

**LAPORAN PELAKSANAAN
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)
BPR AMBARKETAWANG PERSADA
TAHUN 2023**



**Jl Wates Km 3,8 Onggobayan 168
Ngestiharjo, Kasihan, Bantul, Yogyakarta 55182
TELEPON: 0274-562642, 0274-541524**

BAB I

PENJELASAN UMUM

Laporan Penerapan Tata Kelola ini dibuat untuk memenuhi kewajiban BPR sesuai dengan POJK No.4/POJK.03/2015 tentang PENERAPAN TATA KELOLA BAGI BANK PERKREDITAN RAKYAT serta SE OJK No.5/SEOJK.03/2016 tentang PENERAPAN TATA KELOLA BAGI BANK PERKREDITAN RAKYAT.

BPR Ambarketawang Persada melalui jajaran Dewan Komisaris, Direksi dan seluruh karyawan memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan penerapan Tata Kelola sesuai dengan standar yang telah diatur oleh Otoritas Jasa Keuangan sehingga dapat terus tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di industri perbankan khususnya di kota Yogyakarta.

Dengan penerapan Tata Kelola yang baik, BPR Ambarketawang Persada secara konsisten dan berkesinambungan didukung oleh integritas dan komitmen tinggi yang dilakukan melalui proses intern yang melibatkan seluruh organ bank baik dari seluruh tingkatan dan jenjang organisasi terutama bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang memiliki peranan sentral dalam pelaksanaan Penerapan Tata Kelola di lingkungan BPR.

BPR Ambarketawang Persada yang telah beroperasi selama lebih dari 20 tahun dan senantiasa menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola yaitu Transparansi, Akuntabilitas, Tanggung Jawab, Independensi dan Kesetaraan dalam setiap kegiatan usahanya. Hal ini didorong oleh komitmen BPR untuk menjadi penyedia layanan perbankan yang membantu memenuhi kebutuhan masyarakat atau nasabah di Yogyakarta dan didukung oleh SDM yang handal dan loyal untuk menciptakan nilai tambah bagi para nasabah yang dilayani.

Dalam penerapan Tata Kelola, BPR selalu mengacu pada 3 aspek yaitu Struktur, Proses dan Hasil Tata Kelola. Ketiga aspek tersebut menjadi intisari sekaligus fokus Bank dalam mewujudkan Tata Kelola Perusahaan yang baik bagi seluruh Pemangku Kepentingan Bank.

Di sepanjang Tahun 2023 dan untuk tahun-tahun mendatang, BPR Ambarketawang Persada terus berupaya untuk mewujudkan hal-hal tersebut melalui penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik secara konsisten dan berkelanjutan.

BAB II

TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA BPR

A. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi		
1.	Nama	:	Maria Regina Evi Dhamayanti
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	a. Bertanggung jawab untuk melakukan pengelolaan Bank secara profesional dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian Bank, Anggaran Dasar Perusahaan serta ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku. b. Merealisasikan pencapaian target Kinerja Keuangan Bank sebagaimana yang ditetapkan dalam Rencana Bisnis Bank. c. Melaksanakan penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (Good Corporate Governance) dengan memperhatikan aspek kecukupan SDM dan kompetensinya. d. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan Audit Intern BPR, Auditor Ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau Otoritas Lainnya. e. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan Perundang-undangan. f. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis dibidang kepegawaian kepada pegawai.		
2.	Nama	:	Sigit Nur Sasongko
	Jabatan	:	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	a. Bertanggung jawab untuk melakukan pengelolaan Bank secara profesional dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian Bank, Anggaran Dasar Perusahaan serta ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku. b. Membawahkan Fungsi Kepatuhan dan Manajemen Risiko. c. Menetapkan langkah- langkah untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan Undang-Undang. d. Memantau dan menjaga kepatuhan terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada OJK dan otoritas lain. e. Memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan peraturan perundang-undangan.		
3.	Nama	:	Widiatma Rahmadi
	Jabatan	:	Direktur
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	a. Bertanggung jawab untuk melakukan pengelolaan Bank secara profesional dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian Bank, Anggaran Dasar Perusahaan serta ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku. b. Merealisasikan pencapaian target Kinerja Keuangan Bank sebagaimana yang ditetapkan dalam Rencana Bisnis Bank.		

<p>c. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan Audit Intern BPR, Auditor Ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/ atau Otoritas Lainnya di bidang bisnis.</p> <p>d. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan Perundang-undangan.</p>
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :
<p>- Direksi telah melakukan tindak lanjut pemeriksaan OJK atas rekomendasi Dewan Komisaris.</p> <p>- Direksi telah menindaklanjuti rekomendasi Dewan Komisaris terkait pelatihan APU PPT dan PPPSPM sesuai POJK No.8 Tahun 2023 tentang Penerapan Program APU PPT dan PPPSPM pada Sektor Jasa Keuangan. Pelatihan tersebut diadakan pada tanggal 17 November 2023 dengan pembicara Bapak Kusmintarja Yatendra dan telah melakukan pengkinian SOP APU PPT sesuai POJK No.8 Tahun 2023.</p>
Penjelasan Lebih Lanjut :
Nihil

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris		
1.	Nama	:	Fransisca Eko Wardani
	Jabatan	:	Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	<p>a. Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi</p> <p>b. Memastikan penerapan Tata Kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan operasional bank</p> <p>c. Memberikan saran atau advis kepada Direksi berkaitan dengan isu-isu strategis dan proses pekerjaan</p> <p>d. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temuan audit dan rekomendasi dari Audit Intern, Audit eksternal dan hasil pemeriksaan pengawas Otoritas Jasa Keuangan dan Institusi lainnya</p>		
2.	Nama	:	Lianawati
	Jabatan	:	Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	<p>a. Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi</p> <p>b. Memastikan penerapan Tata Kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan operasional bank</p> <p>c. Memberikan saran atau advis kepada Direksi berkaitan dengan isu-isu strategis dan proses pekerjaan</p> <p>d. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temuan audit dan rekomendasi dari Audit Intern, Audit eksternal dan hasil pemeriksaan pengawas Otoritas Jasa Keuangan dan Institusi lainnya</p>		
Rekomendasi Kepada Direksi :			
<p>- menerapkan Tata Kelola yang baik dalam menjalankan kegiatan operasional BPR antara lain dengan mematuhi ketentuan internal dan eksternal sesuai dengan SOP, POJK, SE OJK dan ketentuan peraturan perundang-undangan/Perbankan lainnya yang berlaku.</p>			
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Nihil			

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite (jika ada)

a. Tugas dan Tanggung Jawab Komite

No.	Tugas dan Tanggung Jawab Komite
1.	Komite Audit
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
2.	Komite Pemantau Risiko
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
Tindak Lanjut Rekomendasi Tugas dan Tanggung Jawab Komite	
Modal Inti BPR Ambarketawang Persada kurang dari 80 Milyar sehingga belum memiliki Komite Audit, Komite Pemantau Risiko dan Komite Remunerasi dan Nominasi.	

b. Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite

No.	Nama	Keahlian	Jabatan di Komite	Pihak Independen
1.				
2.				
3.				
Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite		:	BPR Ambarketawang Persada tidak memiliki komite.	

c. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite

No.	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite		
1.	Komite Audit		
	Program	:	-
	Realisasi	:	-
	Jumlah Rapat	:	-
2.	Komite Pemantau Risiko		
	Program	:	-
	Realisasi	:	-
	Jumlah Rapat	:	-
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi		

	Program	:	-
	Realisasi	:	-
	Jumlah Rapat	:	-
Penjelasan Lebih Lanjut			
BPR Ambarketawang Persada tidak memiliki komite..			

B. Kepemilikan Saham Direksi

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Maria Regina Evi Dhamayanti	Rp990.000.000	9.9%
2.	Sigit Nur Sasongko	Rp0	0%
3.	Widiatma Rahmadi	Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Direktur yang membawahkan Fungsi Kepatuhan dan Direktur Bisnis tidak memiliki kepemilikan saham.			

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Maria Regina Evi Dhamayanti	-	-	0%
2.	Sigit Nur Sasongko	-	-	0%
3.	Widiatma Rahmadi	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Seluruh Anggota Direksi tidak memiliki kepemilikan saham pada Perusahaan lain.				

C. Hubungan Keuangan dan/ atau Hubungan Keluarga Anggota Direksi dengan Anggota Direksi Lain, Anggota Dewan Komisaris dan/ atau Pemegang Saham

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Maria Regina Evi Dhamayanti	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

2.	Sigit Nur Sasongko	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	Widiatma Rahmadi	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Direksi tidak memiliki hubungan keuangan dengan Direksi lain, Dewan Komisaris dan Pemegang Saham.				

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Maria Regina Evi Dhamayanti	Tidak ada	Tidak ada	Fitria Dewi - Menantu, Justisia Prihatini Minarko - Adik Ipar, L Agus Wahyudi Minarko - Isteri, Sandi Suryani Minarko - Kakak Ipar
2.	Sigit Nur Sasongko	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	Widiatma Rahmadi	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Direktur Utama BPR Ambarketawang Persada merupakan menantu, isteri, kakak ipar & adik ipar dari Pemegang Saham.				

D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Fransisca Eko Wardani	Rp0	0%
2.	Lianawati	Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki kepemilikan saham pada BPR Ambarketawang Persada.			

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Fransisca Eko Wardani	-	-	0%
2.	Lianawati	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki kepemilikan saham pada Perusahaan lain.				

E. Hubungan Keuangan dan/ atau Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris dengan Anggota Dewan Komisaris Lain, Anggota Direksi dan/ atau Pemegang Saham BPR

1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Fransisca Eko Wardani	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Lianawati	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keuangan dengan anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris lain dan Pemegang Saham.				

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Fransisca Eko Wardani	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Lianawati	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga dengan anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris lain dan Pemegang Saham.				

F. Paket/ Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

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

No.	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1.	Gaji	3	Rp277.400.000	2	Rp293.380.000
2.	Tunjangan	3	Rp1.085.214.778	2	Rp16.936.050
3.	Tantiem	2	Rp329.963.060	2	Rp131.985.224
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0	0	Rp0
5.	Remunerasi Lainnya	2	Rp83.404.288	0	Rp0
Total			Rp1.775.982.126		Rp442.301.274
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Nihil					

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

No.	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1.	Perumahan	Tidak ada	Tidak ada
2.	Transportasi	Kendaraan Dinas (3)	Tidak ada
3.	Asuransi Kesehatan	BPJS (3)	Tidak ada
4.	Fasilitas Lainnya	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Fasilitas lain sudah sesuai.			

G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	4.2 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.5 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.5 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	3.8 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	4 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
Nihil	

H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	23 Februari 2023	2	Rapat Umum Pemegang Saham PT BPR Ambarketawang Persada, Kinerja BPR periode Januari 2023, Rencana Bisnis Bank Tahun 2023, Strategi Kinerja dan Tindak Lanjut Pemeriksaan KAP..
2.	18 April 2023	2	Kinerja BPR Ambarketawang Persada periode Triwulan 1 Tahun 2023, Masukan untuk perbaikan kinerja BPR, APU PPT dan Anti Fraud serta SDM.
3.	20 Juni 2023	2	Evaluasi Kinerja PT BPR Ambarketawang Persada periode Mei 2023, Koreksi RBB, Penerapan Tata Kelola dan Kepatuhan, Manajemen Risiko dan Kepatuhan, dan Tindak Lanjut Temuan Audit Intern dan KAP.
4.	29 Agustus 2023	2	Laporan Evaluasi Kinerja PT BPR Ambarketawang Persada periode Semester I Tahun 2023, Masukan untuk perbaikan kinerja BPR dan Kebijakan Direksi, Pelaksanaan Manajemen Risiko, APU PPT dan Anti Fraud, SDM, SAKEP dan Teknologi Informasi.
5.	17 Oktober 2023	2	Evaluasi Kinerja PT BPR Ambarketawang Persada periode Triwulan III Tahun 2023, APU PPT dan PPPSPM, Manajemen Risiko dan Kepatuhan, Penanganan Kredit Bermasalah dan Kebijakan

			Direksi.
6.	12 Desember 2023	2	Evaluasi Kinerja PT BPR Ambarketawang Persada periode November 2023, Pembahasan dan Rancangan Strategis Pencapaian RBB 2024, Saran Perbaikan Kinerja, Tindak Lanjut Pemeriksaan OJK, Tindak Lanjut Pemeriksaan Audit Intern dan Tindak lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris.
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
Dewan Komisaris telah melaksanakan Rapat Komisaris sebanyak 6 kali dan dihadiri secara fisik di Kantor PT BPR Ambarketawang Persada.			

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	Fransisca Eko Wardani	6	0	100%
2.	Lianawati	6	0	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Rapat Dewan Komisaris dihadiri secara fisik.				

I. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)

Jumlah Penyimpangan Internal*) (Dalam 1 Tahun)	Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelum nya	Tahun Laporan	Tahun Sebelum nya	Tahun Laporan	Tahun Sebelum nya	Tahun Laporan	Tahun Sebelum nya	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 :								
Selama tahun 2023 tidak terdapat penyimpangan atau kecurangan internal (internal fraud) yang dilakukan oleh Anggota Dewan Komisaris, Anggota Direksi, Karyawan BPR Ambarketawang Persada yang mempengaruhi kondisi keuangan Bank.								

J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0
Total	0	0
Penjelasan Lebih Lanjut		
Nihil.		

K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

No.	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan		Pengambil Keputusan		Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Nama	Jabatan	Nama	Jabatan			
1.							
2.							
3.							
Penjelasan Lebih Lanjut :							
Nihil.							

L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.					
2.					
3.					
Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik					
Nihil.					

BAB III

HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

A. Hasil Self Assessment

Nama BPR	: BPR Ambarketawang Persada
Alamat	: Jl Wates Km 3,8 Onggobayan 168 Ngestiharjo, Kasihan, Bantul, Yogyakarta 55182
Nomor Telepon	: 0274-562642, 0274-541524
Posisi Laporan	: Desember 2023
Modal Inti	: Rp15.025.300.817
Total Aset	: Rp139.891.569.887

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG BPR Ambarketawang Persada Tahun 2023, disampaikan hal-hal berikut:

- Nilai komposit GCG sebesar 1.9 dengan predikat Baik (2)
- Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

No.	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	1.52	0.304
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.67	0.251
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0.00	0.000
4	Penanganan Benturan Kepentingan	2.00	0.200
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	2.19	0.219
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	2.10	0.210
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1.60	0.040
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	2.00	0.200
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	2.40	0.180
10	Rencana Bisnis BPR	1.74	0.131
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	2.25	0.169
Nilai Komposit			1.900
Predikat Komposit			Baik

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 : 1.52)

Jumlah anggota Direksi BPR Ambarketawang Persada sebanyak 3 (tiga) orang yaitu Direktur Utama, Direktur Bisnis dan Direktur Operasional yang juga merupakan Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1.67)

Jumlah anggota Dewan Komisaris BPR Ambarketawang Persada sebanyak 2 (dua) orang yang terdiri atas 1(satu) Komisaris Utama dan 1 (satu) anggota Dewan Komisaris.

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

Tidak menerapkan Komite.

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

BPR Ambarketawang Persada telah memiliki Kebijakan penanganan benturan kepentingan dan telah dilaksanakan dengan baik.

5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 2.19)

BPR Ambarketawang Persada telah memiliki Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan dan Pejabat Eksekutif Kepatuhan yang berfungsi untuk melakukan serangkaian tindakan atau langkah-langkah yang bersifat pencegahan untuk memastikan bahwa kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan oleh BPR telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lainnya.

6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 2.1)

Pejabat Eksekutif Audit Intern BPR Ambarketawang Persada telah melaksanakan penerapan fungsi audit intern dan independen terhadap satuan kerja operasional serta telah menyampaikan Laporan Hasil Audit kepada internal dan kewajiban pelaporan ke pihak eksternal (OJK).

7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 1.6)

BPR Ambarketawang Persada telah menugaskan Audit Eksternal sesuai dengan ketentuan dan hasil Audit Eksternal dimaksud telah menggambarkan permasalahan yang dihadapi oleh BPR.

8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 2)

BPR Ambarketawang Persada telah menerapkan Manajemen Risiko sesuai dengan ketentuan dan telah menilai hasil penerapan Manajemen Risiko dalam bentuk Profil Risiko sebagai umpan balik untuk perbaikan kualitas pengendalian internal kontrol. Laporan Profil Risiko dimaksud juga telah disampaikan ke OJK 2 (dua) kali dalam setahun.

9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 2.4)

BPR Ambarketawang Persada telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis mengenai BMPK dan telah melaksanakannya secara disiplin. BPR Ambarketawang Persada dalam menjalankan Operasional selalu berhati-hati agar tidak melanggar ketentuan BMPK.

10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 1.74)

Rencana Bisnis Bank BPR Ambarketawang Persada telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris dan disampaikan kepada OJK sesuai ketentuan.

11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 2.25)

Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan BPR Ambarketawang Persada telah didukung oleh sistem pelaporan keuangan dan non keuangan. BPR juga telah menyusun Laporan Keuangan Publikasi setiap triwulan.

C. Kesimpulan Umum

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

BPR Ambarketawang Persada telah menerapkan Tata Kelola dengan baik. Tugas pokok dan fungsi masing-masing struktur organisasi telah berjalan dengan baik dan senantiasa berpedoman pada Visi dan Misi yang telah ditetapkan.

Tugas dan fungsi dari semua bagian sudah dituangkan secara tertulis dan dilaksanakan dengan baik. BPR juga senantiasa mendorong budaya Kepatuhan dan peningkatan kesadaran risiko.

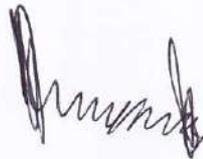
Dengan penerapan Tata Kelola yang baik maka Bank masih dapat beroperasi dengan baik dan dapat mencetak kinerja yang baik. Kecukupan permodalan masih memadai, dapat mengcover potensi kerugian dan dikelola dengan baik sesuai dengan skala usaha dan kompleksitasnya.

Namun sisi negatif Tata Kelola Bank yaitu selama tahun 2023 masih terdapat pengenaan sanksi oleh regulator:

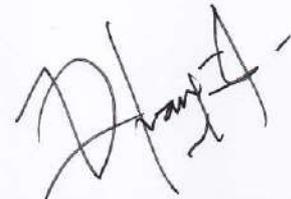
Oleh karena itu BPR Ambarketawang Persada terus berupaya untuk meningkatkan penerapan Tata Kelola yang lebih baik.

Bantul, 23 Januari 2024

BPR Ambarketawang Persada



MR Evi Dhamayanti, SE, MM
Direktur Utama



Fransisca Eko Wardani, SE
Komisaris Utama