018
2	Produk Penyaluran Kredit Pegawai Negeri Sipil (PNS)	167/SK-DIR/BPR-MP/IV/19	01 April 2019	01 April 2019
3	Produk Penyaluran Kredit tanpa Agunan	168/SK/DIR/BPR-MP/IV/19	01 April 2019	01 April 2019
4	Produk Kredit Kendaraan Bermotor	170/SK/DIR/BPR-MP/IV/19	01 April 2019	01 April 2019
5	Produk Kredit Jaminan Sertifikat	187/ SK/DIR/BPR-MP/IV/19	01 April 2019	01 April 2019
6	Produk Kredit Kendaraan Motor Baru	194/ SK/DIR/BPR-MP/IV/19	20 April 2019	20 April 2019
7	Restrukturisasi Kredit Terkait	234/ SK/DIR/BPR-	30 Maret 20	30 Maret 2020

	Dampak Corona Virus Dease 19 (Covid -19)	MP/IV/20		
8	Pencapaian Target Kredit Account Officer	720C/SK/DIR/BPR-MP/XI/20	01 November 2020	01 November 2020
9	Fasilitas Kredit Untuk Pihak Pengurus(Direktur Utama),(Direktur),(Komisaris Utama)	001A/SK/DIR/BPR-MP/I/21	01 Januari 2021	01 Januari 2021
10	Fasilitas Kredit Untuk Pihak Pengurus(Direktur Utama),(Direktur),(Komisaris Utama)	001B/SK/DIR/BPR-MP/I/21	01 Januari 2021	01 Januari 2021
11	Penyesuaian POJK No.48/POJK.03/2020 tentang Perubahan atas POJK No.11/POJK.3/2020	158A/SK/DIR/BPR-MP/III/21	01 Maret 2021	01 Maret 2021
12	Restrukturisasi Kredit	199A/SK/DIR/BPR-MP/VI/22	15 Juni 2022	15 Juni 2020

No	Nama Ketentuan	Memorandum Direksi	Tanggal Memo	Tanggal berlaku
1	Batas Wewenang Memutus Kredit (BWMK)	295/DIR/BPR-MP/V/18	31 Mei 2018	31 Mei 2018
2	Penambahan Fasilitas Kredit dan Sisa Tunjangan Daerah (TKD) Pemkot	009/ DIR/BPR-MP/I/19	01 Jan 2019	01 Jan 2019
3	Pemisahan Produk KTA	010/ DIR/BPR-MP/I/19	07 Jan 2019	07 Jan 2019
4	Produk Kredit Pegawai Negeri Sipil (PNS) jabatan Struktural	136/ DIR/BPR-MP/IV/19	01 April 2019	01 April 2019
5	Produk Kredit Kendaraan Bermotor	193/M-DIR/BPR/MP/IV/2017	05 April 2019	05 April 2019
6	Perubahan Produk Kredit Pegawai Negeri Sipil (PNS) untuk jabatan Fungsional	169B / DIR/BPR/MP/IV/2019	05 April 2019	05 April 2019
7	Perubahan Produk Kredit Pegawai Negeri Sipil (PNS) untuk jabatan Struktural	169A/ DIR/BPR/MP/IV/2019	05 April 2019	05 April 2019

8	Produk Kredit Jaminan Sertifikat	199/DIR/BPRMP/IV/2019	10 April 2019	10 April 2019
9	Perubahan Suku Bunga Kredit untuk PNS Fungsional Sertifikasi Guru	222/DIR/BPR-MP/V/2019	13 Mei 2019	13 Mei 2019
10	Perubahan Penambahan Fasilitas kredit dengan Sisa Tunjangan PNS	232/ DIR/BPR-MP/V/2019	25 April 2019	25 April 2019
11	Produk Kredit Pembelian Motor baru	202/M-DIR/BPRMP/V/2019	30 April 2019	30 April 2019
12	Perubahan Suku Bunga Kredit SHM	531/DIR/BPR-MP/IX/2019	06 September 2019	06 September 2019
13	Ketentuan Top Up Kredit Diperpanjang Kembali	532/ DIR/BPR-MP/IX/2019	06 September 2019	06 September 2019
14	Persetujuan Restrukturisasi Kredit	661/DIR/BPR-MP/X/19	29 Oktober 2019	29 Okt 2019
15	Produk Kredit Usaha Kecil (KUK) Uangku	777/DIR/BPRMP/XII/19	01 Desember 2019	01 Des 2019
16	Perubahan system untuk Sciem Kredit PNS per Triwulan	294/DIR/BPR-MP/V/20	01 April 2020	01 April 2020
17	Perubahan Sciem Kredit Kendaraan	720A/DIR/BPR-MP/XI/2020	01 November 2020	01 Nov 2020
18	Perubahan Kredit Kendaraan Bermotor	459/DIR/BPR-MP/III/2021	13 Maret 2021	13 Maret 2021
19	Rekomendasi On The Sport (OTS)	037/DIR/BPRMP/I/2021	20 Januari 2021	20 Januari 2021
20	Aturan Take Over	885C/DIR/BPRMP/XI/2021	01 November 2021	01 November 2021
21	Perubahan Bunga dan Admistrasi PRODUK KREDIT SIMPLE	886A/DIR/BPRMP/XI/2021	02 November 2021	02 November 2021
22	Perubahan Suku Bunga	290A/DIR/BPRMP/VIII/22	01 Agustus	01 Agustus

	Kredit KTA Premium,KTA Prima dan KTA Ekslusif		2022	2022
23	Perubahan Suku Bunga Kredit Kendaraan	290B/DIR/BPRMP/VIII/22	01 Agustus 2022	01 Agustus 2022
24	Ketentuan Insentif SVP Kredit dan Tean Leader (TL) Kredit	326C/DIR/BPRMP/IX/2022	08 September 2022	08 September 2022

3.2 Ketentuan Operasional

No	Nama Ketentuan	Nomor SK	Tanggal SK	Tanggal berlaku
1	Kewenangan Limitasi Sistem	001A/SK/DIR/BPR-MP/I/2019	01 Januari 2019	01 Januari 2019
2	Pemegang sandi dank kunci brangkas jaminan	213/SK/DIR/BPR-MP/IV/19	09 Mei 2019	09 Mei 2019
3	Pemegang sandi dank kunci brangkas jaminan	549/SK/DIR/BPR-MP/IX/19	13 September 2019	13 Sept 2019
4	Batas wewenang otorisasi Kepala Oprasional	641/SK/DIR/BPR-MP/X/19	20 Oktober 2019	20 Oktober 2019
5	Pelaksanaan Biaya Entertaiment	099 B/SK/DIR/BPR-MP/II/20	10 Februari 2020	10 Februari 2020
6	Pemberian Bingkisan dan Hadiah kepada pihak ke tiga	099A/SK/DIR/BPR-MP/II/20	10 Februari 2020	10 Februari 2020
7	Informasi Debitur dengan pelaporan SLIK	188/SK/DIR/BPR-MP/III/20	12 Maret 2020	12 Maret 2020
8	Tentang Suku Bunga Simpanan Pihak Ke Tiga	0787/SK/DIR/BPR-MP/XI/2020	25 November 2020	25 November 2020
9	Kenaikan BPJS Ketenagakerjaan	035/DIR/BPR-MP/I/2021	19 Januari 2021	19 Januari 2021
10	Kenaikan BPJS Kesehatan	036/DIR/BPR-MP/I/2021	19 Januari 2021	19 Januari 2021
11	Tentang Suku Bunga Simpanan Pihak Ke Tiga	625/SK/DIR/BPR-MP/V/2021	29 Mei 2021	29 Mei 2021
12	Tentang Suku Bunga Simpanan Pihak Ke Tiga	841/SK/DIR/BPR-MP/IX/2021	30 September 2021	30 September 2021

13	Pemegang Sandi dan Kunci Brangkas Jaminan	908/SK-DIR/BPRMP/XI/2021	16 November 2021	16 November 2021
14	Tentang Suku Bunga Simpanan Pihak Ke Tiga	038/SK/DIR/BPR-MP/I/2022	31 Januari 2022	31 Januari 2022
15	Tentang Suku Bunga Simpanan Pihak Ke Tiga	216A/SK/DIR/BPR-MP/V/2022	28 Mei 2022	28 Mei 2022
16	Biaya Roya Online	286A/DIR/BPR-MP/VIII/2022	01 Agustus 2022	01 Agustus 2022
17	Tentang Suku Bunga Simpanan Pihak Ke Tiga	348/SK/DIR/BPR-MP/X/2022	03 Oktober 2022	03 Oktober 2022
18	Perlindungan Konsumen dan Masyarakat	367/SK/DIR/BPR-MP/X/22	18 Oktober 2022	18 Oktober 2022

No	Nama Ketentuan	Memorandum Direksi	Tanggal Memo	Tanggal berlaku
1	Penggunaan Slip Setoran	046/DIR/BPR-MP/I/19	30 Januari 2019	30 Januari 2019
2	Pemberian Insentif Aplikasi Kredit untuk Oprasional	507/DIR/BPR-MP/IX/2019	3 September 2019	3 September 2019
3	Pemberian Insentif Admin Descall	513/DIR/BPR-MP/IX/2019	3 September 2019	3 September 2019
4	Pemberian Insentif Kepala Oprasioanal	514/DIR/BPR-MP/IX/2019	3September 2019	3 September 2019
5	Pemberian Insentif Account Officer (AO)	515/DIR/BPR-MP/IX/2019	4 September 2019	4 September 2019
6	Pemberian Insentif Bisnis Manajer	517/DIR/BPR-MI/IX/2019	4 September 2019	4 September 2019
7	Biaya kas kecil untuk bulan bersangkutan	535/DIR/BPR-MP/IX/19	9 September 2019	9 September 2019
8	Perubahan Biaya Service kendaraan untuk team bisnis	765A/DIR/BPR-MP/XII/19	01 Desember 2019	01 Desember 2019
9	Pengikatan Jaminan	809/BPR-MPXII/2019	23 Desember 2019	23 Desember

				2019
10	Ketentuan Penetapan Standar Penggajian Karyawan	066/DIR/BPR-MP/I/20	1 Januari 2020	1 Januari 2020
11	Refund Asuransi Debitur sebelum jatuh tempo	064A/DIR/BPR-MP/I/2020	28 Januari 2020	28 Januari 2020
12	Fasilitas Pinjaman Karyawan	082A/DIR/BPR-MP/II/2020	01 Februari 2020	01 Februari 2020
13	Fasiltas Pinjaman Karyawan	082B/DIR/BPR-MP/II/2020	01 Februari 2020	01 Februari 2020
14	Aturan Biaya Administrasi kredit KUK	102/DIR/BPR-MP/II/2020	12 Februari 2020	12 Februari 2020
15	Insentif Kendaraan	720B/DIR/BPR-MP/XI/2020	01 Nopember 2020	01 Nopember 2020
16	Pencabutan Bagian Administrasi Oprasional yang Melakukan tugas pemegang Pattycash (Kas Kecil)	745A/DIR/BPR-MP/VIII/2021	15 Agustus 2021	15 Agustus 2021
17	Penunjukan Administrasi Oprasional yang bertugas memegang Kartu ATM	810A/DIR/BPR-MP/IX/2021	15 September 2021	15 September 2021
18	Sceme Insentif Collection dan Team Leader	882A/DIR/BPRMP/XI/2021	01 November 2021	01 November 2021
19	Sceme Insentif Collection Penyelesaian Kredit Bermasalah (Macet)	882B/DIR/BPRMP/XI/2021	01 November 2021	01 November 2021
20	Insentif Marketing Lepas	885B/DIR/BPRMP/XI/2021	01 November 2021	02 November 2021
21	Ketentuan Target,Insentif Account Officer dan team leader untuk kredit KTA	885A/DIR/BPRMP/XI/2021	01 November 2021	02 November 2021
22	Tata Tertib Kerja	214/DIR/BPR-MP/V/2022	25 Mei 2022	25 Mei 2022
23	Transfer saldo Debitur di Antar Bank Aktiva	218A/DIR/BPR-MP/VI/2022	01 Juni 2022	01 Juni 2022

	Dengan tidak ada keterangan			
24	Biaya Peminjaman Dokumen Kredit	438B/DIR/BPR-MP/XII/22	30 Desember 2022	30 Desember 2022

3.3 Ketentuan Tata Kelola

No	Nama Ketentuan	Nomor	Berlaku untuk
	Sertifikasi Direksi a.n Sriyanti	Certif-8883/bpr/II/bdg/ujk-80 (Direktur Tingkat 2) Tanggal 25 Okt 2021	5 Tahun
	Sertifikasi Direksi a.n Tatang Sumanta	Certif-20522/bpr/II/bdg/ujk-66 (Direktur Tingkat 1) Tanggal 09 November 2020	5 Tahun
	Sertifikasi Komisaris a.n Immanuela S	Certif-17717/bpr/II/bdg/ujk-9 (Direktur Tingkat 1) Tanggal 11 Desember 2017 (Telah di lakukan Survilen)	5 Tahun
3	Peraturan Perusahaan	Tahun 2019 s/d 2021	2 Tahun
	Pengesahaan Peraturan Perusahaan	188.3/PP.5852-DISNAKER	2 Tahun
4	Kode Etik Perusahaan	305/SKDIR/BPRMP/VII/2022	Sampai Pembaharuan

No	Nama Ketentuan	Nomor SK	Tgl SK	Tanggal berlaku
1	Kode etik Perusahaan	305/SKDIR/BPRMP/VII/2022	22 Agustus 2022	22 Agustus 2022
2	Tata Tertib Kerja Komisaris	448/DIR/BPR-MP/VIII/19	03 Agustus 2019	03 Agustus 2022
3	Tata Kerja Direksi	439/DIR/BPR-MP/VIII/19	03 Agustus 2019	03 Agustus 2019

3.4 Ketentuan Kepegawaian

No	Nama Ketentuan	Nomor SK	Tanggal SK	Tanggal berlaku
1	Pengangkatan Pejabat Eksekutif yang membawahi Kredit	095/SK-DIR/BPR-MP/III/19	10 Maret 2019	10 Maret 2019
2	Pengankatan Satuan Pengawas Intern	337/SK-DIR/BPR-MP/VI/19	28 Juni 2019	28 Juni 2019
3	Surat Penunjukan Akunting untuk melakukan tugas membuka Antar Bank Aktiva (ABA)	437A/DIR/BPR-MP/VIII/19	01 Agustus 2019	01 Agustus 2019
4	Pedoman Tata Tertib Kerja Direksi	439/DIR/BPR-MP/VIII/19	03 Agustus 2019	03 Agustus 2019
5	Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komisaris	448/DIR/BPR-MP/VIII/19	03 Agustus 2019	03 Agustus 2019
6	Surat Penunjukan Administrasi Oprasional Untuk melakukan tugas Pemegangan Kartu ATM	475B/DIR/BPR-MP/VII/19	16 Agustus 2019	16 Agustus 2019
7	Pengangkatan PE Manajemen Resiko, Kepatuhan dan APU PPT	516/SK/DIR/BPR-MP/IX/19	04 September 2019	04 September 2019
	Pengesahan Peraturan Perusahaan	188.3/PP.5852-Disnaker	11 September 2019	11 September 2019
8	Pengankatan Pejabat Eksekutif (PE) Kepala Oprasional	049/SK/DIR/BPR-MP/I/20	20 Januari 2020	20 Januari 2020
9	Jam Oprasional Kantor dan Penjadualan Kerja	205/SK-DIR/BPR MP/IV/2020	06 April 2020	06 April 2020
10	Pengaturan Oprasional Marketing dan Collection selama PPKM 03 s.d 20 Juli 2021	688A/DIR/BPR-MP/VII/2021	03 Juli 2021	03 Juli 2021

11	Pengalihan Penandatanganan Bisnis PT BPR Mangun Pundiyasa	904A/DIR/BPRMP/XI/2021	08 November 2021	08 November 2021
12	Pengangkatan Suvervisior Kredit	381A/SK/DIR/BPR-MP/XI/22	01 Nopember 2022	01 Nopember 2022
13	Pengangkatan Team Leader (TL) Kredit	381B/SK/DIR/BPR-MP/XI/22	01 Nopember 2022	01 Nopember 2022
14	Pengangkatan Team Leader (TL) Kredit	381C/SK/DIR/BPR-MP/XI/22	01 Nopember 2022	01 Nopember 2022

3.5 Ketentuan Manajemen Resiko

No	Nama Ketentuan	Nomor SK	Tgl SK	Tanggal berlaku
1				
2				
3				
4				
5				

B. PELAKSANAAN FUNGSI KEPATUHAN

1) PELAKSANAAN SOSIALISASI & PELATIHAN

Selama tahun 2020 telah melakukan sosialisasi dan pelatihan mengenai Peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain sbb:

No	Topik Sosialisasi / Pelatihan	Trainer	Unit Kerja	Tanggal
1	Bedah Buku OJKI 2022	OJK	Direksi	10/02/2022
2	Simple APOLO	OJK	Manris CS	13/02/2022
3	Pelaksanaan Sosialisasi Pengembangan Sistem Informasi Program Anti Pencucian Uang dan	OJK	Manrisk CS Admin	15/02/2022

	Pencegahan Pendanaan Terorisme (SIGAP) 2021			
4	Peluang, Tantangan dan Dampak Pemanfaatan Teknologi Baru untuk Penguatan Rezim APU PPT	OJK	Direksi Admin CS	23/02/2022
5	The Impact of Climate Change in Financing Aspects and insurance Premiums Based ON Green Economy	OJK Institute	Direksi	24/02/2022
6	Edukasi Perpajakan	Perbarindo	Direksi	25/02/2022
7	Penyampaian Laporan Terkait Tata Kelola Bagi BPR-BPRS	OJK	Direksi	08/03/2021
8	Peluang dan Tantangan Implementasi Blockchain di Industri Keuangan	OJK Institute	Direksi	24/03/2022
9	Undangan Kegiatan Evaluasi Kinerja dan Sosialisasi Ketentuan	OJK	Direksi	24/03/2022
10	Silaturahmi Ramadhan Karyawan PT. BPR Mangun Pundiyasa		Seluruh Karyawan dan Direksi	01/04/2022
11	Peran Regtech dalam Mendukung Kinerja Lembaga Jasa Keuangan	OJK Institute	Sriyanti	07/04/2022
12	Strategi dan Upaya Penguatan Securities	OJK Institute	Tatang Sumanta Junita	14/04/2022

	Crowdfunding Guna Mendukung Pembiayaan UMKM di Indonesia			
13	Sosialisasi POJK Nomor 3/POJK.03/2022 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan BPR dan BPRS	OJK	Direksi Komisaris Akunting KA Ops.	21/04/2022
14	Menuju Kehidupan yang Lebih Bermakna dan Bahagia	OJK Institute	Direksi	21/04/2022
15	Halal Bihalal BPR Mangun Pundiyasa		Seluruh Karyawan dan Direksi	10/05/2022
16	Training IT-Instalasi	USSI	IT Ka Ops	17/03/2022
17	Pembahasan Pemeriksaan Umum Periode 2021		Direksi Ka Ops	02/06/2022
18	Pencegahan dan Penegakan Hukum dalam Financial Crime	OJK Institute	Direksi	06/06/2022
19	Awareness Implementasi SMAP dan Lesson Learned Penyuapan	OJK Institute	Direksi	16/06/2022
20	Inklusi Keuangan (Ojk Institute)	OJK Institute	Direksi	23/06/2022
21	Anti Fraud (Perbarindo)	Perbarindo	Direksi	22/06/2022
22	Cobranding BPR E-cash (Perbarindo)	Perbarindo	Direksi	23/06/2022
23	Kreasi muda – kejar prestasi Generasi Muda	OJK	Direksi	23/06/2022

	Indonesia			
24	Sosialisasi Pelaksaan kegiatan KEJAR	OJK	Direksi	17 Juni 2022
25	Meningkatkan budaya anti Fraud pada BPR	OJK	Direksi	20 Juni 2022
26	Stategi Branding dalam menembus pasar Gen Z	OJK	Direksi	23 Juni 2022
27	Kelas Virtual Sosialisasi JK (Kevin)	BPJS KIS	Direksi	01 Juli 2022
28	Pelatihan Motovasi MUSKOM Perbarindo	Perbarindo	Direksi Rudianto (TL Kolektor) Rian(TL Marketing)	12 Juli 2022
29	Workshop Manajemen Risiko	OJK	Direksi Manrisk	19 Juli 2022
30	Digital Leadership untuk memperkuat transformasi Digital	OJK	Sriyanti	28 Juli 2022
31	Training Bisnis	BPR Mangun Pundiyasa	All karyawan	3 Agustus 2022
32	Training Peraturan BPJS Kesehatan	Internal	Direksi Manrisk	9 Agustus 2022
33	Capacity Building dan pemaparan Kinerja LJK	FKIJK	Direksi	12 Agustus 2022
34	Penerapan APU PPT	Zinsaru	Direksi	29 Agustus 2022
35	Sosialisasi Pelaksanaan Penilaian Sendiri (Self Assessment) SIPEDULI	OJK	Direksi Manrisk CS	6 Sept 2022

36	Penanganan Antisipasi Covid 19	Internal	All Karyawan	1 Sept 2022
37	Rapat Pengawasan Direksi	Internal	Direksi	8 Sept 2022
38	Sosialisasi POJK Perlindungan Konsument	OJK	Direksi	15c Sepr\t 2022
39	Ketentuan BPR/S	OJK	Direksi Manrisk IT	19 Sept 2022
40	Penilaian TKS BPR	Zinsari	Direksi Akunting	20 Sept 2022
41	Training Karyawan API PPT	Internal	All Karyawan	27 Sept 2022
42	Perlindungan Konsumen di Era Digital	OJK Institute	Direksi Manrisk TL	6 Oktober 2022
43	Sosialisasi POJK no 6 Perlindungan Konsumen	Internal	All Karyawan	17 Okt 2022
44	BPJS Kesehatan Kepatuhan Badan Usaha dalam mendaftarkan pegawainya ke dalam program JKN Kis	BPJK Kesehatan	Direksi Manrisk	26 Okt 2022
45	- Training perlindungan Konsumen - Musyawatah uji ketahanan	Internal	All Karyawan	4 Nov 2022
46	Survilen Sertifikasi Komisaris	BNSP	Komisaris	11 Nov 2022
47	USSI Training IBS – TKS Baru Setting	USSI	IT Akunting	6-7 Des 2022

48	Sosialisasi POJK No 23 Tahun 2022 BMPK BPR NPWP 16 DIgit	Perbarindo OJK Pajak	Direksi Manrisk	15 Des 2022
49	Sosialisasi OJK TKS BPR	OJK	Direksi Akunting Ka Ops	20 Des 2022

2) PENERAPAN FUNGSI KEPATUHAN

Realisasi penerapan fungsi kepatuhan pada tahun 2022 adalah sebagai berikut:

a. Pemenuhan Struktur Organisasi

b. Telah diangkat Direktur atas nama Tatang Sumanta sebagai pemenuhan Struktur Organisasi atas dasar kelulusan Hasil Penilaian Kemampuan dan Kepatutan sesuai dengan surat OJK Nomor SR 17/KR.0221/2021 Tanggal 16-09-2021 , Keputusan Dewn Komisioner OJK Nomor KEP-138/KR.02/2021 Tanggal 16-09-2021 , dan telah dinotarilkan dengan Nomor Akta Nomor 10 Tanggal 25 Oktober 2021 yang dibuat oleh Notaris Liana Dewi Sijoatmodjo. SH.

c. Penyesuaian Ketentuan

PT BPR MANGUN PUNDIYASA tahun 2022 telah melakukan penyesuaian kebijakan dalam pengenaan biaya kredit.

No	Ketentuan Yang Disesuaikan	No Surat Keputusan	Tanggal
1	Pedoman dan kebijakan Covid 19		
2			
3			
4			
5			
6			
7			

d. Penyimpangan Terhadap Peraturan Perundang-Undangan

Pada tahun 2022 tidak ditemukan adanya penyimpangan terhadap peraturan perundang-undangan.

e. Pelaksanaan Komitmen Terhadap Otoritas

Pelaksanaan komitmen terhadap Otoritas di tahun 2022 adalah sebagai berikut.

No	Otoritas	Permasalahan	Realisasi
1			
2			
3			

Bandung, 30 Januari 2023
Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan
PT BPR MANGUN PUNDIYASA

Sriyanti