

LAMPIRAN VI

SURAT EDARAN OTORITAS JASA KEUANGAN

NOMOR ... /SEOJK.05/2019

TENTANG

PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN PERUSAHAAN PEMBIAYAAN DAN  
PERUSAHAAN PEMBIAYAAN SYARIAH

DRAFT

**FORMAT LAPORAN DAN KERTAS KERJA  
PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN PERUSAHAAN PEMBIAYAAN DAN  
PERUSAHAAN PEMBIAYAAN SYARIAH**

Nama Perusahaan : .....

Nomor surat pelaporan : .....

Tanggal surat pelaporan : .....

Penanggung jawab laporan:

Nama : .....

Jabatan : .....

Telepon : .....

Surat elektronik (e-mail) : .....

**A. Laporan Hasil Penilaian Tingkat Kesehatan Perusahaan**

No	Faktor Penilaian	Peringkat	
		Individual	Konsolidasi*)
1	Tata kelola Perusahaan yang baik		
2	Profil risiko		
3	Rentabilitas		
4	Permodalan		
Peringkat Tingkat Kesehatan Perusahaan			

\*) Dalam hal Perusahaan memiliki Perusahaan Anak yang dikonsolidasikan

Analisis	
<p>Analisis mengenai kondisi Perusahaan secara keseluruhan tercermin dari keempat faktor penilaian Tingkat Kesehatan Perusahaan sebagai berikut:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. analisis penerapan tata kelola Perusahaan yang baik;</li> <li>2. analisis profil risiko yang mencakup risiko inheren, kualitas penerapan manajemen risiko, dan tingkat risiko untuk masing-masing risiko serta tingkat peringkat risiko;</li> <li>3. analisis rentabilitas; dan</li> <li>4. analisis permodalan.</li> </ol> <p>Dalam hal Perusahaan memiliki Perusahaan Anak yang dikonsolidasikan, Perusahaan memperhitungkan tata kelola Perusahaan yang baik, dampak risiko, dan kinerja rentabilitas serta permodalan Perusahaan Anak terhadap profil risiko dan kinerja keuangan Perusahaan dengan mempertimbangkan signifikansi dan materialitas pangsa Perusahaan Anak terhadap pangsa atau kinerja Perusahaan secara konsolidasi, dan/atau signifikansi permasalahan Perusahaan Anak.</p>	
Tanggal :	Tanggal :
Disiapkan oleh:	Disetujui oleh:

B. Penilaian Faktor Tata Kelola Perusahaan yang Baik

Peringkat Tata Kelola Perusahaan yang Baik	Individual	Konsolidasi
<b>Analisis</b>		
<p>Uraian mengenai kesimpulan atas kinerja tata kelola Perusahaan yang baik dengan mempertimbangkan faktor penilaian tata kelola Perusahaan yang baik yang baik secara komprehensif dan terstruktur, mencakup baik struktur (<i>structure</i>), proses (<i>process</i>), maupun hasil (<i>outcome</i>) dari tata kelola Perusahaan yang baik. Dalam hal Perusahaan memiliki Perusahaan Anak yang dikonsolidasikan, Perusahaan memperhitungkan dampak tata kelola Perusahaan yang baik pada kinerja tata kelola Perusahaan yang baik dengan mempertimbangkan signifikansi dan materialitas Perusahaan Anak dan/atau signifikansi kelemahan tata kelola Perusahaan yang baik pada Perusahaan Anak.</p>		

C. Penilaian Faktor Profil Risiko

Profil Risiko	Individual			Konsolidasi		
	Peringkat Risiko Inheren	Peringkat Kualitas Penerapan Manajemen Risiko	Peringkat Tingkat Risiko	Peringkat Risiko Inheren	Peringkat Kualitas Penerapan Manajemen Risiko	Peringkat Tingkat Risiko
Risiko Strategis						
Risiko Operasional						
Risiko Kredit						
Risiko Pasar						
Risiko Likuiditas						
Risiko Hukum						
Risiko Kepatuhan						
Risiko Reputasi						
Peringkat Komposit			Peringkat Profil Risiko			Peringkat Profil Risiko
<b>Analisis</b>						
<p>Uraian mengenai kesimpulan profil risiko Perusahaan secara keseluruhan meliputi penilaian atas Risiko inheren dan kualitas penerapan Manajemen Risiko, dengan fokus analisis pada eksposur risiko yang signifikan pada Perusahaan. Dalam hal Perusahaan memiliki Perusahaan Anak yang dikonsolidasikan, Perusahaan memperhitungkan dampak risiko Perusahaan Anak terhadap profil risiko Perusahaan dengan mempertimbangkan signifikansi dan materialitas pangsa Perusahaan Anak terhadap pangsa atau kinerja Perusahaan secara konsolidasi, dan/atau signifikansi permasalahan Perusahaan Anak.</p>						

D. Penilaian Faktor Rentabilitas

Peringkat Rentabilitas	Individual	Konsolidasi
Analisis		
Kesimpulan akhir mengenai kinerja rentabilitas Perusahaan dengan mempertimbangkan faktor penilaian rentabilitas. Dalam hal Perusahaan memiliki Perusahaan Anak yang dikonsolidasikan, Perusahaan memperhitungkan dampak kinerja rentabilitas Perusahaan Anak pada rentabilitas Perusahaan secara keseluruhan dengan mempertimbangkan signifikansi dan materialitas Perusahaan Anak.		

E. Penilaian Faktor Permodalan

Peringkat Permodalan	Individual	Konsolidasi
Analisis		
Kesimpulan akhir mengenai kinerja permodalan Perusahaan dengan mempertimbangkan faktor penilaian permodalan. Dalam hal Perusahaan memiliki Perusahaan Anak yang dikonsolidasikan, Perusahaan memperhitungkan dampak kinerja permodalan Perusahaan Anak pada permodalan Perusahaan, secara keseluruhan dengan mempertimbangkan signifikansi dan materialitas Perusahaan Anak.		

Ditetapkan di Jakarta

pada tanggal 2019

KEPALA EKSEKUTIF PENGAWAS  
PERASURANSIAN, DANA PENSIUN,  
LEMBAGA PEMBIAYAAN DAN  
LEMBAGA KEUANGAN KHUSUS  
OTORITAS JASA KEUANGAN,

RISWINANDI