

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Alamat : Jl. P. Diponegoro, Komp. Pasar Pulau Payung, Blok A, No. 08, Kel. Rimba Sekampung, Kec. Dumai Kota, Kota Dumai

Nomor Telepon : 076538310

Penjelasan Umum : PT. BPR Dumai Kapital Lestari yang untuk selanjutnya disebut juga BPR senantiasa berkomitmen untuk menerapkan praktek tata kelola perusahaan yang baik (Good Corporate Governance - GCG) sebagai upaya untuk meningkatkan kinerja BPR, melindungi kepentingan stakeholders, meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan dan perundang-undangan yang berlaku, serta menjaga nilai-nilai etika bisnis yang berlaku umum pada industri perbankan.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	John Ricardo Silalahi, SE	Direktur Utama	1. Direktur Utama berkewajiban untuk memastikan anggota Direksi sebagai lembaga kolegal yang mampu bekerja secara transparan dan masing-masing anggota dapat berperan sebagai anggota tim maupun dalam fungsinya masing-masing sesuai dengan bidang tugas yang disepakati.2. Direktur Utama mempunyai tugas dan fungsi untuk mengkoordinasikan seluruh kegiatan Direksi.3. Menjadi penanggung jawab utama penyusunan rencana strategis dan rencana bisnis perusahaan untuk kepentingan pertumbuhan perusahaan secara realistis dengan memperhatikan faktor-faktor internal dan eksternal yang dapat mempengaruhi perkembangan usaha BPR, prinsip kehati-hatian dan prinsip GCG.4. Menciptakan struktur pengendalian internal, menjamin terselenggaranya fungsi audit internal dalam setiap tingkatan manajemen dan menindaklanjuti temuan audit internal sesuai dengan kebijakan atau arahan yang diberikan Dewan Komisaris.5. Menciptakan suatu sistem yang dapat menelusuri kelemahan pada pengendalian intern dan mengambil langkah-langkah perbaikan.6. Menangani penyaluran dana sesuai dengan prinsip kehati-hatian.
2	Sari Ningsih, SE	Direktur	1. Direktur ditunjuk untuk membawahi fungsi kepatuhan dan memastikan kepatuhan terhadap peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lainnya.2. Memastikan bahwa telah terdapat aturan tertulis baik dalam bentuk kebijakan, pedoman, sistem maupun prosedur yang memadai untuk setiap kegiatan di perusahaan dan telah tersosialisasikan dengan baik ke seluruh jenjang organisasi terkait.3. Bertanggung jawab untuk menciptakan fungsi kepatuhan yang efektif dan permanen sebagai bagian dari kebijakan kepatuhan Bank secara keseluruhan.4. Bertanggung-jawab terhadap pengelolaan likuiditas perusahaan, tidak terbatas dalam hal penghimpunan dana pihak ketiga.5. Melaksanakan dan mengkoordinasi divisi, bagian/unit kerja dalam pelaksanaan kegiatan operasional rutin dan tugas harian Direksi.6. Memastikan kegiatan operasional secara rutin dapat berjalan dengan lancar.

#### Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris

Mempersempit/fokus target pasar dengan tujuan memperoleh calon debitur yang berkualitas baik dari segi kemampuan, nilai jaminan dan hasil track checking, seperti pedagang pasar untuk menambah modal kerja/usaha, memasuki komunitas media sosial, kunjungan ke sekolah, meminta referensi calon debitur dari debitur existing dan memberikan bunga rendah kepada debitur yang layak.

#### Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Form A.01.10  
Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	Dr. Ir. Harry Patuan Panjaitan, SE., MM	Komisaris Utama	<p>1.Melakukan kunjungan rutin ke kantor PT. BPR Dumai Kapital Lestari di Kota Dumai.</p> <p>2.Melakukan kunjungan khusus diluar kunjungan rutin yang disesuaikan dengan kebutuhan pelaksanaan tugas pengawasan Dewan Komisaris dan sebagaimana yang diwajibkan oleh peraturan perundang-undangan yang berlaku. 3.Menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung-jawab secara optimal. 4.Mematuhi kode etik yang berlaku di Bank, menjalankan tugasnya dengan itikad baik, penuh tanggung jawab dan kehati-hatian dengan selalu mengindahkan peraturan perundang-undangan yang berlaku, yang diantaranya terkait dengan pelaksanaan GCG dan Anggaran Dasar Bank serta wajib menegakkan standar integritas tertinggi dan menghindari kondisi benturan kepentingan antara Bank dan Dekom serta para pihak yang terkait. 5.Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan GCG secara umum termasuk kebijakan Direksi yang menetapkan penerapan prinsip tata kelola Bank yang benar. 6.Melakukan tugas pengawasan atas kebijakan pengurusan, jalannya pengurusan pada umumnya, baik mengenai kelembagaan BPR maupun usaha BPR dan memberikan nasehat kepada Direksi. 7.Menyelenggarakan Rapat Dekom paling sedikit satu kali dalam tiga bulan dan dihadiri oleh seluruh anggota Dekom,dengan agenda rapat mengenai: a.Rencana bisnis BPR, b.Isu-isu strategis BPR, c.Evaluasi atau penetapan kebijakan strategis dan atau. d.Evaluasi realisasi rencana bisnis BPR. 8.Dilarang untuk mengambil keputusan apapun yang dapat menempatkan atau berpotensi menempatkan Dekom pada kesempatan pertama terhadap potensi benturan kepentingan. 9.Dalam hal terjadi benturan kepentingan, anggota Dekom dilarang mengambil tindakan yang dapat merugikan Bank atau mengurangi keuntungan Bank dan wajib mengungkapkan benturan kepentingan dimaksud dalam setiap keputusan. 10.Anggota Dekom secara hukum bertanggungjawab sesuai ketentuan atau Undang-undang PT dan anggaran dasar BPR.</p>

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
2	Amir Abidin, SE., MM	Komisaris	<p>1.Melakukan kunjungan rutin ke kantor PT. BPR Dumai Kapital Lestari di Kota Dumai.</p> <p>2.Melakukan kunjungan khusus diluar kunjungan rutin yang disesuaikan dengan kebutuhan pelaksanaan tugas pengawasan Dewan Komisaris dan sebagaimana yang diwajibkan oleh peraturan perundang-undangan yang berlaku. 3.Menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung-jawab secara optimal. 4.Mematuhi kode etik yang berlaku di Bank, menjalankan tugasnya dengan itikad baik, penuh tanggung jawab dan kehati-hatian dengan selalu mengindahkan peraturan perundang-undangan yang berlaku, yang diantaranya terkait dengan pelaksanaan GCG dan Anggaran Dasar Bank serta wajib menegakkan standar integritas tertinggi dan menghindari kondisi benturan kepentingan antara Bank dan Dekom serta para pihak yang terkait. 5.Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan GCG secara umum termasuk kebijakan Direksi yang menetapkan penerapan prinsip tata kelola Bank yang benar.</p> <p>6.Melakukan tugas pengawasan atas kebijakan pengelolaan, jalannya pengelolaan pada umumnya, baik mengenai kelembagaan BPR maupun usaha BPR dan memberikan nasehat kepada Direksi. 7.Menyelenggarakan Rapat Dekom paling sedikit satu kali dalam tiga bulan dan dihadiri oleh seluruh anggota Dekom,dengan agenda rapat mengenai: a.Rencana bisnis BPR, b.Isu-isu strategis BPR, c.Evaluasi atau penetapan kebijakan strategis dan atau. d.Evaluasi realisasi rencana bisnis BPR. 8.Dilarang untuk mengambil keputusan apapun yang dapat menempatkan atau berpotensi menempatkan Dekom pada kesempatan pertama terhadap potensi benturan kepentingan. 9.Dalam hal terjadi benturan kepentingan, anggota Dekom dilarang mengambil tindakan yang dapat merugikan Bank atau mengurangi keuntungan Bank dan wajib mengungkapkan benturan kepentingan dimaksud dalam setiap keputusan.</p> <p>10.Anggota Dekom secara hukum bertanggungjawab sesuai ketentuan atau Undang-undang PT dan anggaran dasar BPR.</p>

#### Rekomendasi Kepada Direksi

Pada tahun 2023 yaitu Dewan Komisaris telah melakukan rapat dan memberikan beberapa saran yang dituangkan pada Notulen rapat yaitu : 1.Pelepasan kredit harus dipercepat dengan tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian dan jaminan yang diserahkan mengcover kredit tersebut, 2. Diminta untuk Untuk memperluas pasar di luar Kota Dumai seperti Kota Duri, Sungai Pakning, Rupa, Bagan Batu dan Kota Pekanbaru dan untuk yang di luar kota di sarankan perhitungan biaya dan bunga tidak disamakan dengan yang di dalam kota, 3.penambahan Marketing agar jumlah Marketing bertambah menjadi 5 orang, dan untuk Kepala Bagian Marketing masih terus di lakukan perekrutan agar tahun 2024 dapat terisi pada posisi tersebut, 4. diminta untuk lebih konsentrasi dalam mengejar ketertinggalan target dengan memfokuskan prospek kredit kepada pengusaha di Kota Dumai dan sekitarnya dengan memberikan suku bunga promo, 5. Meningkatkan penghimpunan dana dengan biaya lebih murah melalui Literasi, Inklusi Keuangan Masyarakat Kota Dumai dan sekitarnya, 6. Untuk peningkatan DPK, manajemen memprioritaskan penghimpunan dana murah dalam bentuk tabungan, 7. Direksi disarankan untuk bertemu dengan Pimpinan Bank Panin di Bagan Batu untuk mendapatkan informasi potensi perekonomian di daerah Rohil khususnya di Bagan Batu, 8. Perbaiki untuk NPL agar mempercepat penjualan jaminan dan menjaga agar debitur tunggak harian jangan menurun kualitas kreditnya (menambah NPL), 9. Untuk debitur yang jauh diluar kota Dumai disarankan agar dilakukan kunjungan minimal tiga bulan sekali untuk mengetahui perkembangan usaha dan kondisi debitur. 10. Terkait dengan rencana penjualan jaminan nasabah macet yang sudah dikuasai (rumah di jalan Semangka) diminta untuk terus di follow up kepada calon pembeli dan minta agar segera melakukan pelunasan atas tanda jadi yang sudah dibayarkan sebesar Rp. 5 Juta,-

#### Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Form A.01.20

Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Footer 2

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

### BPR tidak memiliki komite

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

### BPR tidak memiliki komite

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

### BPR tidak memiliki komite

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

### Direksi tidak memiliki saham di BPR

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

### Direksi tidak memiliki saham di perusahaan lain

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	John Ricardo Silalahi, SE	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	Sari Ningsih, SE	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	John Ricardo Silalahi, SE	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	Sari Ningsih, SE	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

## Dewan komisaris tidak memiliki saham di BPR

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

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

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	Dr. Ir. Harry Patuan Panjaitan, SE., MM	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	Amir Abidin, SE., MM	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	Dr. Ir. Harry Patuan Panjaitan, SE., MM	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	Amir Abidin, SE., MM	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji	2	420939000	2	189000000
2	Tunjangan	2	84611005	2	3039750
3	Tantiem	2	0	2	0
4	Kompensasi berbasis saham	2	0	2	0
5	Remunerasi lainnya	2	67205900	2	26400000
	Total		572755905		218439750

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Paket/Kebijakan Remunerasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris ditetapkan berdasarkan RUPS.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1	Perumahan	Mes untuk Direktur Utama	tidak ada
2	Transportasi	Mobil Kantor	tidak ada
3	Asuransi Kesehatan	BPJS Kesehatan	tidak ada
4	Fasilitas lainnya	tidak ada	tidak ada

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Fasilitas mes untuk Direktur Utama menggunakan salah satu agunan nasabah macet yang dalam proses penjualan jaminan.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Keterangan	Perbandingan	
		(a/b)	1
1	Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	1,21	1
2	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,58	1
3	Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,33	1
4	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2,82	1
5	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	5,82	1

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Perbandingan gaji berdasarkan gaji keseluruhan yang diterima mencakup gaji pokok dan tunjangan dalam satu tahun.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	31-01-2023	4	Membahas persiapan pelaksanaan pelatihan Bapak Yuana di Hotel Premiere Pekanbaru, dan membahas bahan presentasi RUPS.
2	18-04-2023	4	Penyampaian Review bisnis Per 31 Maret 2023.
3	25-07-2023	7	Review Bisnis dan pemberian motivasi.
4	31-10-2023	4	Pembahas rasio keuangan posisi Januari- Juni 2023 dan penyampaian rencana strategi bisnis.
5	28-07-2023	4	Membahas review bisnis laporan keuangan, laporan publikasi BPR se-Riau posisi Juni 2023, Hasil kunjungan dan prospek ke bagan batu dan rencana kredit sindikasi
6	28-11-2023	4	Pembahasan RBB Tahun 2024.

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1	Dr. Ir. Harry Patuan Panjaitan, SE., MM	1	5	100,00
2	Amir Abidin, SE., MM	0	6	100,00

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Kehadiran anggota Dewan Komisaris pada rapat telah sesuai ketentuan.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Jumlah Penyimpangan Internal (Dalam 1 Tahun)	Jumlah Kasus (satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan
Total Fraud	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah Diselesaikan		0		0		0		0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0	0	0	0	0	0	0
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		0		0		0		0

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

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

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1



Form A.11.00  
Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

**Tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan**

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

**Tidak terdapat pemberian dana untuk kegiatan sosial dan kegiatan politik**

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Nama BPR	: PT. BPR Dumai Kapital Lestari
Posisi Laporan	: 31-12-2021
Alamat	: Jl. P. Diponegoro, Komp. Pasar Pulau Payung, Blok A, No. 08, Kel. Rimba Sekampung, Kec. Dumai Kota, Kota Dumai
Nomor Telepon	: 076538310
Modal Inti BPR	: 6.978.356.817,00
Total Aset BPR	: 16.546.345.443,00
Bobot BPR	: B
Status Audit Ekstern	: Diaudit
Nilai Komposit	: 1,5
Peringkat Komposit	: 1
Analisis	: Dalam hal pelaksanaan tata kelola (GCG), maka PT. BPR Dumai Kapital Lestari juga telah melakukan hal-hal sebagai berikut :1. Telah dibuat pedoman dan tata tertib kerja Dewan Komisaris.2. Telah dibuat pedoman dan tata tertib kerja Direksi.3. Telah dibuat pedoman kebijakan pelaksanaan Tata kelola (GCG).4. Telah dibuat pedoman sistem dan prosedur penanganan benturan kepentingan. 5. Telah dibuat pedoman pelaksanaan audit intern.6. Dewan Komisaris telah melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan GCG dan pelaksanaan fungsi kepatuhan. 7. Direksi telah melakukan upaya-upaya untuk meningkatkan budaya kepatuhan dan pelaksanaan GCG. 8. Direksi telah melakukan upaya pemenuhan penerapan fungsi audit internal dengan cara melakukan perubahan struktur organisasi dengan ditunjuknya Pejabat Eksekutif Audit Intern, dan juga memberikan training untuk peningkatan kompetensi auditor serta melakukan penyempurnaan pedoman kerja dan metode audit.9. Telah melaksanakan action plan terkait penyelesaian kredit bermasalah.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Faktor	Bobot Faktor	Struktur	Proses	Hasil	Penjumlahan S + P + H	Total Penilaian Faktor	Kesimpulan
Faktor 1: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi	0,200	0,50	0,65	0,16	1,31	0.262	Kesimpulan
Faktor 2: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris	0,150	0,56	0,45	0,10	1,11	0.167	Kesimpulan
Faktor 3: Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0.000	Kesimpulan
Faktor 4: Penanganan benturan kepentingan	0,100	0,50	0,40	0,10	1,00	0.100	Kesimpulan
Faktor 5: Penerapan fungsi kepatuhan BPR	0,100	0,90	0,88	0,17	1,95	0.195	Kesimpulan
Faktor 6: Penerapan fungsi audit intern	0,100	0,70	0,90	0,13	1,73	0.173	Kesimpulan
Faktor 7: Penerapan fungsi audit ekstern	0,025	0,50	0,40	0,10	1,00	0.025	Kesimpulan
Faktor 8: Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern	0,100	1,17	1,08	0,10	2,35	0.235	Kesimpulan
Faktor 9: Batas maksimum pemberian kredit	0,075	0,50	0,40	0,10	1,00	0.075	Kesimpulan
Faktor 10: Rencana bisnis BPR	0,075	0,84	0,60	0,10	1,54	0.116	Kesimpulan
Faktor 11: Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, serta pelaporan internal	0,075	1,50	0,70	0,15	2,35	0.176	Kesimpulan
Nilai Komposit						1.5	
Peringkat Komposit						Sangat Baik	

**Nama Lembaga Jasa Keuangan** : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

**Posisi Laporan** : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Jumlah anggota Direksi paling sedikit 3 (tiga) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.  BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Jumlah anggota Direksi paling sedikit 2 (dua) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.	1	Telah terpenuhi
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	Telah terpenuhi
3	Anggota Direksi tidak merangkap jabatan pada Bank, Perusahaan Non Bank dan/atau lembaga lain (partai politik atau organisasi kemasyarakatan).	1	Telah terpenuhi
4	Mayoritas anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris.	1	Telah terpenuhi
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	Telah terpenuhi
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	Telah terpenuhi
	Total nilai skala penerapan	6	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,50	

Form B.01.00

Faktor 1: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
7	Direksi melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang tanpa batas.	1	Telah terpenuhi
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	Beberapa temuan internal masih dalam penyelesaian
9	Direksi menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, terkini, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.	2	Telah terpenuhi
10	Pengambilan keputusan rapat Direksi yang bersifat strategis dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat, suara terbanyak dalam hal tidak tercapai musyawarah mufakat, atau sesuai ketentuan yang berlaku dengan mencantumkan dissenting opinion jika terdapat perbedaan pendapat.	2	Telah terpenuhi
11	Direksi tidak menggunakan BPR untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/atau pihak lain yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan BPR, serta tidak mengambil dan/atau menerima keuntungan pribadi dari BPR, selain remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan RUPS.	1	Direksi tidak menggunakan BPR untuk kepentingan pribadi
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	Telah diikutsertakan dalam pelatihan yang diadakan secara online maupun offline sesuai dengan materi pelatihan.
13	Anggota Direksi mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, antara lain pemahaman atas ketentuan mengenai prinsip kehati-hatian.	2	Telah terpenuhi
14	Direksi memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi yang paling sedikit mencantumkan etika kerja, waktu kerja, dan peraturan rapat.	1	Telah terpenuhi
	Total nilai skala penerapan	13	
	Rata-rata	1,63	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,65	

Form B.01.00

Faktor 1: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
15	Direksi mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS.	1	Telah terpenuhi
16	Direksi mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai mengenai kebijakan strategis BPR di bidang kepegawaian.	2	Telah terpenuhi
17	Hasil rapat Direksi dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, termasuk pengungkapan secara jelas dissenting opinions yang terjadi dalam rapat Direksi, serta dibagikan kepada seluruh Direksi.	1	Telah terpenuhi
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	Penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR dalam penurunan NPL secara konsisten terus dilakukan namun pencapaian RBB belum seluruhnya sesuai ekspektasi stakeholders
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	Terpenuhi
	Total nilai skala penerapan	8	
	Rata-rata	1,60	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,16	

Form B.01.00

Faktor 1: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50 M: Jumlah anggota Dewan Komisaris paling sedikit 3 (tiga) orang. BPR dengan modal inti kurang dari Rp50 M: Jumlah anggota Dewan Komisaris paling sedikit 2 (dua) orang.	1	Telah terpenuhi
2	Jumlah anggota Dewan Komisaris tidak melampaui jumlah anggota Direksi sesuai ketentuan.	1	Telah terpenuhi
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	Telah terpenuhi
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	Telah terpenuhi
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	Sesuai ketentuan
6	Dewan Komisaris memiliki pedoman dan tata tertib kerja termasuk pengaturan etika kerja, waktu kerja, dan rapat.	1	Telah terpenuhi
7	Dewan Komisaris tidak merangkap jabatan sebagai anggota Dewan Komisaris pada lebih dari 2 (dua) BPR atau BPRS lainnya, atau sebagai Direksi atau pejabat eksekutif pada BPR, BPRS dan/atau Bank Umum.	1	Telah terpenuhi
8	Mayoritas anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Komisaris atau Direksi.	1	Telah terpenuhi

Form B.02.00

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

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
9	Seluruh Komisaris Independen tidak ada yang memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham dan/atau hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris lain, Direksi dan/atau pemegang saham pengendali atau hubungan lain yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen.	1	Telah terpenuhi
	Total nilai skala penerapan	10	
	Rata-rata	1,11	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,56	
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	Telah terpenuhi
11	Dalam rangka melakukan tugas pengawasan, Komisaris mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.	2	Telah terpenuhi
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	Telah terpenuhi
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.	1	Telah terpenuhi
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	Telah terpenuhi

Form B.02.00

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

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
15	Pengambilan keputusan rapat Dewan Komisaris yang bersifat strategis telah dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat atau suara terbanyak dalam hal tidak tercapai musyawarah mufakat, atau sesuai ketentuan yang berlaku dengan mencantumkan dissenting opinion jika terdapat perbedaan pendapat.	1	Telah terpenuhi
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	Telah terpenuhi
17	Anggota Dewan Komisaris melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan yang memerlukan tindak lanjut Direksi.	1	Telah terpenuhi
	Total nilai skala penerapan	9	
	Rata-rata	1,13	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,45	
	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	Telah terpenuhi
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,10	

Form B.02.00

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

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR telah memiliki Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko dengan anggota Komite sesuai ketentuan.	0	Keterangan
	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	Keterangan
2	Komite Pemantau Risiko melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi manajemen risiko.	0	Keterangan
3	Dewan Komisaris memastikan bahwa Komite yang dibentuk menjalankan tugasnya secara efektif antara lain telah sesuai dengan pedoman dan tata tertib kerja.	0	Keterangan
	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	Keterangan
	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 Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Form B.03.00

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



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

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

Form B.03.00

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



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR memiliki kebijakan, sistem dan prosedur penyelesaian mengenai benturan kepentingan yang mengikat setiap pengurus dan pegawai BPR termasuk administrasi, dokumentasi dan pengungkapan benturan kepentingan dimaksud dalam Risalah Rapat.	1	Telah terpenuhi
	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	Telah terpenuhi
	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	Telah terpenuhi
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	

Form B.04.00

## Faktor 4: Penanganan Benturan Kepentingan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

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

Form B.04.00

## Faktor 4: Penanganan Benturan Kepentingan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	<p>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memenuhi persyaratan paling sedikit untuk:</p> <p>a. tidak merangkap sebagai Direktur Utama;  b. tidak membawahkan bidang operasional penghimpunan dan penyaluran dana;  dan  c. mampu bekerja secara independen.</p> <p>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan tidak menangani penyaluran dana.</p>	1	Telah diangkat Sdri. Sari Ningsih, SE sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan dan tidak menangani penyaluran dana.
2	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memahami peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain yang berkaitan dengan perbankan.	2	telah terpenuhi
3	<p>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Pelaksanaan fungsi kepatuhan dilakukan dengan membentuk satuan kerja kepatuhan yang independen terhadap satuan kerja atau fungsi operasional.</p> <p>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Pelaksanaan fungsi kepatuhan dilakukan dengan menunjuk Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan independen terhadap satuan kerja atau fungsi operasional.</p>	1	Telah terpenuhi
4	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan menyusun dan/atau mengkinikan pedoman kerja, sistem, dan prosedur kepatuhan.	3	SOP telah terpenuhi namun pengkinian belum seluruhnya dilakukan.
5	BPR memiliki ketentuan intern mengenai tugas, wewenang, dan tanggung jawab bagi satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan.	2	Telah terpenuhi
	Total nilai skala penerapan	9	
	Rata-rata	1,80	
	Bobot	0,50	

Form B.05.00

## Faktor 5: Penerapan Fungsi Kepatuhan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Nilai struktur	0,90	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
6	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain termasuk penyampaian laporan kepada Otoritas Jasa Keuangan dan otoritas lainnya.	2	telah terpenuhi
7	Anggota Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan melakukan upaya untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan BPR antara lain melalui sosialisasi dan pelatihan ketentuan terkini.	2	telah terpenuhi
8	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan termasuk melakukan tindakan pencegahan apabila terdapat kebijakan dan/atau keputusan Direksi BPR yang menyimpang dari ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan.	2	telah terpenuhi
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	telah terpenuhi
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.	3	Masih dilakukan pengkinian dan penyempurnaan kebijakan, ketentuan, sistem maupun prosedur yang dimiliki oleh BPR.
	Total nilai skala penerapan	11	
	Rata-rata	2,20	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,88	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
11	BPR berhasil menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan.	2	telah terpenuhi

Form B.05.00

## Faktor 5: Penerapan Fungsi Kepatuhan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
12	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan menyampaikan laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab secara berkala kepada Direktur Utama dengan tembusan kepada Dewan Komisaris. Dalam hal anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan adalah Direktur Utama, laporan disampaikan kepada Dewan Komisaris.	2	telah terpenuhi
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.	1	telah terpenuhi
	Total nilai skala penerapan	5	
	Rata-rata	1,67	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,17	

Form B.05.00

## Faktor 5: Penerapan Fungsi Kepatuhan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR memiliki Satuan Kerja Audit Intern (SKAI).  BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR memiliki Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern.	1	Telah terpenuhi
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.	1	Telah terpenuhi
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	Telah terpenuhi
4	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama.	1	Telah terpenuhi
5	BPR memiliki program rekrutmen dan pengembangan sumber daya manusia yang melaksanakan fungsi audit intern.	3	Telah terpenuhi (ada jobdesk dan diikutsertakan pada pelatihan eksternal)
	Total nilai skala penerapan	7	
	Rata-rata	1,40	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,70	
	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	Telah terpenuhi

Form B.06.00

## Faktor 6: Penerapan Fungsi Audit Intern

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
7	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR menugaskan pihak ekstern untuk melakukan kaji ulang paling sedikit 1 (satu) kali dalam 3 (tiga) tahun atas kepatuhan terhadap standar pelaksanaan fungsi audit intern, dan kelemahan SOP audit serta perbaikan yang mungkin dilakukan.  BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)	2	Sesuai ketentuan
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.	3	Telah terpenuhi
9	BPR melaksanakan peningkatan mutu keterampilan sumber daya manusia secara berkala dan berkelanjutan terkait dengan penerapan fungsi audit intern.	3	Mengikutsertakan pada pelatihan eksternal dan dilakukan coaching oleh Direksi dan Dewan Komisaris.
	Total nilai skala penerapan	9	
	Rata-rata	2,25	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,90	
	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	Telah terpenuhi
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	Telah terpenuhi
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	Sesuai ketentuan

Form B.06.00

## Faktor 6: Penerapan Fungsi Audit Intern

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

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	Telah terpenuhi
	Total nilai skala penerapan	5	
	Rata-rata	1,25	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,13	

Form B.06.00

## Faktor 6: Penerapan Fungsi Audit Intern

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	Penugasan audit kepada Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik (KAP) memenuhi aspek-aspek legalitas perjanjian kerja, ruang lingkup audit, standar profesional akuntan publik, dan komunikasi antara Otoritas Jasa Keuangan dengan KAP dimaksud.	1	Telah terpenuhi
	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	Telah terpenuhi
3	BPR telah melaporkan hasil audit KAP dan Management Letter kepada Otoritas Jasa Keuangan.	1	Keterangan
	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.	1	Telah terpenuhi
5	Cakupan hasil audit paling sedikit sesuai dengan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Telah terpenuhi

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 Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Form B.07.00

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



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

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

Form B.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 Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
1	<p>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah): BPR telah membentuk Komite Manajemen Risiko dan satuan kerja Manajemen Risiko;</p> <p>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) dan kurang dari Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah): BPR telah membentuk satuan kerja Manajemen Risiko;</p> <p>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR telah menunjuk satu orang Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap penerapan fungsi Manajemen Risiko.</p>	1	Telah terpenuhi
2	BPR memiliki kebijakan Manajemen Risiko, prosedur Manajemen Risiko, dan penetapan limit Risiko.	1	Telah terpenuhi
3	BPR memiliki kebijakan dan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru sesuai ketentuan.	5	Tidak memiliki kebijakan produk dan aktivitas baru
	Total nilai skala penerapan	7	
	Rata-rata	2,33	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	1,17	
B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
4	<p>Direksi:</p> <p>a. menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko secara tertulis, dan</p> <p>b. mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi.</p>	2	Telah terpenuhi

Form B.08.00

Faktor 8: Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
5	Dewan Komisaris: a. menyetujui dan mengevaluasi kebijakan Manajemen Risiko, b. mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko, dan c. mengevaluasi dan memutuskan permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris.	2	Telah terpenuhi
6	BPR melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko terhadap seluruh faktor Risiko yang bersifat material.	3	Telah terpenuhi
7	BPR menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh.	3	Telah terpenuhi
8	BPR menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	3	Telah terpenuhi
9	BPR memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.	3	Telah terpenuhi
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.	3	dilakukan sosialisasi atau pengarahan kepada seluruh karyawan terkait manajemen risiko
	Total nilai skala penerapan	19	
	Rata-rata	2,71	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	1,08	
	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	Dilaporkan sesuai ketentuan
12	BPR menyusun laporan produk dan aktivitas baru yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Tidak memiliki produk dan aktivitas baru yang perlu dilaporkan ke OJK
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	

Form B.08.00

Faktor 8: Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

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

Form B.08.00

Faktor 8: Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis yang memadai terkait dengan BMPK termasuk pemberian kredit kepada pihak terkait, debitur grup, dan/atau debitur besar, berikut monitoring dan penyelesaian masalahnya sebagai bagian atau bagian terpisah dari pedoman kebijakan perkreditan BPR.	1	Telah terpenuhi (Diatur dalam SOP Kredit)
	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.	1	Telah terpenuhi
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	Telah terpenuhi
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,40	
	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	Telah terpenuhi
5	BPR tidak melanggar dan/atau melampaui BMPK sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Telah terpenuhi

Form B.09.00

Faktor 9: Batas Maksimum Pemberian Kredit



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

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

Form B.09.00

## Faktor 9: Batas Maksimum Pemberian Kredit



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

**Nama Lembaga Jasa Keuangan** : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

**Posisi Laporan** : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	Rencana bisnis BPR telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi BPR.	1	Telah terpenuhi
2	Rencana bisnis BPR menggambarkan rencana strategis jangka panjang dan rencana bisnis tahunan termasuk rencana penyelesaian permasalahan BPR yang signifikan dengan cakupan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Penyampaian rencana bisnis BPR telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku saat ini
3	Rencana bisnis BPR didukung sepenuhnya oleh pemegang saham dalam rangka memperkuat permodalan dan infrastruktur yang memadai antara lain sumber daya manusia, teknologi informasi, jaringan kantor, kebijakan, dan prosedur.	2	Telah terpenuhi
	Total nilai skala penerapan	5	
	Rata-rata	1,67	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,84	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
4	Rencana bisnis BPR disusun dengan mempertimbangkan paling sedikit: a. faktor eksternal dan internal yang dapat mempengaruhi kelangsungan usaha BPR; b. azas perbankan yang sehat dan prinsip kehati-hatian; dan c. penerapan manajemen risiko.	2	Penyampaian rencana bisnis BPR telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku saat ini
5	Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis BPR.	1	Telah terpenuhi
	Total nilai skala penerapan	3	
	Rata-rata	1,50	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,60	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		

Form B.10.00

Faktor 10: Rencana Bisnis BPR



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
6	Rencana bisnis termasuk perubahan rencana bisnis disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Telah terpenuhi
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,10	

Form B.10.00

Faktor 10: Rencana Bisnis BPR



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

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

Form B.11.00

Faktor 11: Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
6	Laporan tahunan dan laporan keuangan publikasi ditandatangani paling sedikit oleh 1 (satu) anggota Direksi dengan mencantumkan nama secara jelas serta disampaikan secara lengkap dan tepat waktu kepada Otoritas Jasa Keuangan dan/atau dipublikasikan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Telah terpenuhi
7	Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan, dan laporan pengaduan dan tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan disampaikan sesuai ketentuan secara tepat waktu.	2	Telah terpenuhi
	Total nilai skala penerapan	3	
	Rata-rata	1,50	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,15	

Form B.11.00

Faktor 11: Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No. : 01/SK-OJK/BPR-KAP/1/2024  
Lamp. : Ada

Dumai, 25 Januari 2024

Kepada Yth,  
Kepala Otoritas Jasa Keuangan Prov. Riau  
Jl. Ahmad Yani No. 83  
Di -

PEKANBARU

Perihal : Penyampaian Laporan Penerapan Tata Kelola PT. BPR Dumai Kapital Lestari Tahun 2023.

Dengan hormat,

Sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 4/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat pasal 75 ayat 1 dan 2 dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 24/SEOJK.03/2020 tambahan format laporan SEOJK No. 5/SEOJK.03/2016.

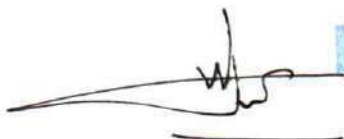
Berkenaan dengan peraturan diatas, berikut kami lampirkan Penerapan Tata Kelola PT. BPR Dumai Kapital Lestari selama tahun 2023 (Januari s.d Desember), yang memuat :

1. Transparansi Penerapan Tata Kelola
2. Hasil penilaian sendiri (Self Assesment) penerapan tata kelola dan kesimpulan umum hasil penerapan tata kelola.

Demikian Laporan Penerapan Tata Kelola kami sampaikan. Atas pembinaan dan pengawasan yang telah dilakukan Otoritas Jasa Keuangan kami sampaikan terima kasih.

PT. BPR Dumai Kapital Lestari  
Menyetujui,

Dibuat oleh,



Dr. Ir. Harry P. Panjaitan, SE., MM  
Komisaris Utama



John Ricardo Silalahi, SE  
Direktur Utama

No. : 05/SK-U/BPR-KAP/I/2024  
Lamp. : Ada

Dumai, 30 Januari 2024

Kepada Yth,  
Pimpinan DPP PERBARINDO dan Media BPR - PERBARINDO  
Di -  
Tempat,

Perihal : **Penyampaian Laporan Penerapan Tata Kelola PT. BPR Dumai Kapital Lestari Tahun 2023.**

Dengan hormat,

Sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 4/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 24/SEOJK.03/2020 tambahan format laporan SEOJK No. 5/SEOJK.03/2016.

Berkenaan dengan peraturan diatas, berikut kami lampirkan Penerapan Tata Kelola PT. BPR Dumai Kapital Lestari selama tahun 2023 (Januari s.d Desember), yang memuat :

1. Transparansi Penerapan Tata Kelola
2. Hasil penilaian sendiri (Self Assesment) penerapan tata kelola dan kesimpulan umum hasil penerapan tata kelola.

Demikian Laporan Penerapan Tata Kelola kami sampaikan. Atas perhatian dari Bapak/Ibu, kami mengucapkan terima kasih.

PT. BPR Dumai Kapital Lestari



John Ricardo Silalahi, SE  
Direktur Utama



Sari Ningsih, SE  
Direktur

**KESIMPULAN LAPORAN PENILAIAN SENDIRI  
(SELF ASSESSMENT)  
PENERAPAN TATA KELOLA  
PT. BPR DUMAI KAPITAL LESTARI**

**Kesimpulan umum hasil Penilaian Sendiri (*Self Assessment*) terhadap penerapan Tata Kelola/*Good Corporate Governance* (GCG) BPR:**

PT. BPR Dumai Kapital Lestari telah menerapkan Tata Kelola/*Good Corporate Governance* (GCG) di tahun 2023. Dari hasil Laporan Penilaian Sendiri (*Self Assessment*) secara internal selama penerapan Tata Kelola/*Good Corporate Governance* (GCG) dinilai Sangat Baik, namun masih terdapat beberapa kelemahan dari penerapan tersebut.

Berikut kesimpulan hasil Penilaian Sendiri (*Self Assessment*) dimaksud :

Faktor 1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi
<p>Terdapat beberapa kelemahan yang perlu diperbaiki, antara lain:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Diperlukan peningkatan pengetahuan, keahlian, dan kemampuan anggota Direksi dan seluruh pegawai secara konsisten sehingga memberikan dampak pada peningkatan kinerja BPR dan penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, serta pencapaian hasil sesuai ekspektasi <i>stakeholders</i>.</li> </ul>	

Faktor 2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris dari sisi struktur dan infrastruktur tata kelola secara keseluruhan telah memenuhi prinsip – prinsip GCG.</li> <li>- Proses Penerapan Tata Kelola Pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Dewan Komisaris dari sisi proses penerapan tata kelola seluruhnya telah memenuhi prinsip – prinsip GCG.</li> <li>- Hasil Penerapan Tata Kelola Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris dari sisi hasil penerapan tata kelola seluruhnya telah memenuhi prinsip – prinsip GCG.</li> </ul>	

Faktor 3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite
<p>PT. BPR Dumai Kapital Lestari termasuk pada kategori BPR yang memiliki modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) dengan total aset paling sedikit Rp10.000.000.000,00 (sepuluh milyar rupiah), maka belum diwajibkan pembentukan Komite Audit, Komite Pemantau Risiko dan Komite Remunerasi namun pelaksanaan fungsi komite dilakukan oleh Dewan Komisaris.</p>	

Faktor 4	- Penanganan Benturan Kepentingan
<p>Kecukupan pada sisi struktur dan infrastruktur untuk penanganan benturan kepentingan seluruhnya telah memenuhi prinsip – prinsip GCG, yang mana telah tertuang dalam Pedoman Kebijakan dan Standar Prosedur Penanganan Benturan Kepentingan. Tidak tercatat adanya kasus yang dikategorikan sebagai benturan kepentingan yang telah merugikan BPR.</p>	

<b>Faktor 5</b>	<b>Penerapan Fungsi Kepatuhan</b>
Pelaksanaan fungsi kepatuhan masih perlu dioptimalkan lagi, dimana peran PE Kepatuhan dalam pelaksanaan pengkinian kebijakan, ketentuan, sistem maupun prosedur yang dimiliki oleh BPR masih perlu ditingkatkan dan dimaksimalkan agar memenuhi target yang telah ditetapkan.	
<b>Faktor 6</b>	<b>Penerapan Fungsi Audit Intern</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Secara umum proses penerapan fungsi audit intern telah terlaksana sebagaimana regulasi yang berlaku dan perlu adanya peningkatan mutu keterampilan secara berkesinambungan untuk pejabat yang bersangkutan.</li> <li>- Hasil penerapan fungsi audit intern dinilai cukup memadai dalam mendukung sisi pengawasan, namun perlu terus ditingkatkan dan disesuaikan dengan kondisi BPR terkini.</li> </ul>	
<b>Faktor 7</b>	<b>Penerapan Fungsi Audit Ekstern</b>
Secara keseluruhan penerapan fungsi Audit Ekstern telah memenuhi regulasi yang berlaku dan memenuhi prinsip – prinsip GCG.	
<b>Faktor 8</b>	<b>Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern</b>
Telah diangkat Pejabat Eksekutif yang menjalankan fungsi Manajemen Risiko. Penerapan manajemen risiko secara penuh akan mengacu pada POJK No.13/POJK.03/2015 tentang Penerapan Manajemen Risiko BPR.	
<b>Faktor 9</b>	<b>Batas Maksimum Pemberian Kredit</b>
Struktur dan infrastruktur serta implementasi dalam proses pelaksanaan kepatuhan terhadap ketentuan Batas Maksimum Pemberian Kredit secara keseluruhan telah memenuhi regulasi yang berlaku dan memenuhi prinsip – prinsip GCG. Hingga akhir semester II tahun 2023 tidak ada tercatat kasus pelanggaran dan atau melampaui BMPK.	
<b>Faktor 10</b>	<b>Rencana Bisnis BPR</b>
Struktur dan infrastruktur serta implementasi dalam proses penetapan dan pengawasan Rencana Bisnis BPR secara keseluruhan telah memenuhi regulasi yang berlaku dan memenuhi prinsip – prinsip GCG. Penyampaian RBB juga telah memenuhi regulasi yang berlaku.	

J  
J<sub>2</sub>

Faktor II	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan
<p>a) Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola Struktur dan infrastruktur khususnya pada sisi SDM masih perlu dilakukan peningkatan kompetensi secara berkesinambungan untuk mendukung sistem pelaporan keuangan dan non keuangan sebagaimana regulasi yang berlaku.</p> <p>b) Proses Penerapan Tata Kelola Secara umum proses penerapan transparansi kondisi keuangan dan non keuangan telah terlaksana sebagaimana regulasi yang berlaku.</p> <p>c) Hasil Penerapan Tata Kelola Hasil pelaporan keuangan dan non keuangan telah memenuhi regulasi yang berlaku dan prinsip-prinsip GCG.</p>	

Dalam hal pelaksanaan tata kelola (GCG), maka PT. BPR Dumai Kapital Lestari juga telah melakukan hal-hal sebagai berikut :

1. Telah dibuat pedoman dan tata tertib kerja Dewan Komisaris.
2. Telah dibuat pedoman dan tata tertib kerja Direksi.
3. Telah dibuat pedoman kebijakan pelaksanaan Tata kelola (GCG)
4. Telah dibuat pedoman sistem dan prosedur penanganan benturan kepentingan.
5. Telah dibuat pedoman pelaksanaan audit intern.
6. Dewan Komisaris telah melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan GCG dan pelaksanaan fungsi kepatuhan.
7. Direksi telah melakukan upaya-upaya untuk meningkatkan budaya kepatuhan dan pelaksanaan GCG.
8. Direksi telah melakukan upaya pemenuhan penerapan fungsi audit internal dengan cara melakukan perubahan struktur organisasi dengan ditunjuknya Pejabat Eksekutif Audit Intern, dan juga memberikan training untuk peningkatan kompetensi auditor serta melakukan penyempurnaan pedoman kerja dan metode audit.
9. Telah melaksanakan *action plan* terkait penyelesaian kredit bermasalah.

Dumai, 25 Januari 2024  
PT. BPR Dumai Kapital Lestari  
Direksi,

Dewan Komisaris



John Ricardo Silalahi, SE  
Direktur Utama



Dr. Ir. Harry Patuan Panjaitan, SE., MM  
Komisaris Utama

# Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

## PT. BPR Dumai Kapital Lestari

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

666286-1-TKBPRKA-R-A-20231231-010201-601926-30012024122136

Periode Data

2023

User ID Petugas Pelaporan

rbbprdkl@gmail.com

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2024-01-30 12:21:36



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.