

LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA PT BPR AMBARKETAWANG PERSADA TAHUN 2017

Bank Perkreditan Rakyat (BPR) merupakan lembaga intermediasi keuangan yang berfungsi sebagai penghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan penyalurkan kembali dana dari masyarakat dalam bentuk kredit, maka penerapan tata kelola yang baik sudah menjadi suatu keharusan bagi BPR dalam mengelola dana masyarakat tersebut. Otoritas Jasa Keuangan telah mengeluarkan peraturan nomor 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat pada tahun 2015, yang mewajibkan BPR menerapkan prinsip-prinsip sebagai berikut:

- Transparansi,
- Akuntabilitas,
- Pertanggungjawaban,
- Independensi, dan
- Kewajaran.

Manajemen PT BPR Ambarketawang Persada berkomitmen untuk melaksanakan prinsip-prinsip tersebut mengacu pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan mengenai Penerapan Tata Kelola, namun masih dibutuhkan waktu dan pentahapan di dalam pemenuhan seluruh ketentuan.

Laporan pelaksanaan tata kelola di PT BPR Ambarketawang Persada disusun mengacu pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat. Berikut adalah pokok-pokok laporan penerapan tata kelola selama tahun 2017:

- A. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi
- B. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris
- C. Kepemilikan Saham Anggota Direksi
- D. Hubungan Keuangan dan/atau Hubungan Keluarga Anggota Direksi Dengan Anggota Dewan Komisaris, Anggota Direksi Lain dan/atau Pemegang Saham BPR

- E. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris
- F. Hubungan Keuangan dan/atau Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain, Anggota Direksi dan/atau Pemegang Saham BPR
- G. Paket/Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain Bagi Direksi dan Dewan Komisaris
- H. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah
- I. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris
- J. Jumlah Penyimpangan Intern
- K. Jumlah Permasalahan Hukum dan Upaya Penyelesaian oleh BPR
- L. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan
- M. Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik, Baik Nominal Maupun Penerima Dana
- N. Hasil Penilaian (Self Assesment) dan Kesimpulan Umum.

A. PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI

Perseroan dikelola dan dipimpin oleh 2(dua) orang Direksi, seorang diantaranya diangkat sebagai Direktur Utama. Anggota Direksi diangkat dan diberhentikan oleh Rapat Umum Pemegang Saham.

Direksi berjumlah 2(dua) orang telah sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 20/POJK.03/2014 tentang Bank Perkreditan Rakyat. Pengangkatan Direktur berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) Luar Biasa PT. BPR Ambarketawang Persada Nomor : 44 yang dibuat di hadapan Bapak Mustofa, SH, M.Kn, tanggal 30 September 2015. Pengangkatan Direktur Utama berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) Luar Biasa PT. BPR Ambarketawang Persada Nomor : 20 yang dibuat di hadapan Bapak Mustofa, SH, M.Kn, tanggal 08 Maret 2016.

Masa jabatan anggota Direksi adalah 5(lima) tahun dan untuk periode ini akan berakhir pada tahun 2020 dan tahun 2021.

Pada tahun 2017 tidak ada perubahan susunan Direksi, sehingga susunan Direksi selengkapnya adalah sebagai berikut :

| No | Nama | Jabatan | Masa Jabatan |
|----|---------------------------------------|----------------|-------------------------|
| 1 | Maria Regina Evi Dhamayanti, SE.MM | Direktur Utama | 28/03/2016 – 16/02/2021 |
| 2 | Sigit Nur Sasongko, SE | Direktur | 03/09/2015 – 03/09/2020 |

- Seluruh Anggota Direksi telah memiliki Sertifikat kompetensi sebagai Direktur BPR yang diterbitkan oleh Lembaga Sertifikasi Profesi (LSP) LKM Certif dan masih berlaku.
- Maria Regina Evi Dhamayanti, SE.MM. merangkap jabatan sebagai Bendahara pada Dewan Pengurus Daerah Perhimpunan Bank Perkreditan Rakyat Indonesia (DPD Perbarindo) Daerah Istimewa Yogyakarta masa bakti 2015-2019.

Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

Direksi telah melaksanakan Tugas dan tanggung jawabnya sesuai kewenangan yang diatur dalam Anggaran Dasar BPR, antara lain :

- Bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR.
- Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar BPR dan peraturan perundang-undangan.
- Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.
- Menunjuk Pejabat Eksekutif yang melaksanakan:
 - Fungsi audit intern;
 - Fungsi manajemen risiko; dan
 - Fungsi kepatuhan
 - Fungsi APU & PPT
- Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya.
- Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai, antara lain dengan adanya:

1. Pemisahan tugas dan tanggung jawab antara satuan atau unit kerja yang menangani pembukuan, operasional, dan kegiatan penunjang operasional; dan
 2. Penunjukan pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, dan independen terhadap unit kerja lain.
- g. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan perundang-undangan.
- h. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada pegawai.
- i. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.

Anggota Direksi telah melakukan pembelajaran secara berkelanjutan untuk meningkatkan pengetahuan guna mendukung pelaksanaan tugas dan tanggungjawabnya.

Training dan/atau seminar yang diikuti oleh Direksi adalah sebagai berikut :

1. Training Transformasi Digital pada BPR dalam menghadapi tantangan Modern
2. Talkshow Outlook, tantangan dan Arah kebijakan 2017
3. Pelatihan Penilaian Sendiri (self assessment) dan Pelaporan Tata Kelola bagi BPR
4. Pelatihan Manajemen SDM BPR
5. Sosialisasi POJK dan SEOJK
6. Sosialisasi SLIK dan RB-BPR/S
7. Seminar Peran Perbankan dan Lembaga Keuangan Dalam Pembangunan Ekonomi Daerah
8. Pelatihan Penguatan Fungsi Kepatuhan BPR Dan Sosialisasi Skema Sertifikasidan Penyegaran/Survilan.
9. Sosialisasi Sekaligus Ujicoba Aplikasi Pelaporan RB-BPR/S serta Evaluasi dan Bantuan Teknis Pelaporan SLIK.
10. Rakernas Perbarindo dan Seminar Nasional 2017.
11. Studi Banding BMPD DIY.
12. Pelatihan Membuat Rencana Bisnis BPR.
13. Dialog “OJK Mendengar” tahun 2017

Tindak Lanjut Terhadap Rekomendasi Dewan Komisaris

Direksi telah melaksanakan rekomendasi Dewan Komisaris sbb:

1. Pengangkatan Pejabat Eksekutif yang menjalankan Fungsi Audit Internal
2. Rekomendasi penunjukan Kantor Akuntan Publik yang melaksanakan Audit terhadap kinerja keuangan Tahun 2017.

B. PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

Dewan Komisaris Perseroan terdiri dari 2(dua) orang Anggota Dewan Komisaris, seorang diantaranya diangkat sebagai Komisaris Utama. Anggota Dewan Komisaris diangkat dan diberhentikan oleh Rapat Umum Pemegang Saham.

Anggota Dewan Komisaris berjumlah 2 (dua) orang telah sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 20/POJK.03/2014 tentang Bank Perkreditan Rakyat. Pengangkatan Anggota Dewan Komisaris berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) Luar Biasa PT. BPR Ambarketawang Persada Nomor : 20 yang dibuat di hadapan Bapak Mustofa, SH, M.Kn, tanggal 08 Maret 2016. yang telah diberitahukan kepada Kementerian Hukum dan HAM Republik Indonesia dan telah diterima berdasarkan Surat Persetujuan Perubahan Anggaran Dasar Perseroan Terbatas PT Bank Perkreditan Rakyat AMBARKETAWANG PERSADA Nomor AHU-0004551.AH.01.02.Tahun 2016 tanggal 08 Maret 2016. Masa jabatan Anggota Dewan Komisaris adalah 5(lima) tahun dan untuk periode ini akan berakhir pada tahun 2021.

Pada tahun 2017 tidak ada perubahan Anggota Dewan Komisaris, sehingga susunan Anggota Dewan Komisaris selengkapnya adalah sebagai berikut :

| No | Nama | Jabatan | Masa Jabatan |
|----|---------------------------------|-----------------|---------------------------|
| 1 | Fransisca Eko Wardani, SE. | Komisaris Utama | 28/03/2016- 16/02/2021 |
| 2 | Justisia Prihartini Minarko, SH | Komisaris | 28/03/2016- 16/02/2021 |

- Seluruh Anggota Dewan Komisaris telah memiliki sertifikat kompetensi sebagai Komisaris BPR yang diterbitkan oleh Lembaga Sertifikasi Profesi (LSP) LKM Certif dan masih berlaku.
- Seluruh Anggota Dewan Komisaris tidak merangkap jabatan pada Bank lain.

Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris

Dewan Komisaris telah melaksanakan Tugas dan tanggung jawabnya sesuai kewenangan yang diatur dalam Anggaran Dasar BPR, antara lain :

- a. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.
- b. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi.
- c. Dalam melaksanakan pengawasan sebagaimana dimaksud pada huruf b), Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.
- d. Dalam melaksanakan pengawasan sebagaimana dimaksud pada huruf b), Dewan Komisaris dilarang ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional BPR, kecuali terkait dengan:
 1. Penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR; dan
 2. Hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundang-undangan.
- e. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya.
- f. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan:
 1. Pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan; dan/atau
 2. Keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR;

Anggota Dewan Komisaris telah melakukan pembelajaran secara berkelanjutan untuk meningkatkan pengetahuan guna mendukung pelaksanaan tugas dan tanggungjawabnya.

Training dan/atau seminar yang diikuti oleh Anggota Dewan Komisaris adalah sebagai berikut :

1. Pelatihan Good Corporate Governance & Sosialisasi Ketentuan POJK terbaru.

Rekomendasi Dewan Komisaris kepada Direksi

Melalui rapat-rapat Dewan Komisaris, pada tahun 2017 Dewan Komisaris memberikan rekomendasi kepada Direksi sbb:

1. Pengangkatan Pejabat Eksekutif yang menjalankan Fungsi Audit Internal
2. Rekomendasi penunjukan Kantor Akuntan Publik yang melaksanakan Audit terhadap kinerja keuangan Tahun 2017.

C. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI

| Nama Anggota Direksi | Kepemilikan Saham | |
|------------------------------------|------------------------------|-----------------|
| | PT BPR Ambarketawang Persada | Perusahaan Lain |
| Maria Regina Evi Dhamayanti, SE.MM | 9,8% | nihil |
| Sigit Nur Sasongko, SE | Nihil | nihil |

D. HUBUNGAN KEUANGAN DAN/ATAU HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI DENGAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS, ANGGOTA DIREKSI LAIN DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM BPR

- Seluruh Direksi tidak memiliki hubungan keuangan dengan anggota Direksi lainnya, anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham.
- Seorang anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga dengan anggota Direksi lainnya, anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham.

E. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

| Nama Anggota Dewan Komisaris | Kepemilikan Saham | | |
|---------------------------------|------------------------------|----------|-----------------|
| | PT BPR Ambarketawang Persada | BPR Lain | Perusahaan Lain |
| Fransisca Eko Wardani, SE. | Nihil | nihil | Nihil |
| Justisia Prihartini Minarko, SH | 15,1 % | nihil | Nihil |

F. HUBUNGAN KEUANGAN DAN/ATAU HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DENGAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS LAIN, ANGGOTA DIREKSI DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM BPR

- Seluruh Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keuangan dengan Anggota Dewan Komisaris lainnya, anggota Direksi, dan Pemegang Saham.
- Seorang Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga dengan anggota Direksi, dan Pemegang Saham.

G. PAKET/KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAIN BAGI DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS

Berikut adalah informasi mengenai jumlah remunerasi dan fasilitas lain yang diterima oleh anggota Dewan Komisaris dan Direksi selama tahun 2017.

(dalam ribuan)

| Jenis Remunerasi dan Fasilitas Lain | Jumlah Diterima dalam 1 Tahun | |
|---|-------------------------------|---------------|
| | Dewan Komisaris | Direksi |
| Jumlah keseluruhan gaji dan tunjangan | Rp.231.000,- | Rp. 665.860,- |
| Fasilitas lain yang diterima tidak dalam bentuk uang, antara lain perumahan, transportasi, dan asuransi kesehatan | - | - |

H. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH

Yang dimaksud dengan gaji adalah hak pegawai yang diterima dan dinyatakan dalam bentuk uang sebagai imbalan dari BPR kepada pegawai yang ditetapkan dan dibayarkan menurut suatu perjanjian kerja, kesepakatan, atau peraturan perundang-undangan, termasuk tunjangan bagi pegawai dan keluarganya atas suatu pekerjaan dan/atau jasa yang telah dilakukannya

Berikut adalah rasio gaji tertinggi dan terendah:

- rasio gaji pegawai yang tertinggi dan terendah adalah 0.25 : 1
- rasio gaji Direksi yang tertinggi dan terendah adalah 0.40 : 1
- rasio gaji Komisaris yang tertinggi dan terendah adalah 0.74 : 1

I. FREKUENSI RAPAT DEWAN KOMISARIS

Rapat-rapat Dewan Komisaris pada tahun 2017 adalah sebagai berikut:

| No | Topik Rapat | Tanggal | Peserta Rapat |
|---------------------|---|--------------|------------------------------------|
| 1 | Perkembangan PT.BPR Ambarketawang Persada | 2 Maret 2017 | Komisaris, Direksi, Pemegang Saham |
| 2 | Penambahan Modal Dasar & Penunjukkan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik | 14 Juli 2017 | Komisaris, Direksi, Pemegang Saham |
| 3 | Promosi Akhir Tahun, Limit Kas, Penghargaan Infobank, Kredit. | 22 Sept 2017 | Dewan Komisaris |
| 4 | Referensi KAP, | 15 Nop 2017 | Dewan Komisaris |
| Jumlah rapat | | 4 | |

Data Kehadiran Anggota Dewan Komisaris pada Rapat Dewan Komisaris:

| Nama Anggota Dewan Komisaris | Jumlah Kehadiran | Persentase Kehadiran |
|---------------------------------|------------------|----------------------|
| Fransisca Eko Wardani, SE. | 4 | 100 % |
| Justisia Prihartini Minarko, SH | 4 | 100% |
| Total rapat per tahun | 4 | |

J. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERN YANG TERJADI DAN UPAYA PENYELESAIAN OLEH BPR

| Internal Fraud dalam 1 tahun | Jumlah kasus yang dilakukan oleh | | | | | | | |
|--|----------------------------------|------|-----------------|------|---------------|------|---------------------|------|
| | Direksi | | Dewan Komisaris | | Pegawai Tetap | | Pegawai Tidak Tetap | |
| | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 |
| Total Fraud | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Telah Diselesaikan | | - | | - | | - | | - |
| Dlm proses penyelesaian internal BPR | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Belum diupayakan penyelesaiannya | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Telah ditindaklanjuti melalui proses hukum | | - | | - | | - | | - |

Pada tahun 2017 tidak ada penyimpangan intern.

K. PERMASALAHAN HUKUM DAN UPAYA PENYELESAIAN OLEH BPR

Pada tahun 2017 permasalahan hukum yang ada adalah terkait dengan penyelesaian Kredit Bermasalah.

L. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

Tabel berikut ini menunjukkan pemberian kredit kepada pihak terkait:

| No | Nama dan Jabatan Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan | Nama dan Jabatan Pengambil Keputusan | Jenis Transaksi | Nilai Transaksi (Juta Rupiah) | Keterangan |
|----|---|--------------------------------------|-----------------|-------------------------------|------------|
| - | - | - | - | - | - |

Pada tahun 2017 tidak terdapat benturan kepentingan.

M. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN POLITIK, BAIK NOMINAL MAUPUN PENERIMA DANA

| No | Nama Penerima | Jumlah (Juta Rp) | Tanggal |
|----|---------------|------------------|---------|
| - | - | - | - |

Pada tahun 2017 tidak ada pemberian dana untuk kegiatan sosial dan kegiatan politik.

N. HASIL PENILAIAN (SELF ASSESSMENT)

Memenuhi ketentuan pasal 77 POJK nomor 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat, PT BPR Ambarketawang Persada melakukan *self assessment* pertama kalinya untuk periode yang berakhir pada 31 Des 2017. Kertas kerja dan kesimpulan *self assessment* dilampirkan dalam laporan ini.

Berikut adalah ringkasan hasil perhitungan nilai komposit *self assessment* untuk periode 2017:

| No | Faktor yang dinilai | Bobot (B) | Peringkat | Nilai |
|----|--|-----------|-----------|-------|
| 1 | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi | 20% | 1.73 | 0.39 |
| 2 | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris | 15% | 1.73 | 0.29 |
| 3 | Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite (bagi BPR yang memiliki modal inti paling sedikit Rp80.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah) | 0% | 0.00 | - |
| 4 | Penanganan Benturan Kepentingan | 10% | 2.00 | 0.22 |
| 5 | Penerapan Fungsi Kepatuhan | 10% | 2.15 | 0.24 |
| 6 | Penerapan Fungsi Audit Intern | 10% | 2.40 | 0.27 |
| 7 | Penerapan Fungsi Audit Ekstern (bagi BPR dengan total aset paling sedikit Rp10.000.000.000,00 (sepuluh milyar rupiah) | 2,5% | 1.80 | 0.05 |
| 8 | Penerapan Manajemen Risiko, Termasuk Sistem Pengendalian Intern ^{*)} | 0% | 0.00 | - |
| 9 | Batas Maksimum Pemberian Kredit | 7,5% | 2.60 | 0.22 |
| 10 | Rencana Bisnis BPR | 7,5% | 2.00 | 0.17 |
| 11 | Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan | 7,5% | 2.00 | 0.17 |
| | Nilai Komposit | 90% | | 2.00 |
| | Peringkat Komposit | | Baik | |

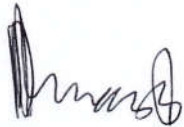
^{*)} diperhitungkan sesuai pentahapan sebagaimana dimaksud dalam ketentuan yang mengatur mengenai manajemen risiko BPR. Dengan demikian, total penyebut sebelum pentahapan penerapan manajemen risiko adalah 90.

Secara umum hasil *self assessment* menunjukkan penerapan tata kelola memiliki peringkat Baik, namun masih terdapat kelemahan pada beberapa faktor dan pada tahun 2018 akan diupayakan perbaikan nilai pada faktot-faktor tersebut.

Bantul, 27 April 2018

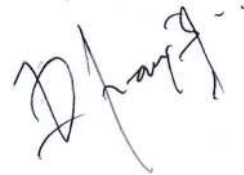
Direksi dan Dewan Komisaris

PT BPR AMBARKETAWANG PERSADA



MR EVI DHAMAYANTI, SE. MM

Direktur Utama



Fransisca Eko Wardani, SE.

Komisaris Utama

**Laporan Penilaian Sendiri (*Self Assessment*)
Penerapan Tata Kelola BPR**

Profil BPR

| | |
|------------------|--|
| Nama BPR | BPR Ambarketawang Persada |
| Alamat BPR | Jl. Wates Km. 3,8 Onggobayan Ngestiharjo Kasihan Bantul Yogyakarta |
| Posisi Laporan | Desember, 2017 |
| Modal Inti BPR | Rp8.049.913.000 |
| Total Aset BPR | Rp75.265.588.000 |
| Bobot Faktor BPR | B |

| No | Kriteria/Indikator | Skala Penerapan | | | | | Keterangan |
|----------|---|-----------------|-------|-------|-------|-------|------------|
| | | SB | B | CB | KB | TB | |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| 1 | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi | | | | | | |
| | A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S) | | | | | | |
| 1) | BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50M: Jumlah anggota Direksi paling sedikit 3 (tiga) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan. | | | v | | | - |
| | BPR dengan modal inti kurang dari Rp50 M: Jumlah anggota Direksi paling sedikit 2 (dua) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan. | | | | | | - |
| 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. | v | | | | | - |
| 3) | Anggota Direksi tidak merangkap jabatan pada Bank, Perusahaan Non Bank dan/atau lembaga lain (partai politik atau organisasi kemasyarakatan). | v | | | | | - |
| 4) | Mayoritas anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris. | | | v | | | - |
| 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. | v | | | | | - |
| 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. | v | | | | | - |
| | Jumlah jawaban pada Skala Penerapan | a x 1 | b x 2 | c x 3 | d x 4 | e x 5 | |
| | Hasil perkalian untuk masing-masing Skala Penerapan | 4 | 0 | 6 | 0 | 0 | |
| | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan | | | | | | 10 |
| | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 6 | | | | | | 1,67 |
| | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 50% | | | | | | 0,83 |

| No | Kriteria/Indikator | Skala Penerapan | | | | | Keterangan |
|----------|---|-----------------|-------|-------|-------|-------|------------|
| | | SB | B | CB | KB | TB | |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| 1 | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi | | | | | | |
| | 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. | v | | | | | - |
| 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. | | v | | | | - |
| 9) | Direksi menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, terkini, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris. | v | | | | | - |
| 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 <i>dissenting opinion</i> jika terdapat perbedaan pendapat. | | v | | | | - |
| 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. | | v | | | | - |
| 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. | | v | | | | - |
| 13) | Anggota Direksi mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, antara lain pemahaman atas ketentuan mengenai prinsip <u>kehati-hatian</u> . | | v | | | | - |
| 14) | Direksi memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi yang paling sedikit mencantumkan etika kerja, waktu kerja, dan peraturan rapat. | | v | | | | - |
| | Jumlah jawaban pada Skala Penerapan | a x 1 | b x 2 | c x 3 | d x 4 | e x 5 | |
| | Hasil perkalian untuk masing-masing Skala Penerapan | 2 | 12 | 0 | 0 | 0 | |
| | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan | | | | | | 14 |
| | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 8 | | | | | | 1,75 |
| | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 40% | | | | | | 0,70 |

| No | Kriteria/Indikator | Skala Penerapan | | | | | Keterangan |
|----------|--|-----------------|-------|-------|-------|-------|------------|
| | | SB | B | CB | KB | TB | |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| 1 | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi | | | | | | |
| | C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H) | | | | | | |
| 15) | Direksi mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS. | v | | | | | - |
| 16) | Direksi mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai mengenai kebijakan strategis BPR di bidang kepegawaian. | | | v | | | - |
| 17) | Hasil rapat Direksi dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, termasuk pengungkapan secara jelas <i>dissenting opinions</i> yang terjadi dalam rapat Direksi, serta dibagikan kepada seluruh Direksi. | | | v | | | - |
| 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 <i>stakeholders</i> . | | v | | | | - |
| 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. | v | | | | | - |
| | Jumlah jawaban pada Skala Penerapan | a x 1 | b x 2 | c x 3 | d x 4 | e x 5 | |
| | Hasil perkalian untuk masing-masing Skala Penerapan | 2 | 2 | 6 | 0 | 0 | |
| | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan | | | | | | 10 |
| | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 5 | | | | | | 2,00 |
| | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 10% | | | | | | 0,20 |
| | Penjumlahan S + P + H | | | | | | 1,73 |
| | Total Penilaian Faktor 1 Dikalikan dengan bobot Faktor 1 | | | | | | 0,39 |

| No | Kriteria/Indikator | Skala Penerapan | | | | | Keterangan |
|----------|---|-----------------|-------|-------|-------|-------|------------|
| | | SB | B | CB | KB | TB | |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| 2 | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan | | | | | | |
| | 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. | v | | | | | - |
| | BPR dengan modal inti kurang dari Rp50 M: Jumlah anggota Dewan Komisaris paling sedikit 2 (dua) orang. | | | | | | |
| 2) | Jumlah anggota Dewan Komisaris tidak melampaui jumlah anggota Direksi sesuai ketentuan. | v | | | | | - |
| 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. | v | | | | | - |
| 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. | v | | | | | - |
| 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. | | v | | | | - |
| 6) | Dewan Komisaris memiliki pedoman dan tata tertib kerja termasuk pengaturan etika kerja, waktu kerja, dan rapat. | | | v | | | - |
| 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. | v | | | | | - |
| 8) | Mayoritas anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Komisaris atau Direksi. | | | v | | | - |
| 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. | v | | | | | - |
| | Jumlah jawaban pada Skala Penerapan | a x 1 | b x 2 | c x 3 | d x 4 | e x 5 | |
| | Hasil perkalian untuk masing-masing Skala Penerapan | 6 | 2 | 6 | 0 | 0 | |
| | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan | | | | | | 14 |
| | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 9 | | | | | | 1,56 |
| | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 50% | | | | | | 0,78 |

| No | Kriteria/Indikator | Skala Penerapan | | | | | Keterangan |
|----------|---|-----------------|-------|-------|-------|-------|------------|
| | | SB | B | CB | KB | TB | |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| 2 | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan | | | | | | |
| | 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. | | v | | | | - |
| 11) | Dalam rangka melakukan tugas pengawasan, Komisaris mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR. | | v | | | | - |
| 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. | | v | | | | - |
| 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. | | v | | | | - |
| 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. | | | v | | | - |
| 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 <i>dissenting opinion</i> jika terdapat perbedaan pendapat. | | v | | | | - |
| 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. | v | | | | | - |
| 17) | Anggota Dewan Komisaris melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan yang memerlukan tindak lanjut Direksi. | | | v | | | - |
| | Jumlah jawaban pada Skala Penerapan | a x 1 | b x 2 | c x 3 | d x 4 | e x 5 | |
| | Hasil perkalian untuk masing-masing Skala Penerapan | 1 | 10 | 6 | 0 | 0 | |
| | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan | | | | | | 17 |
| | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 8 | | | | | | 2,13 |
| | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 40% | | | | | | 0,85 |
| | C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H) | | | | | | |
| 18) | Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik dan jelas, termasuk <i>dissenting opinions</i> yang terjadi jika terdapat perbedaan pendapat, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris. | v | | | | | - |
| | Jumlah jawaban pada Skala Penerapan | a x 1 | b x 2 | c x 3 | d x 4 | e x 5 | |
| | Hasil perkalian untuk masing-masing Skala Penerapan | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan | | | | | | 1 |
| | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 1 | | | | | | 1,00 |
| | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 10% | | | | | | 0,10 |
| | Penjumlahan S + P + H | | | | | | 1,73 |
| | Total Penilaian Faktor 2 Dikalikan dengan bobot | | | | | | 0,85 |

| No | Kriteria/Indikator | Skala Penerapan | | | | | Keterangan |
|----------|--|-----------------|-------|-------|-------|-------|------------|
| | | SB | B | CB | KB | TB | |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| 3 | Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi | | | | | | |
| | A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S) | | | | | | |
| 1) | BPR telah memiliki Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko dengan anggota Komite sesuai ketentuan. | | | | | | - |
| | Jumlah jawaban pada Skala Penerapan | a x 1 | b x 2 | c x 3 | d x 4 | e x 5 | |
| | Hasil perkalian untuk masing-masing Skala Penerapan | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan | | | | | | 0 |
| | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 1 | | | | | | 0 |
| | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 50% | | | | | | 0,00 |
| | B. Proses Penerapan Tata Kelola (P) | | | | | | |
| 2) | Komite Audit melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi audit intern. | | | | | | - |
| 3) | Komite Pemantau Risiko melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi manajemen risiko. | | | | | | - |
| 4) | Dewan Komisaris memastikan bahwa Komite yang dibentuk menjalankan tugasnya secara efektif antara lain telah sesuai dengan pedoman dan tata tertib kerja. | | | | | | - |
| | Jumlah jawaban pada Skala Penerapan | a x 1 | b x 2 | c x 3 | d x 4 | e x 5 | |
| | Hasil perkalian untuk masing-masing Skala Penerapan | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan | | | | | | 0 |
| | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 3 | | | | | | 0 |
| | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 40% | | | | | | 0,00 |
| | C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H) | | | | | | |
| 5) | Komite memberikan rekomendasi terkait penerapan audit intern dan fungsi manajemen risiko kepada Dewan Komisaris untuk tindak lanjut kepada Direksi BPR. | | | | | | - |
| | Jumlah jawaban pada Skala Penerapan | a x 1 | b x 2 | c x 3 | d x 4 | e x 5 | |
| | Hasil perkalian untuk masing-masing Skala Penerapan | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan | | | | | | 0 |
| | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 1 | | | | | | 0 |
| | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 10% | | | | | | 0,00 |
| | Penjumlahan S + P + H | | | | | | 0,00 |
| | Total Penilaian Faktor 3 Dikalikan dengan bobot Faktor 3 | | | | | | 0,00 |

| No | Kriteria/Indikator | Skala Penerapan | | | | | Keterangan |
|----------|--|-----------------|-------|-------|-------|-------|------------|
| | | SB | B | CB | KB | TB | |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| 4 | Penanganan Benturan Kepentingan | | | | | | |
| | 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. | | v | | | | - |
| | Jumlah jawaban pada Skala Penerapan | a x 1 | b x 2 | c x 3 | d x 4 | e x 5 | |
| | Hasil perkalian untuk masing-masing Skala Penerapan | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | |
| | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan | | | | | | 2 |
| | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 1 | | | | | | 2,00 |
| | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 50% | | | | | | 1,00 |
| | 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. | | v | | | | - |
| | Jumlah jawaban pada Skala Penerapan | a x 1 | b x 2 | c x 3 | d x 4 | e x 5 | |
| | Hasil perkalian untuk masing-masing Skala Penerapan | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | |
| | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan | | | | | | 2 |
| | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 1 | | | | | | 2,00 |
| | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 40% | | | | | | 0,80 |
| | 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. | | v | | | | - |
| | Jumlah jawaban pada Skala Penerapan | a x 1 | b x 2 | c x 3 | d x 4 | e x 5 | |
| | Hasil perkalian untuk masing-masing Skala Penerapan | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | |
| | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan | | | | | | 2 |
| | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 1 | | | | | | 2 |
| | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 10% | | | | | | 0,20 |
| | Penjumlahan S + P + H | | | | | | 2,00 |
| | Total Penilaian Faktor 4 Dikalikan dengan bobot Faktor 4 | | | | | | 0,22 |

| No | Kriteria/Indikator | Skala Penerapan | | | | | Keterangan |
|----------|--|-----------------|-------|-------|-------|-------|------------|
| | | SB | B | CB | KB | TB | |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| 5 | Penerapan Fungsi Kepatuhan | | | | | | |
| | A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S) | | | | | | |
| 1) | 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: a. tidak merangkap sebagai Direktur Utama; b. tidak membawahkan bidang operasional pengumpulan dan penyaluran dana; dan c. mampu bekerja secara independen. | | v | | | | - |
| | 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. | | | | | | |
| 2) | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memahami peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain yang berkaitan dengan perbankan. | | v | | | | - |
| 3) | 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. 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. | | v | | | | - |
| 4) | Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan menyusun dan/atau mengkinikan pedoman kerja, sistem, dan prosedur kepatuhan. | | v | | | | - |
| 5) | BPR memiliki ketentuan intern mengenai tugas, wewenang, dan tanggung jawab bagi satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan. | | v | | | | - |
| | Jumlah jawaban pada Skala Penerapan | a x 1 | b x 2 | c x 3 | d x 4 | e x 5 | |
| | Hasil perkalian untuk masing-masing Skala Penerapan | 0 | 10 | 0 | 0 | 0 | |
| | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan | | | | | | 10 |
| | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 5 | | | | | | 2 |
| | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 50% | | | | | | 1,30 |

| No | Kriteria/Indikator | Skala Penerapan | | | | | Keterangan |
|----------|--|-----------------|-------|-------|-------|-------|------------|
| | | SB | B | CB | KB | TB | |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| 5 | Penerapan Fungsi Kepatuhan | | | | | | |
| | 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. | | v | | | | - |
| 7) | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan melakukan upaya untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan BPR antara lain melalui sosialisasi dan pelatihan ketentuan terkini. | | | v | | | - |
| 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. | | v | | | | - |
| 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. | | v | | | | - |
| 10) | Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan melakukan reviu 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. | | v | | | | - |
| | Jumlah jawaban pada Skala Penerapan | a x 1 | b x 2 | c x 3 | d x 4 | e x 5 | |
| | Hasil perkalian untuk masing-masing Skala Penerapan | 0 | 8 | 3 | 0 | 0 | |
| | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan | | | | | | 11 |
| | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 5 | | | | | | 2,2 |
| | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 40% | | | | | | 0,88 |
| | C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H) | | | | | | |
| 11) | BPR berhasil menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan. | | v | | | | - |
| 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. | | | v | | | - |
| 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. | | | v | | | - |
| | Jumlah jawaban pada Skala Penerapan | a x 1 | b x 2 | c x 3 | d x 4 | e x 5 | |
| | Hasil perkalian untuk masing-masing Skala Penerapan | 0 | 2 | 6 | 0 | 0 | |
| | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan | | | | | | 8 |
| | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 3 | | | | | | 2,67 |
| | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 10% | | | | | | 0,27 |
| | Penjumlahan S + P + H | | | | | | 2,15 |
| | Total Penilaian Faktor 5 Dikalikan dengan bobot Faktor 5 | | | | | | 0,24 |

| No | Kriteria/Indikator | Skala Penerapan | | | | | Keterangan |
|----------|---|-----------------|-------|-------|-------|-------|------------|
| | | SB | B | CB | KB | TB | |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| 6 | Penerapan Fungsi Audit Intern | | | | | | |
| | 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. | | v | | | | |
| 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. | | | v | | | - |
| 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). | | | v | | | - |
| 4) | SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama. | | v | | | | - |
| 5) | BPR memiliki program rekrutmen dan pengembangan sumber daya manusia yang melaksanakan fungsi audit intern. | | | v | | | - |
| | Jumlah jawaban pada Skala Penerapan | a x 1 | b x 2 | c x 3 | d x 4 | e x 5 | |
| | Hasil perkalian untuk masing-masing Skala Penerapan | 0 | 4 | 9 | 0 | 0 | |
| | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan | | | | | | 13 |
| | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 5 | | | | | | 2,60 |
| | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 50% | | | | | | 1,30 |
| | 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. | | | v | | | - |
| 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. | | v | | | | - |
| 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. | | v | | | | - |
| 9) | BPR melaksanakan peningkatan mutu keterampilan sumber daya manusia secara berkala dan berkelanjutan terkait dengan penerapan fungsi audit intern. | | v | | | | - |
| | Jumlah jawaban pada Skala Penerapan | a x 1 | b x 2 | c x 3 | d x 4 | e x 5 | |
| | Hasil perkalian untuk masing-masing Skala Penerapan | 0 | 6 | 3 | 0 | 0 | |
| | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan | | | | | | 9 |
| | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 4 | | | | | | 2,25 |
| | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 40% | | | | | | 0,90 |

| No | Kriteria/Indikator | Skala Penerapan | | | | | Keterangan |
|----------|---|-----------------|-------|-------|-------|-------|------------|
| | | SB | B | CB | KB | TB | |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| 6 | Penerapan Fungsi Audit Intern | | | | | | |
| | 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. | | v | | | | - |
| 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. | | v | | | | - |
| 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. | | v | | | | - |
| 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. | | v | | | | - |
| | 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. | | v | | | | - |
| | Jumlah jawaban pada Skala Penerapan | a x 1 | b x 2 | c x 3 | d x 4 | e x 5 | |
| | Hasil perkalian untuk masing-masing Skala Penerapan | 0 | 8 | 0 | 0 | 0 | |
| | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan | | | | | | 8 |
| | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 4 | | | | | | 2,00 |
| | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 10% | | | | | | 0,20 |
| | Penjumlahan S + P + H | | | | | | 2,40 |
| | Total Penilaian Faktor 6 Dikalikan dengan bobot Faktor 6 | | | | | | 0,27 |

| No | Kriteria/Indikator | Skala Penerapan | | | | | Keterangan |
|----------|---|-----------------|-------|-------|-------|-------|------------|
| | | SB | B | CB | KB | TB | |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| 7 | Penerapan Fungsi Audit Ektern | | | | | | |
| | 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. | | v | | | | - |
| | Jumlah jawaban pada Skala Penerapan | a x 1 | b x 2 | c x 3 | d x 4 | e x 5 | |
| | Hasil perkalian untuk masing-masing Skala Penerapan | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | |
| | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan | | | | | | 2 |
| | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 1 | | | | | | 2 |
| | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 50% | | | | | | 1,00 |
| | 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. | | v | | | | - |
| 3) | BPR telah melaporkan hasil audit KAP dan <i>Management Letter</i> kepada Otoritas Jasa Keuangan. | v | | | | | - |
| | Jumlah jawaban pada Skala Penerapan | a x 1 | b x 2 | c x 3 | d x 4 | e x 5 | |
| | Hasil perkalian untuk masing-masing Skala Penerapan | 1 | 2 | 0 | 0 | 0 | |
| | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan | | | | | | 3 |
| | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 2 | | | | | | 1,50 |
| | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 40% | | | | | | 0,60 |
| | C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H) | | | | | | |
| 4) | Hasil audit dan <i>Management Letter</i> telah menggambarkan permasalahan BPR dan disampaikan secara tepat waktu kepada BPR oleh KAP yang ditunjuk. | | v | | | | - |
| 5) | Cakupan hasil audit paling sedikit sesuai dengan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. | | v | | | | - |
| | Jumlah jawaban pada Skala Penerapan | a x 1 | b x 2 | c x 3 | d x 4 | e x 5 | |
| | Hasil perkalian untuk masing-masing Skala Penerapan | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | |
| | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan | | | | | | 4 |
| | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 2 | | | | | | 2 |
| | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 10% | | | | | | 0,20 |
| | Penjumlahan S + P + H | | | | | | 1,80 |
| | Total Penilaian Faktor 7 Dikalikan dengan bobot Faktor 7 | | | | | | 0,05 |

| No | Kriteria/Indikator | Skala Penerapan | | | | | Keterangan |
|----------|--|-----------------|-------|-------|-------|-------|------------|
| | | SB | B | CB | KB | TB | |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| 8 | Penerapan Manajemen Risiko termasuk Sistem | | | | | | |
| | A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S) | | | | | | |
| 1) | 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; | | | | | | - |
| | 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 | | | | | | - |
| | 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. | | | | | | - |
| 2) | BPR memiliki kebijakan Manajemen Risiko, prosedur Manajemen Risiko, dan penetapan limit Risiko. | | | | | | - |
| 3) | BPR memiliki kebijakan dan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru sesuai ketentuan. | | | | | | - |
| | Jumlah jawaban pada Skala Penerapan | a x 1 | b x 2 | c x 3 | d x 4 | e x 5 | |
| | Hasil perkalian untuk masing-masing Skala Penerapan | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan | | | | | | 0 |
| | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 3 | | | | | | 0,00 |
| | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 50% | | | | | | 0,00 |

| No | Kriteria/Indikator | Skala Penerapan | | | | | Keterangan |
|----------|---|-----------------|-------|-------|-------|-------|------------|
| | | SB | B | CB | KB | TB | |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| 8 | Penerapan Manajemen Risiko termasuk Sistem | | | | | | |
| | B. Proses Penerapan Tata Kelola (P) | | | | | | |
| 4) | Direksi: a. menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko secara tertulis, dan b. mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi. | | | | | | - |
| 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. | | | | | | - |
| 6) | BPR melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko terhadap seluruh faktor Risiko yang bersifat material. | | | | | | - |
| 7) | BPR menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh. | | | | | | - |
| 8) | BPR menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. | | | | | | - |
| 9) | BPR memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini, dan utuh. | | | | | | - |
| 10) | Direksi telah melakukan pengembangan budaya manajemen risiko pada seluruh jenjang organisasi dan peningkatan kompetensi sumber daya manusia antara lain melalui pelatihan dan/atau sosialisasi mengenai manajemen risiko. | | | | | | - |
| | Jumlah jawaban pada Skala Penerapan | a x 1 | b x 2 | c x 3 | d x 4 | e x 5 | |
| | Hasil perkalian untuk masing-masing Skala Penerapan | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan | | | | | | 0 |
| | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 7 | | | | | | 0,00 |
| | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 40% | | | | | | 0,00 |
| | 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. | | | | | | - |
| 12) | BPR menyusun laporan produk dan aktivitas baru yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. | | | | | | - |
| | Jumlah jawaban pada Skala Penerapan | a x 1 | b x 2 | c x 3 | d x 4 | e x 5 | |
| | Hasil perkalian untuk masing-masing Skala Penerapan | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan | | | | | | 0 |
| | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 2 | | | | | | 0 |
| | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 10% | | | | | | 0,00 |
| | Penjumlahan S + P + H | | | | | | 0,00 |
| | Total Penilaian Faktor 8 Dikalikan dengan bobot Faktor 8 | | | | | | 0,00 |

| No | Kriteria/Indikator | Skala Penerapan | | | | | Keterangan |
|----------|---|-----------------|-------|-------|-------|-------|------------|
| | | SB | B | CB | KB | TB | |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| 9 | Batas Maksimum Pemberian Kredit | | | | | | |
| | 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 <i>monitoring</i> dan penyelesaian masalahnya sebagai bagian atau bagian terpisah dari pedoman kebijakan perkreditan BPR. | | | v | | | - |
| | Jumlah jawaban pada Skala Penerapan | a x 1 | b x 2 | c x 3 | d x 4 | e x 5 | |
| | Hasil perkalian untuk masing-masing Skala Penerapan | 0 | 0 | 3 | 0 | 0 | |
| | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan | | | | | | 3 |
| | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 1 | | | | | | 3,00 |
| | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 50% | | | | | | 1,50 |
| | B. Proses Penerapan Tata Kelola (P) | | | | | | |
| 2) | BPR secara berkala mengevaluasi dan mengkinikan kebijakan, sistem dan prosedur BMPK agar disesuaikan dengan peraturan perundang-undangan. | | | v | | | - |
| 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. | | v | | | | - |
| | Jumlah jawaban pada Skala Penerapan | a x 1 | b x 2 | c x 3 | d x 4 | e x 5 | |
| | Hasil perkalian untuk masing-masing Skala Penerapan | 0 | 2 | 3 | 0 | 0 | |
| | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan | | | | | | 5 |
| | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 2 | | | | | | 2,5 |
| | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 40% | | | | | | 1,00 |
| | 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. | v | | | | | - |
| 5) | BPR tidak melanggar dan/atau melampaui BMPK sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. | v | | | | | - |
| | Jumlah jawaban pada Skala Penerapan | a x 1 | b x 2 | c x 3 | d x 4 | e x 5 | |
| | Hasil perkalian untuk masing-masing Skala Penerapan | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan | | | | | | 2 |
| | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 2 | | | | | | 1,00 |
| | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 10% | | | | | | 0,10 |
| | Penjumlahan S + P + H | | | | | | 2,60 |
| | Total Penilaian Faktor 9 Dikalikan dengan bobot Faktor 9 | | | | | | 0,22 |

| No | Kriteria/Indikator | Skala Penerapan | | | | | Keterangan |
|-----------|---|-----------------|-------|-------|-------|-------|------------|
| | | SB | B | CB | KB | TB | |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| 10 | Rencana Bisnis BPR | | | | | | |
| | 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. | | v | | | | - |
| 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. | | v | | | | - |
| 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. | | v | | | | - |
| | Jumlah jawaban pada Skala Penerapan | a x 1 | b x 2 | c x 3 | d x 4 | e x 5 | |
| | Hasil perkalian untuk masing-masing Skala Penerapan | 0 | 6 | 0 | 0 | 0 | |
| | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan | | | | | | 6 |
| | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 3 | | | | | | 2 |
| | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 50% | | | | | | 1,00 |
| | 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. | | v | | | | - |
| 5) | Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis BPR. | | v | | | | - |
| | Jumlah jawaban pada Skala Penerapan | a x 1 | b x 2 | c x 3 | d x 4 | e x 5 | |
| | Hasil perkalian untuk masing-masing Skala Penerapan | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | |
| | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan | | | | | | 4 |
| | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 2 | | | | | | 2 |
| | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 40% | | | | | | 0,80 |
| | C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H) | | | | | | |
| 6) | Rencana bisnis termasuk perubahan rencana bisnis disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. | | v | | | | - |
| | Jumlah jawaban pada Skala Penerapan | a x 1 | b x 2 | c x 3 | d x 4 | e x 5 | |
| | Hasil perkalian untuk masing-masing Skala Penerapan | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | |
| | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan | | | | | | 2 |
| | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 1 | | | | | | 2 |
| | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 10% | | | | | | 0,20 |
| | Penjumlahan S + P + H | | | | | | 2,00 |
| | Total Penilaian Faktor 10 Dikalikan dengan bobot Faktor 10 | | | | | | 0,17 |

| No | Kriteria/Indikator | Skala Penerapan | | | | | Keterangan |
|-----------|---|-----------------|-------|-------|-------|-------|------------|
| | | SB | B | CB | KB | TB | |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| 11 | Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, | | | | | | |
| | 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. | | v | | | | - |
| | Jumlah jawaban pada Skala Penerapan | a x 1 | b x 2 | c x 3 | d x 4 | e x 5 | |
| | Hasil perkalian untuk masing-masing Skala Penerapan | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | |
| | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan | | | | | | 2 |
| | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 1 | | | | | | 2,00 |
| | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 50% | | | | | | 1,00 |
| | 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. | v | | | | | - |
| 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. | | v | | | | - |
| 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. | | | v | | | - |
| 5) | BPR menyusun dan menyajikan laporan dengan tata cara, jenis dan cakupan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. | | v | | | | - |
| | Jumlah jawaban pada Skala Penerapan | a x 1 | b x 2 | c x 3 | d x 4 | e x 5 | |
| | Hasil perkalian untuk masing-masing Skala Penerapan | 1 | 4 | 3 | 0 | 0 | |
| | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan | | | | | | 8 |
| | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 4 | | | | | | 2,00 |
| | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 40% | | | | | | 0,80 |
| | C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H) | | | | | | |
| 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. | | v | | | | - |
| 7) | Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan, dan laporan pengaduan dan tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan disampaikan sesuai ketentuan secara tepat waktu. | | v | | | | - |
| | Jumlah jawaban pada Skala Penerapan | a x 1 | b x 2 | c x 3 | d x 4 | e x 5 | |
| | Hasil perkalian untuk masing-masing Skala Penerapan | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | |
| | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan | | | | | | 4 |
| | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 2 | | | | | | 2,00 |
| | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 10% | | | | | | 0,20 |
| | Penjumlahan S + P + H | | | | | | 2,00 |
| | Total Penilaian Faktor 11 Dikalikan dengan bobot Faktor 11 | | | | | | 0,17 |

Hasil Penilaian Penerapan Tata Kelola BPR

| Faktor | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | Nilai Komposit |
|------------------------|------|------|---|------|------|------|------|---|------|------|------|----------------|
| Total Penilaian Faktor | 0,39 | 0,29 | - | 0,22 | 0,24 | 0,27 | 0,05 | - | 0,22 | 0,17 | 0,17 | 2,00 |
| Predikat Komposit | Baik | | | | | | | | | | | |

Kesimpulan