

**LAPORAN PELAKSANAAN  
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)  
PT BPR PERBAUNGAN HOMBAR MAKMUR  
TAHUN 2023**



**Jl Serdang No 173 A Perbaungan  
TELEPON: 061 7990260**

## **BAB I**

### **PENJELASAN UMUM**

Penerapan Tata kelola Perusahaan yang baik (GCG-Good Corporate Governance) di PT. BPR Perbaungan Hombar Makmur pada tahun 2023 telah membawa perkembangan yang positif dengan meningkatnya kinerja BPR meskipun menghadapi tantangan yang tidak ringan di sepanjang tahun 2023 di tengah persaingan di dunia usaha perbankan.

BPR Perbaungan Hombar Makmur memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan Tata Kelola sesuai standar Tata Kelola yang telah diatur oleh OJK (Otoritas Jasa Keuangan) sehingga BPR dapat terus tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di industri perbankan khususnya di kota Serdang Bedagai dan Deli serdang. Penerapan Tata kelola yang baik pada BPR didukung oleh integritas yang tinggi melalui proses intern yang melibatkan seluruh organ bank baik dari seluruh tingkatan organisasi terutama bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang memiliki peranan sentral dalam penerapan tata kelola di lingkungan BPR.

BPR Perbaungan Hombar Makmur telah beroperasi, 31 (tiga puluh satu) tahun dan senantiasa menerapkan prinsip-prinsip tata kelola dalam setiap kegiatan usahanya. Prinsip-prinsip tata kelola yang dimaksud adalah transparansi, akuntabilitas, tanggung jawab, independensi dan kesetaraan. Hal ini didorong oleh komitmen bank untuk mencapai visi yaitu menjadi bank yang terpercaya dalam kebutuhan masyarakat.

Dalam penerapan tata kelola di sepanjang tahun 2023 dan tahun mendatang, BPR terus berupaya mewujudkan struktur, proses dan hasil tata kelola yang bertujuan melindungi pemangku kepentingan stakeholders secara konsisten dan berkelanjutan.

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

**A. Hasil Self Assessment**

Nama BPR	: PT BPR Perbaungan Hombar Makmur
Alamat	: Jl Serdang No 173 A Perbaungan
Nomor Telepon	: 061 7990260
Posisi Laporan	: Desember 2023
Modal Inti	: Rp7.565.930.062
Total Aset	: Rp49.706.340.449

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT BPR Perbaungan Hombar Makmur Tahun 2023, disampaikan hal-hal berikut:

- a. Nilai komposit GCG sebesar 1.8 dengan predikat Baik (2)
- b. Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

No.	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	1.63	0.326
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.90	0.285
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0.00	0.000
4	Penanganan Benturan Kepentingan	2.00	0.200
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	2.00	0.200
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	2.20	0.220
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	2.00	0.050
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	1.67	0.167
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	1.70	0.128
10	Rencana Bisnis BPR	1.50	0.113
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	1.45	0.109
<b>Nilai Komposit</b>			<b>1.800</b>
<b>Predikat Komposit</b>			<b>Baik</b>

## B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri

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

### 1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 1.63)

Bank memiliki 2 (dua) Direksi yaitu Direktur utama dan Direktur kepatuhan yang telah diangkat melalui RUPS, dan tidak merangkap jabatan pada Bank dan atau lembaga lain. Direksi tidak menggunakan Kepentingan pribadi, keluarga dan atau pihak lain yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan BPR.

### 2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1.9)

Bank memiliki 2 (dua) Dewan Komisaris yaitu Komisaris utama dan anggota komisaris yang telah diangkat melalui RUPS, dan telah melakukan perpanjangan dibulan Oktober 2022 sehingga masa kerja Komisaris utama dan anggota komisaris hingga 2022-2027 dan tidak sedang merangkap jabatan pada Bank dan atau lembaga lain. Dewan komisaris tidak menggunakan Kepentingan pribadi, keluarga dan atau pihak lain yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan BPR.

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

Bank belum memiliki Komite

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

Tidak memiliki Benturan Kepentingan yang dapat merugikan bank.

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

Bank mengupayakan untuk menjalankan kegiatan sesuai dengan ketentuan/ prosedur dan peraturan perundangan Otoritas Jasa Keuangan.

### 6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 2.2)

Bank sudah memiliki Pejabat Eksekutif Audit Intern

### 7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 2)

Bank belum menyampaikan hasil audit KAP tahun 2023 dan Management Letter kepada Otoritas Jasa Keuangan karena masih dalam proses pemeriksaan.

### 8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 1.67)

Profil Risiko Bank ada 4 (Empat) yaitu Risiko Kredit, Risiko Operasional, Risiko Kepatuhan, Risiko Likuiditas namun masih hanya memiliki Kebijakan Penerapan Umum manajemen risiko.

### 9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 1.7)

Bank telah memiliki Kebijakan Batas Maksimum Pemberian Kredit.

### 10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 1.5)

Rencana Bisnis untuk Tahun 2024 telah selesai dan dilaporkan melalui Apolo pada Bulan Desember 2023.

### 11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 1.45)

Penyampaian Laporan Keuangan dan Non keuangan telah dilaporkan sesuai dengan SDM unit kerja masing-masing.

## C. Kesimpulan Umum

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

Dalam mendukung operasional BPR, perlu dibutuhkan rekrutmen SDM yang berkualitas untuk ditempatkan pada posisi yang dibutuhkan.

Faktor positif proses tata kelola:

- Melaksanakan tugas dan fungsi semua bagian yang telah dituangkan secara tertulis .
- Melakukan review terhadap kebijakan dan standar operasional prosedur yang dimiliki agar selaras dengan ketentuan terbaru dari regulator agar dapat merespon perkembangan bisnis dan operasional bank.

Faktor negatif proses tata kelola:

Dalam menerapkan ketentuan, terkadang masih terjadi perbedaan, Hal ini kejadian/keadaan yang bersifat urgent yang tidak berpengaruh secara signifikan.

Faktor positif Hasil tata kelola:

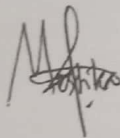
Bank dapat beroperasi dengan baik dan mendapat hasil kinerja yang baik, BPR mendapat predikat baik di TOP 100 BPR The Finance.

Faktor negatif Hasil tata kelola:

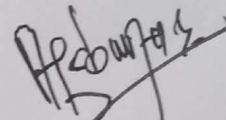
Masih terdapat pengenaan sanksi dari regulator atas keterlambatan pengiriman laporan dan atau koreksi laporan berdasarkan hasil pemeriksaan regulator.

Perbaungan, 17 Januari 2024

PT BPR Perbaungan Hombar Makmur



Mestika Gloria Manurung  
Direktur yang membawahi fungsi Kepatuhan



Asbon Sinaga  
Direktur Utama



Pantur Sianturi  
Komisaris

# Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Pelapor

**PT. BPR Perbaungan Hombar Makmur**

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

666290-1-TKBPRKA-R-A-20231231-010201-601931-22012024093703

Periode Data

2023

User ID Petugas Pelaporan

bpr\_phmku@yahoo.co.id

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2024-01-22 09:37:03



Tanda Bukti Kirim merupakan tanda bukti yang sah dalam proses pengiriman laporan. Pastikan bahwa angka yang tertera pada Jumlah Form Laporan Diterima OJK telah lengkap dan sesuai dengan ketentuan pelaporan terkait.



# PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT PERBAUNGAN HOMBAR MAKMUR

Kantor Pusat : Jl. Serdang No. 173-A Telp. (061) 7990260 Fax. 7991680

Perbaungan Serdang Bedagai Sumut, Email : bpr\_phmku@yahoo.co.id

Kantor Cabang : Jl. Besar Ds. Karang Anyer Telp. (061) 7955232 Fax. (061) 7955232

Beringin Deli Serdang Sumut, Email : bpr\_phmcabang@yahoo.co.id

Perbaungan, 19 Januari 2024

Nomor : 003 /PST/PHM/2024  
Lamp : 1 (satu) Set

Kepada Yth:

DPP PERBARINDO PUSAT  
JL.JEND AHMAD YANI-BYPASS  
CEMPAKA PUTIH  
Di  
JAKARTA PUSAT 105

Perihal: Laporan Pelaksanaan Penerapan Tata Kelola (GCG)  
PT. BPR Perbaungan Hombar Makmur

Dengan hormat,

Sehubungan dengan SEOJK No.24/SEOJK.03/2020 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat, maka bersama ini kami sampaikan Laporan Pelaksanaan Penerapan Tata Kelola (GCG) Tahun 2023

Demikian kami sampaikan Surat Pengantar ini agar dapat dipergunakan seperlunya.

PT.BPR PERBAUNGAN HOMBAR MAKMUR

ASBON SINAGA  
Direktur Utama