

# Tata Kelola dan Manajemen Risiko

Laporan Tahun 2024

PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Riyal Irsyadi

# Tata Kelola dan Manajemen Risiko

## Tata Kelola

### ✓ Penerapan Tata Kelola

BPRS Riyal Irsyadi komitmen untuk menempatkan tata kelola sebagai fondasi utama dalam menjalankan bisnis perusahaan serta untuk mempertahankan eksistensi perusahaan dalam menghadapi tantangan dan persaingan usaha dimasa-masa mendatang khususnya di sektor industri perbankan, komitmen ini di dukung penuh oleh seluruh jajaran manajemen dan karyawan BPRS Riyal Irsyadi.

Dengan mengutamakan *Good Corporate Governance* (GCG) dan pengelolaan risiko yang baik, dalam mengelola bank dan konsisten serta berkelanjutan dalam mengimplementasikan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku sehingga dapat mempertahankan kelangsungan usaha yang sehat.

Dalam rangka meningkatkan kinerja bank, melindungi kepentingan pemegang saham dan meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan perundangundangan yang berlaku secara umum pada industri perbankan, bank wajib melaksanakan kegiatan usahanya dengan berpedoman pada prinsip-prinsip *Good Corporate Governance* (GCG).

Sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 09 Tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Permbiayaan Rakyat Syariah, BPRS Riyal Irsyadi telah melakukan Penilaian Sendiri (*Self Assessment*) Penerapan Tata Kelola Tahun 2024 dengan nilai komposit 2,3 atau berada di peringkat 2 (Baik).

Selain itu juga bank telah menyelesaikan seluruh rencana tindak untuk memenuhi pemenuhan prinsip tata kelola yang baik berdasarkan ketentuan tersebut yaitu penunjukan Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap audit intern ketersediaan dan kecukupan pelaporan intern yang didukung oleh sistem informasi yang memadai. hal-hal lain akan dipengaruhi sesuai dengan timeline yang telah ditentukan.

Aspek Tata Kelola	Tindak Lanjut
Remunerasi dan Grade Karyawan Tahun 2025	Telah selesai disusun dan disahkan pada 23 Mei 2025
SOP Program Cash Waqf Linked Deposito	Telah selesai disusun dan disahkan pada 02 April 2025
SOP Tabungan Wadiah Pembiayaan	Telah selesai disusun dan disahkan pada 10 Januari 2025
Kebijakan Struktur Organisasi Tahun 2025	Telah selesai disusun dan disahkan pada 02 Januari 2025

# Tata Kelola dan Manajemen Risiko

## Tata Kelola

### ✓ Hubungan Afiliasi

Hubungan afiliasi adalah hubungan keluarga dan hubungan keuangan antara sesama direksi, komisaris, pengawas syariah, antara anggota dewan direksi dengan anggota dewan komisaris, dan antara anggota direksi dan anggota dewan komisaris dengan pemegang saham.

Hubungan afiliasi antar Dewan Komisaris, Dewan Pengawas Syariah, Dewan Direksi dan pemegang saham dapat dilihat pada tabel berikut:

Nama	Jabatan	Hubungan Afiliasi			
		Dekom	DPS	Direksi	Pemegang Saham
Andang Hendar	Komisaris Utama	X	X	X	✓
Farhat Hasan	Komisaris	X	X	X	✓
KH Abdullah Djaidi	Ketua Dewan Pengawas Syariah	X	X	X	✓
Syahril T Alam	Direktur Utama	X	X	X	X
Mahrus Junaidi	Direktur Operasional yang membawahi Fungsi Kepatuhan	X	X	X	X

### ✓ Kepemilikan Saham Direksi, Komisaris & Dewan Pengawas Syariah

Berdasarkan aspek transparansi dan keterbukaan, kepemilikan saham Direksi, Komisaris dan Pengawas Syariah pada PT. BPRS Riyal Irsyadi per 31 Desember 2024 diungkapkan sebagai berikut:

Nama	Jabatan	Lembar Saham	Rp. Kepemilikan	% Kepemilikan
Andang Hendar	Komisaris Utama	107.106	Rp. 10.710.600.000	67,72%
Farhat Hasan	Komisaris	12.639	Rp. 1.263.900.000	7,99%
KH Abdullah Djaidi	Ketua Dewan Pengawas Syariah	2.794	Rp. 279.400.000	1,77%
Syahril T Alam	Direktur Utama	-	-	-
Mahrus Junaidi	Direktur Operasional	-	-	-

# Tata Kelola dan Manajemen Risiko

## Tata Kelola

### ✓ Remunerasi Dan Fasilitas Bagi Direksi, Dewan Komisaris Dan Dewan Pengawas Syariah

Jumlah remunerasi dan fasilitas bagi Direksi, Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah yang diterima selama satu tahun pada 2024 adalah sebagai berikut :

Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan komisaris		DPS	
	Orang	Jumlah (Rp)	Orang	Jumlah (Rp)	Orang	Jumlah (Rp)
<b>Remunerasi:</b>						
<b>Gaji</b>	2	559,211,520	2	212,552,294	2	85,020,918
<b>Tunjangan</b>	2	180,000,000	2	115,200,000	2	89,280,000
<b>Total Remunerasi</b>		<b>739,211,520</b>		<b>327,752,294</b>		<b>174,300,918</b>

### ✓ Rasio Gaji Tertinggi & Terendah

Rasio gaji	Perbandingan
<b>Rasio gaji Direksi tertinggi : terendah</b>	1.19
<b>Rasio gaji Komisaris tertinggi : terendah</b>	1.25
<b>Rasio gaji DPS tertinggi : terendah</b>	1.25
<b>Rasio gaji Karyawan tertinggi : terendah</b>	2.22
<b>Rasio gaji Direksi tertinggi : Komisaris tertinggi</b>	0.38
<b>Rasio gaji Direksi tertinggi : Karyawan tertinggi</b>	2.39

# Tata Kelola dan Manajemen Risiko

## Tata Kelola

### ✓ Rapat Dewan Komisaris

Berdasarkan pedoman tata tertib kerja Dewan Komisaris bahwa rapat Dewan Komisaris wajib diselenggarakan paling sedikit 1 (satu) kali dalam 3 (tiga) bulan dan wajib dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Komisaris. Selama tahun 2024 telah dilakukan lima kali rapat Dewan Komisaris.

Tanggal Rapat	Agenda Rapat	Online / Offline	Kehadiran Dewan Komisaris
20-02-2024	Arahan dari Komisaris Utama mengenai kegiatan Bank	Offline	Lengkap
24-04-2024	RUPS tahun 2023 dan penyampaian Offline hasil	Offline	Lengkap
16-05-2024	Arahan dari Komisaris Utama mengenai kegiatan Bank	Offline	Lengkap
27-08-2024	Perkembangan kondisi Bank	Offline	Lengkap
27-12-2024	Arahan dari Komisaris Utama Offline mengenai Kesehatan Bank	Offline	Lengkap

# Tata Kelola dan Manajemen Risiko

## Tata Kelola

### ✓ Rapat Dewan Pengawas Syariah

Bahwa berdasarkan pedoman dan tata tertib kerja Direksi bahwa pelaksanaan rapat Direksi diselenggarakan paling sedikit 1 (satu) kali dalam 1 (satu) bulan. Pelaksanaan rapat Direksi selama tahun 2024 diselenggarakan sebanyak 11 kali.

Tanggal Rapat	Agenda Rapat	Online / Offline	Kehadiran Dewan Komisaris
08-01-2024	Membahas kinerja bulan Desember 2023	Offline	Lengkap
07-02-2024	Membahas kinerja bulan Januari 2024	Offline	Lengkap
22-03-2024	Membahas kinerja bulan Februari 2024	Offline	Lengkap
06-05-2024	Membahas tindak lanjut kinerja bulan Maret-April 2024	Offline	Lengkap
10-06-2024	Membahas Upaya yang dilakukan untuk optimalisasi dana pihak ketiga (Tabungan), pendapatan bulan Mei dan penurunan biaya SDI	Offline	Lengkap
12-07-2024	Membahas mengenai likuiditas, biaya SDI, dan terkait program APU-PPT	Offline	Lengkap
12-08-2024	Membahas tindak lanjut kinerja bulan Juli 2024	Offline	Lengkap
13-09-2024	Membahas kinerja Agustus 2024	Offline	Lengkap
09-10-2024	Membahas estimasi pencapaian RBB tahun sampai akhir 2024	Offline	Lengkap
18-11-2024	Membahas evaluasi pencapaian RBB 2024 dan isu strategis	Offline	Lengkap
09-12-2024	Membahas kinerja Perseroan, RBB 2025 pemilihan KAP	Offline	Lengkap

# Tata Kelola dan Manajemen Risiko

## Tata Kelola

### ✓ Rapat Dewan Pengawas Syariah

Berdasarkan pedoman tata tertib kerja Dewan Pengawas Syariah bahwa pelaksanaan rapat DPS diselenggarakan paling sedikit 1 (satu) kali dalam 3 (tiga) bulan. Pemeriksaan di kantor BPRS paling sedikit 1 (satu) kali dalam 1 (satu) bulan. Selain melakukan uji petik, sepanjang tahun 2024 telah dilakukan 4 kali rapat Dewan Pengawas Syariah.

Tanggal Rapat	Agenda Rapat	Online / Offline	Kehadiran Dewan Komisaris
24-06-2024	Membahas hasil pengawasan DPS semester 1 2024	Offline	Lengkap
26-07-2024	Membahas hasil pengawasan DPS terhadap kegiatan	Offline	Lengkap
07-08-2024	Penyampaian opini DPS terkait produk pembiayaan	Offline	Lengkap
12-12-2024	Hasil pemeriksaan uji petik nasabah periode juli s.d Desember 2024	Offline	Lengkap

# Tata Kelola dan Manajemen Risiko

## Manajemen Risiko

### ✓ Kebijakan Manajemen Risiko

Manajemen risiko merupakan hal yang sangat penting mengingat aktivitas BPRS Riyal Irsyadi sebagai Lembaga intermediasi memiliki risiko yang sangat besar. Kebijakan Manajemen Risiko BPRS Riyal Irsyadi yang akan disusun mengatur terkait.

- Ruang lingkup dan tujuan manajemen risiko;
- Klasifikasi dan definisi risiko;
- Model bisnis dan toleransi terhadap risiko;
- Organisasi manajemen risiko;
- Tugas, wewenang dan tanggung jawab dari masing-masing organ pada organisasi manajemen risiko;
- Peran audit internal

Secara spesifik BPRS Riyal Irsyadi juga akan menetapkan kebijakan risiko likuiditas yang dituangkan didalamnya mengatur terkait :

- Organisasi pengelolaan risiko likuiditas
- Pengukuran likuiditas
- Kebijakan pengelolaan kebutuhan dana
- Kebijakan pengelolaan penempatan dana

BPRS Riyal Irsyadi telah menyusun kebijakan pembiayaan manajemen risiko pembiayaan dan manajemen risiko operasional yang akan disahkan pada bulan Juni 2022 yang disetujui oleh Komisaris Utama dan telah dilaporkan juga kepada Otoritas Jasa Keuangan

### ✓ Organisasi & Tata Kelola Manajemen Risiko

Berdasarkan POJK mengenai Manajemen Risiko dan Tata Kelola, BPRS Riyal Irsyadi termasuk dalam kategori BPRS dengan Modal inti kurang dari RP. 50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) bank telah memiliki struktur organisasi yang lengkap sesuai ketentuan yaitu terdiri dari :

1. Direksi:

- Direktur Utama
- Direktur Operasional Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan, dan
- Direktur Bisnis



# Tata Kelola dan Manajemen Risiko

## Manajemen Risiko

### ✓ Organisasi & Tata Kelola Manajemen Risiko

2. Dewan Komisaris
  - Komisaris Utama
  - Komisaris
3. 2 Anggota Dewan Pengawas Syariah
4. Pejabat Eksekutif Kepatuhan, Manajemen Risiko dan APU PPT
5. Pejabat Eksekutif Audit Internal

Dalam hal ini pelaksanaan pelaporan dan koordinasi terkait hal yang berhubungan dengan Tata Kelola dan Manajemen Risiko Pejabat Eksekutif terkait bertanggung jawab langsung kepada Direktur Operasional yang membawahkan fungsi Kepatuhan terkait.

### ✓ Pelaporan Manajemen Risiko

Dalam menerapkan Manajemen Risiko sesuai dengan ketentuan POJK No. 23/POJK.03/2018 dan SEOJK No. 10/SEOJK.03/2019 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi BPRS, maka dalam penerapannya telah melakukan:

1. Laporan Profil Risiko Semester I dan Semester II tahun 2024 atas 4 Risiko yakni Risiko Kredit, Risiko Operasional, Risiko Kepatuhan dan Risiko Likuiditas secara daring melalui sistem pelaporan OJK (APOLO) pada bulan Juli 2024 dan Januari 2025.

Adapun laporan profil risiko pada Semester II Tahun 2024 sebagai berikut :

Jenis Risiko	Penilaian Risiko Posisi Laporan				Penilaian Posisi Sebelumnya	
	Tingkat Risiko Inheren	Tingkat Kualitas Penerapan Manajemen Risiko	Tingkat Risiko	Tingkat Risiko Inheren	Tingkat Kualitas Penerapan Manajemen Risiko	Tingkat Risiko
Risiko Kredit	3	3	3			
Risiko Operasional	2	3	2			
Risiko Kepatuhan	2	3	3			
Risiko Likuiditas	3	3	3			
Risiko Reputasi	2	3	3			
Risiko Stratejik	3	3	3			
Peringkat Risiko			3			