

**LAPORAN  
PENERAPAN TATA KELOLA 2017**



**PEMERINTAH KOTA MALANG  
PERUSAHAAN DAERAH BANK PERKREDITAN RAKYAT  
"TUGU ARTHA"  
Jl. Borobudur 18  
MALANG**



**PEMERINTAH KOTA MALANG**  
**PD. BANK PERKREDITAN RAKYAT TUGU ARTHA**

Jl. Borobudur No. 18 Telp. (0341) 491545 Faks. (0341) 476212  
website: tuguartha.malangkota.go.id • e-mail: bpptuguartha@yahoo.co.id

**M A L A N G**

Kode Pos 65142

---

**LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA**  
**PD. BPR TUGU ARTHA**

Laporan pelaksanaan tata kelola di BPR Tugu Artha disusun berdasarkan 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 Pengawas
- C. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite
- D. Kepemilikan Saham Anggota Direksi
- E. Hubungan Keuangan dan/atau Hubungan Keluarga Anggota Direksi Dengan Anggota Dewan Pengawas, Anggota Direksi Lain dan/atau Pemegang Saham BPR
- F. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Pengawas
- G. Hubungan Keuangan dan/atau Hubungan Keluarga Anggota Dewan Pengawas Dengan Anggota Dewan Pengawas Lain, Anggota Direksi dan/atau Pemegang Saham BPR
- H. Paket/Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain Bagi Direksi dan Dewan Pengawas
- I. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah
- J. Frekuensi Rapat Dewan Pengawas dan Direksi
- K. Hasil Penilaian (Self Assesment)

**A. PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI**

- Direksi pada PD. BPR Tugu Artha berjumlah 2 orang, salah satu sebagai Direktur Utama, Anggota Direksi diangkat oleh Walikota Malang untuk masa jabatan 4 (empat) tahun dan dapat diangkat kembali.
- Proses pengangkatan Anggota Direksi dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku, proses pengangkatan dilaksanakan oleh Walikota paling lama 90 (Sembilan puluh) hari sebelum masa jabatan Anggota Direksi berakhir.
- Anggota Direksi dilantik dan diambil sumpah jabatan oleh Walikota atau pejabat yang ditunjuk oleh Walikota, dilakukan paling lama 14 (empat belas) hari sejak Keputusan Walikota mengenai pengangkatan Direksi.

Adapun susunan Anggota Direksi adalah sebagai berikut :

| No | Nama                        | Jabatan        | Masa Jabatan                 |
|----|-----------------------------|----------------|------------------------------|
| 1  | Nyimas Nunin Anisah Baidury | Direktur Utama | 30 Juni 2015 sd 30 Juni 2019 |
| 2  | Mira Andy Setyowati         | Direktur       | 30 Juni 2015 sd 30 Juni 2019 |

### **1. Tugas dan Tanggung Jawab Direksi**

Direksi melaksanakan Tugas dan tanggung jawabnya sesuai kewenangan yang diatur dalam Perda Kota Malang No 13 Tahun 2008, antara lain :

- a. Direksi mempunyai tugas menyusun perencanaan, melakukan koordinasi dan pengawasan seluruh kegiatan operasional BPR
- b. Bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR.
- c. Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Perda Kota Malang tentang BPR dan peraturan perundang-undangan.
- d. Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.
- e. Menunjuk Pejabat Eksekutif yang melaksanakan:
  - 1) Fungsi audit intern;
  - 2) Fungsi manajemen risiko; dan
  - 3) Fungsi kepatuhan
- f. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Pengawas, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya.
- g. 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.
- h. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam bentuk Laporan perhitungan hasil usaha dan kegiatan BPR melalui Dewan Pengawas sesuai dengan peraturan perundang-undangan.
- i. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada pegawai.
- j. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Pengawas.

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. Sosialisasi Perlindungan Konsumen di Sektor Jasa Keuangan Tanggal 9 Februari 2017 di Malang diikuti oleh Nyimas Nunin Anisah Baidury
2. Evaluasi Kinerja dan Peningkatan Sinergi antara Pemda dengan BPR Milik Pemda Tanggal 1 Maret 2017 di Surabaya diikuti oleh Nyimas Nunin Anisah Baidury
3. Pelatihan Service Excellence dan Penerapan APU PPT Tanggal 20 Maret 2017 di Surabaya diikuti oleh Mira Andy Setyowati
4. Evaluasi Kinerja BPR/S Thn 2017 dan Sosialisasi Ketentuan Baru Tanggal 17 Mei 2017 di Pasuruan diikuti oleh Nyimas Nunin Anisah Baidury
5. Sosialisasi LPS Tanggal 23 Mei 2017 di Malang diikuti oleh Mira Andy Setyowati
6. Pelatihan Penerapan Managemen Risiko Tanggal 28 Juli 2017 di Batu diikuti oleh Mira Andy Setyowati
7. Sosialisasi dan Uji Coba Aplikasi Pelaporan RBB Tanggal 7 September 2017 di Surabaya diikuti oleh Nyimas Nunin Anisah Baidury
8. Study Banding ke PD BPR Tulungagung dan PD BPR Jombang Tanggal 22 September 2017 di Tulungagung dan Jombang diikuti oleh Nyimas Nunin Anisah Baidury dan Mira Andy Setyowati
9. Pelatihan Rencana Bisnis BPR Tanggal 29 September 2017 di Malang diikuti oleh Mira Andy Setyowati
10. Sosialisasi dan Pendidikan Tanggal 23 Oktober 2017 di Jakarta diikuti oleh Nyimas Nunin Anisah Baidury
11. Evaluasi Kinerja dan Sosialisasi Ketentuan Baru BPR/S Tanggal 24 Oktober 2017 di Jogjakarta diikuti oleh Nyimas Nunin Anisah Baidury dan Mira Andy Setyowati
12. Workshop Peningkatan Kualitas Pelayanan Publik Tanggal 2 November 2017 di Malang diikuti oleh Mira Andy Setyowati
13. Acara Forum sharing Perbamida Jatim Bali Tanggal 10 November 2017 di Jombang diikuti oleh Nyimas Nunin Anisah Baidury dan Mira Andy Setyowati
14. Pelatihan Marketing for BPR dan APU PPT Tanggal 13 November 2017 di Pasuruan diikuti oleh Nyimas Nunin Anisah Baidury dan Mira Andy Setyowati
15. Sosialisasi Layanan Cash Managemen untuk Mitra BPR Tanggal 18 Desember 2017 di Surabaya diikuti oleh Nyimas Nunin Anisah Baidury dan Mira Andy Setyowati

Direksi telah menindaklanjuti rekomendasi Dewan Pengawas sebagai berikut:

1. Pengangkatan PE Audit Intern atas nama Sri Yuliaty
2. Pengangkatan PE Manajemen Risiko atas nama Setiya Adi Waluyo
3. Pengangkatan PE Kepatuhan atas nama Setiya Adi Waluyo

## **B. PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG ANGGOTA DEWAN PENGAWAS**

- Dewan Pengawas pada PD. BPR Tugu Artha berjumlah 1 orang sampai dengan Desember 2016, pada tanggal 10 Januari 2017 telah diangkat 1 orang Ketua Dewan Pengawas. Anggota Dewan Pengawas diangkat oleh Walikota Malang untuk masa jabatan 3 (tiga) tahun dan dapat diangkat kembali.
- Proses pengangkatan Anggota Dewan Pengawas dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku, proses pengangkatan dilaksanakan oleh Walikota paling lama 90 (Sembilan puluh) hari sebelum masa jabatan Anggota Dewan Pengawas berakhir, dengan susunan sebagai berikut :

| No | Nama            | Jabatan                | Masa Jabatan                       |
|----|-----------------|------------------------|------------------------------------|
| 1  | Marlis          | Anggota Dewan Pengawas | 30 Juni 2015 sd 30 Juni 2018       |
| 2  | Dwi Nita Aryani | Ketua Dewan Pengawas   | 10 Januari 2017 sd 10 Januari 2020 |

### **1. Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Pengawas**

Dewan Pengawas melaksanakan Tugas dan tanggung jawabnya sesuai kewenangan yang diatur dalam Perda Kota Malang No 13 Tahun 2008, antara lain :

- a. Tugas Dewan Pengawas menetapkan kebijakan umum, melaksanakan pengawasan, pengendalian dan pembinaan terhadap BPR
- b. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.
- c. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi.
- d. Dalam melaksanakan pengawasan sebagaimana dimaksud pada huruf b), Dewan Pengawas wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.
- e. Dalam melaksanakan pengawasan sebagaimana dimaksud pada huruf b), Dewan Pengawas 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.
- f. 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 Pengawas, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya.
- g. 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 Pengawas telah melakukan pembelajaran secara berkelanjutan untuk meningkatkan pengetahuan guna mendukung pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya.

Training dan/atau seminar yang diikuti oleh Anggota Dewan Pengawas adalah **"Sosialisasi POJK Nomor 76/POJK.07/2016 tentang Peningkatan Literasi dan Inklusi Keuangan di Sektor Jasa Keuangan bagi Konsumen dan Masyarakat"** serta **"Diskusi mengenai Strategi Penyelesaian Kredit Bermasalah"** Tanggal 28 Februari 2018 di Malang Diikuti oleh Marlis.

Selama periode 2017 dan 2018, Dewan Pengawas telah merekomendasikan hal-hal berikut kepada Direksi:

1. Penunjukkan Direksi Yang Membawahi Fungsi Kepatuhan
2. Pengangkatan PE Kepatuhan

### C. KELENGKAPAN DAN PELAKSANAAN TUGAS ATAU FUNGSI KOMITE

Dalam rangka penerapan tata kelola, Direksi telah menunjuk Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi audit intern, fungsi manajemen risiko dan fungsi kepatuhan, dengan susunan sebagai berikut:

| Nama Pejabat Eksekutif | Fungsi           | Tgl Pengangkatan |
|------------------------|------------------|------------------|
| Sri Yuliati            | Audit Intern     | 31 Maret 2017    |
| Setiya Adi Waluyo      | Manajemen Risiko | 19 Januari 2018  |
| Setiya Adi Waluyo      | Kepatuhan        | 19 Januari 2018  |

## **1. Fungsi Audit Intern**

### **1.1. Tugas dan Tanggung Jawab Pejabat Eksekutif Fungsi Audit Intern**

- a. Membantu tugas Direktur Utama dan Dewan Komisaris dalam melakukan pengawasan operasional BPR yang mencakup perencanaan, pelaksanaan maupun pemantauan hasil audit;
- b. Membuat analisis dan penilaian di bidang keuangan, akuntansi, operasional dan kegiatan lainnya paling sedikit dengan cara pemeriksaan langsung dan analisis dokumen;
- c. Mengidentifikasi segala kemungkinan untuk memperbaiki dan meningkatkan efisiensi penggunaan sumber daya dan dana; dan
- d. Memberikan saran perbaikan dan informasi yang objektif tentang kegiatan yang diperiksa pada semua tingkatan manajemen.
- e. Menyampaikan laporan kepada Direktur Utama dan Dewan Pengawas dengan tembusan kepada anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan.

### **1.2. Independensi Pejabat Eksekutif Fungsi Audit Internal**

Pejabat Eksekutif Fungsi Audit Internal berasal dari pihak internal tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham, dan/atau hubungan keluarga dengan Dewan Pengawas. Direksi, dan/atau Pemegang Saham Pengendali atau hubungan dengan Bank, yang dapat mempengaruhi kemampuan bertindak independen.

## **2. Fungsi Audit Manajemen Risiko**

### **2.1. Tugas dan Tanggung Jawab Pejabat Eksekutif Fungsi Manajemen Risiko**

- a. Pemantauan pelaksanaan kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko yang telah disetujui oleh Direksi;
- b. Pemantauan posisi Risiko secara keseluruhan, per jenis Risiko, dan per jenis aktivitas fungsional;
- c. Pengkajian usulan penerbitan produk dan/atau pelaksanaan aktivitas baru;
- d. Penyusunan dan penyampaian laporan profil Risiko secara berkala kepada Direksi

### **2.2. Independensi Pejabat Eksekutif Fungsi Manajemen Risiko**

Pejabat Eksekutif Fungsi Manajemen Risiko berasal dari pihak internal tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham, dan/atau hubungan keluarga dengan Dewan Pengawas. Direksi, dan/atau Pemegang Saham Pengendali atau hubungan dengan Bank, yang dapat mempengaruhi kemampuan bertindak independen.

### **3. Fungsi Kepatuhan**

#### **3.1. Tugas dan Tanggung Jawab Pejabat Eksekutif Fungsi Kepatuhan**

- a. Menyusun dan/atau mengkinikan pedoman kerja, sistem, dan prosedur kepatuhan.
- b. Memantau dan memahami setiap perkembangan peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan dengan kegiatan usaha BPR;
- c. Melaksanakan sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja terkait mengenai peraturan Otoritas Jasa Keuangan terkini dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan;
- d. Memastikan bahwa masing-masing unit kerja sudah melakukan penyesuaian ketentuan intern dengan peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan;
- e. Memberikan konsultasi kepada unit kerja atau pegawai BPR mengenai kepatuhan terhadap peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain;
- f. Memberikan rekomendasi untuk produk, aktivitas, dan transaksi BPR sesuai peraturan perundang-undangan;
- g. Memastikan penerapan prosedur kepatuhan pada setiap unit kerja BPR;
- h. Melakukan koordinasi dan memberikan rekomendasi kepada Audit Intern atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi audit intern terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh pegawai BPR;

#### **3.2. Independensi Pejabat Eksekutif Fungsi Kepatuhan**

Pejabat Eksekutif Fungsi Kepatuhan berasal dari pihak internal tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham, dan/atau hubungan keluarga dengan Dewan Pengawas. Direksi, dan/atau Pemegang Saham Pengendali atau hubungan dengan Bank, yang dapat mempengaruhi kemampuan bertindak independen.

#### **D. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI**

Direksi tidak memiliki saham pada PD. BPR Tugu Artha atau perusahaan lain

#### **E. HUBUNGAN KEUANGAN DAN/ATAU HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI DENGAN ANGGOTA DEWAN PENGAWAS, ANGGOTA DIREKSI LAIN DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM BPR**

1. Seluruh Direksi tidak memiliki hubungan keuangan dengan anggota Direksi lainnya, anggota Dewan Pengawas, dan Pemegang Saham.



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

**F. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DEWAN KOMISARIS**

Anggota Dewan Pengawas tidak memiliki saham pada PD. BPR Tugu Artha atau perusahaan lain

**G. HUBUNGAN KEUANGAN DAN/ATAU HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DEWAN PENGAWAS DENGAN ANGGOTA DEWAN PENGAWAS LAIN, ANGGOTA DIREKSI DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM BPR**

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

**H. PAKET/KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAIN BAGI DIREKSI DAN DEWAN PENGAWAS**

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

| Jenis Remunerasi dan Fasilitas Lain   | Jumlah Diterima dalam 1 Tahun |  |
|---|-------------------------------|--|
|   | Dewan Pengawas                | Direksi  |
| Jumlah keseluruhan gaji   | 177.768.000,-                 | 373.140.000,-  |
| Tunjangan   | -                             | 40.740.000,-   |
| Tantiem   |                               |  |
| Kompensasi berbasis saham   |                               |  |
| Remunerasi berdasarkan RUPS dengan memperhatikan tugas, wewenang, tanggung jawab dan risiko                       |                               |  |
| Fasilitas lain yang diterima tidak dalam bentuk uang, antara lain perumahan, transportasi, dan asuransi kesehatan |                               | Direktur Utama mendapat fasilitas kendaraan jenis Avanza |

## I. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH

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

Berikut adalah rasio gaji tertinggi dan terendah dalam skala perbandingan :

| <b>RASIO</b>                                       | <b>Skala Perbandingan</b> |
|--|---------------------------|
| Rasio Gaji Pegawai yang tertinggi dan terendah     | 1,74                      |
| Rasio gaji Direksi yang tertinggi dan terendah     | 1,47                      |
| Rasio gaji Pengawas yang tertinggi dan terendah    | 1,25                      |
| Rasio gaji Direksi tertinggi dan Pegawai tertinggi | 4,53                      |

Gaji yang diperbandingkan dalam rasio gaji tersebut di atas adalah imbalan yang diterima oleh anggota dewan Pengawas, Direksi, dan pegawai per bulan.

## J. FREKUENSI RAPAT DEWAN PENGAWAS DAN DIREKSI

Jadwal rapat Dewan Pengawas dan Direksi telah memenuhi ketentuan yakni minimal 4 kali dalam setahun. Selama tahun 2017 Rapat Dewan Pengawas bersama Direksi telah dilakukan 4 kali dalam setahun, pengambilan keputusan dan harapan dari dewan Pengawas telah dicatat dalam Risalah Rapat.

## K. HASIL PENILAIAN (SELF ASSESMENT)

Hasil Penilaian (Self Assesment) disajikan dalam lampiran tersendiri

Demikian Laporan Penerapan Tata Kelola BPR Tugu Artha kami sampaikan, dan perlu kami sampaikan bahwa laporan yang kami sajikan masih banyak terdapat kekurangan dan jauh dari sempurna, untuk itu kami selalu mengharapkan bimbingan serta pembinaan dari Dewan Pengawas demi kesempurnaan Laporan ini di masa mendatang.

Malang, 25 April 2018  
PD. BPR Tugu Artha  
Direksi

Nyimas Nunin Anisah Baidury  
Direktur Utama

Mira Andy Setyowati  
Direktur

## PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA BPR

- Penjelasan Umum
- Tata Cara Pengisian
- Faktor Penilaian

### Profil BPR

Nama BPR\* PD BPR TUGU ARTHA  
Alamat BPR\* JL. BOROBUDUR 18 MALANG  
Posisi Laporan\* Desember, 2017  
Modal Inti BPR\* 6.676.391.417  
Total Aset BPR\* 21.851.796.893  
Bobot Faktor BPR D  
\*) wajib diisi oleh BPR

### Pengisian Faktor Tata Kelola BPR

Mulai

### Pengisian Indikator

Terisi 99  
Belum terisi 7

**BELUM SEMPURNA**

### Sebelum Penerapan Manajemen Risiko

Nilai Komposit 1,31  
Predikat Komposit Sangat Baik  
Lihat Kertas Kerja

### Setelah Penerapan Manajemen Risiko

Nilai Komposit 1,30  
Predikat Komposit Sangat Baik  
Lihat Kertas Kerja

Cetak Laporan

Cetak Laporan

Cetak Hasil Penilaian

Cetak Hasil Penilaian



## **Penjelasan Umum Pedoman Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola**

1. Pedoman penilaian terbagi atas penilaian terhadap struktur, proses dan hasil Tata Kelola BPR yang mencakup 11 (sebelas) Faktor Penilaian Penerapan Tata Kelola yaitu:
  - a. pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi;
  - b. pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris;
  - c. kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi komite;
  - d. penanganan benturan kepentingan;
  - e. penerapan fungsi kepatuhan;
  - f. penerapan fungsi audit intern;
  - g. penerapan fungsi audit ekstern;
  - h. penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern;
  - i. batas maksimum pemberian kredit;
  - j. rencana strategis BPR; dan
  - k. transparansi kondisi keuangan dan non keuangan.
2. Penilaian terhadap penerapan Tata Kelola bagi BPR dilakukan untuk mengukur:
  - a. kecukupan struktur dan infrastruktur Tata Kelola (governance structure) BPR agar penerapan Tata Kelola mendapatkan hasil yang sesuai dengan harapan stakeholders BPR. Termasuk dalam struktur Tata Kelola BPR adalah Direksi, Dewan Komisaris, Komite, dan satuan kerja/unit kerja/pegawai terkait pada BPR. Adapun yang termasuk infrastruktur Tata Kelola BPR antara lain adalah kebijakan dan prosedur, sistem informasi manajemen serta tugas pokok dan fungsi masing-masing struktur organisasi;
  - b. efektivitas proses penerapan tata kelola (governance process) BPR sesuai dengan kecukupan struktur dan infrastruktur tata kelola yang dipersyaratkan untuk masing-masing BPR; dan
  - c. hasil penerapan tata kelola (governance outcome) BPR.
3. Hasil penilaian penerapan tata kelola mencakup aspek kualitatif dan aspek kuantitatif, antara lain:
  - a. kecukupan transparansi laporan;
  - b. kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan;
  - c. peningkatan/penurunan kepatuhan terhadap ketentuan dan penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR seperti penyimpangan/penyalahgunaan/fraud, pelanggaran BMPK, pelanggaran ketentuan terkait laporan BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan.

### Tata Cara Pengisian Pedoman Penilaian Sendiri

1. Setiap BPR melakukan pengisian Kertas Kerja Penilaian Penerapan Tata Kelola yang terdiri dari 11 (sebelas) Faktor Penilaian Penerapan Tata Kelola dan pada masing-masing faktor dibagi berdasarkan struktur dan infrastruktur Tata Kelola, proses penerapan Tata Kelola, dan hasil penerapan Tata Kelola.
2. Penilaian penerapan Tata Kelola dilakukan dengan menggunakan Skala Penerapan, dimana rentang skor yang digunakan sebagai Skala Penerapan penilaian setiap kriteria/indikator adalah sebesar 1 sampai dengan 5 dengan ketentuan sebagai berikut:
  - a. Nilai 5 untuk tanda centang (√) pada kolom TB (Tidak Baik) apabila kriteria/indikator sepenuhnya tidak diterapkan/dipenuhi.
  - b. Nilai 4 untuk tanda centang (√) pada kolom KB (Kurang Baik) apabila kriteria/indikator sebagian besar belum diterapkan/dipenuhi.
  - c. Nilai 3 untuk tanda centang (√) pada kolom CB (Cukup Baik) apabila kriteria/indikator sebagian telah diterapkan/dipenuhi.
  - d. Nilai 2 untuk tanda centang (√) pada kolom B (Baik) apabila kriteria/indikator sebagian besar telah diterapkan/dipenuhi.
  - e. Nilai 1 untuk tanda centang (√) pada kolom SB (Sangat Baik) apabila kriteria/indikator telah sepenuhnya diterapkan/dipenuhi.
3. Setelah melakukan pengisian dengan menggunakan nilai sebagaimana dimaksud pada angka 2, nilai pada setiap kriteria/indikator dijumlahkan dan dirata-ratakan berdasarkan struktur dan infrastruktur Tata Kelola, proses penerapan Tata Kelola, dan hasil penerapan Tata Kelola pada masing-masing faktor.
4. Hasil rata-rata nilai sebagaimana dimaksud pada angka 3 dikalikan dengan 50% untuk bobot struktur dan infrastruktur Tata Kelola; 40% untuk bobot proses penerapan Tata Kelola; dan 10% untuk bobot hasil penerapan Tata Kelola.
5. Hasil perkalian sebagaimana dimaksud pada angka 4 dijumlahkan untuk mendapatkan nilai masing-masing faktor.
6. Nilai masing-masing faktor sebagaimana dimaksud pada angka 5 dikalikan dengan bobot faktor sesuai Tabel 1.

Tabel 1. Bobot Faktor Penerapan Tata Kelola

| No | Faktor   | Bobot A (%) | Bobot B (%) | Bobot C (%) | Bobot D (%) |
|----|--|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 1  | Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi         | 20.00       | 20.00       | 20.00       | 20.00       |
| 2  | Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris | 15.00       | 15.00       | 15.00       | 12.50       |
| 3  | Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 2.50        |
| 4  | Penanganan benturan kepentingan                      | 10.00       | 10.00       | 10.00       | 10.00       |
| 5  | Penerapan fungsi kepatuhan BPR                       | 10.00       | 10.00       | 10.00       | 10.00       |

|    |  |       |       |       |       |
|----|--|-------|-------|-------|-------|
| 6  | Penerapan fungsi audit intern  | 10.00 | 10.00 | 10.00 | 10.00 |
| 7  | Penerapan fungsi audit ekstern   | 0.00  | 2.50  | 2.50  | 2.50  |
| 8  | Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern*)         | 10.00 | 10.00 | 10.00 | 10.00 |
| 9  | Batas maksimum pemberian kredit  | 7.50  | 7.50  | 7.50  | 7.50  |
| 10 | Rencana bisnis BPR   | 7.50  | 7.50  | 7.50  | 7.50  |
| 11 | Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, serta pelaporan internal | 10.00 | 7.50  | 7.50  | 7.50  |

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

Keterangan:

Bobot A: BPR yang memiliki modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) dengan total aset kurang dari Rp10.000.000.000,00 (sepuluh milyar rupiah).

Bobot B: BPR yang memiliki modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) dengan total aset paling sedikit Rp10.000.000.000,00 (sepuluh milyar rupiah).

Bobot C: BPR yang memiliki 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).

Bobot D: BPR yang memiliki modal inti paling sedikit Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah).

7. Nilai masing-masing faktor setelah dikalikan dengan bobot sebagaimana dimaksud pada angka 6 dijumlahkan seluruhnya sehingga mendapatkan Nilai Komposit.
8. Setelah diperoleh Nilai Komposit sebagaimana dimaksud pada angka 7, BPR menetapkan Peringkat Komposit, sebagaimana Tabel 2.

Tabel 2. Predikat Komposit

| Nilai Komposit                          | Predikat Komposit |
|---|-------------------|
| $1.0 \leq \text{Nilai Komposit} < 1.8$  | Sangat Baik       |
| $1.8 \leq \text{Nilai komposit} < 2.6$  | Baik              |
| $2.6 \leq \text{Nilai Komposit} < 3.4$  | Cukup Baik        |
| $3.4 \leq \text{Nilai Komposit} < 4.2$  | Kurang Baik       |
| $4.2 \leq \text{Nilai Komposit} \leq 5$ | Tidak Baik        |

9. Apabila terdapat salah satu faktor yang seluruh kriteria/indikatornya mendapatkan nilai Tidak Baik (5) sebagaimana dimaksud pada angka 2, Peringkat Komposit tertinggi yang dapat dicapai BPR adalah Cukup Baik sebagaimana dimaksud pada angka 8.
10. Dalam hal berdasarkan hasil pengawasan atau pemeriksaan pengawas terdapat faktor yang dinilai sangat mempengaruhi Tata Kelola BPR dan berpotensi memiliki dampak pada kondisi dan/atau kelangsungan usaha BPR, pengawas dapat melakukan penyesuaian Peringkat Komposit Tata Kelola BPR.
11. Kolom keterangan diisi dengan alasan, dasar penerapan, atau keterangan lainnya.
12. Untuk faktor 8, penilaian manajemen risiko ini baru dilakukan setelah ketentuan manajemen risiko diberlakukan secara efektif sesuai pentahapan sebagaimana Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai penerapan manajemen risiko bagi BPR.
13. Bagi BPR dengan total aset kurang dari Rp10.000.000.000,00 (sepuluh milyar rupiah) namun laporan keuangannya telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik, tetap melakukan penilaian untuk faktor 7 dan dikenakan bobot faktor 7 sebesar 2,5% (dua koma lima persen) sehingga bobot faktor 11 menjadi 7,5% (tujuh koma lima persen) mengacu pada Bobot B pada angka 6 di atas.
14. Bagi BPR dengan modal inti kurang dari Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah) namun membentuk komite audit dan/atau komite pemantau risiko, tidak melakukan penilaian terhadap faktor 3 sehingga penilaian penerapan Tata Kelola mengacu pada Bobot C pada angka 6 di atas.
15. Bagi BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar) yang tidak wajib memiliki Komisaris Independen, pertanyaan untuk faktor 2 nomor 5 diberikan Skala Penerapan Baik (nilai 2).
16. Bagi BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar) yang tidak wajib melakukan kaji ulang dan menyampaikan laporan kaji ulang kepada OJK, pertanyaan untuk faktor 6 nomor 7 dan 12 diberikan Skala Penerapan Baik (nilai 2).



| <b>11 Faktor Tata Kelola BPR</b> |  |
|----------------------------------|--|
| Faktor 1                         | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi                   |
| Faktor 2                         | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris           |
| Faktor 3                         | Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite           |
| Faktor 4                         | Penanganan Benturan Kepentingan                                |
| Faktor 5                         | Penerapan Fungsi Kepatuhan                                     |
| Faktor 6                         | Penerapan Fungsi Audit Intern                                  |
| Faktor 7                         | Penerapan Fungsi Audit Ekstern                                 |
| Faktor 8                         | Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern |
| Faktor 9                         | Batas Maksimum Pemberian Kredit                                |
| Faktor 10                        | Rencana Strategis BPR  |
| Faktor 11                        | Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan                 |



**Tabulasi Pengisian Indikator pada 11 Faktor Tata Kelola BPR**

| <b>Faktor</b> | <b>Indikator Terisi</b> | <b>Indikator Belum Terisi</b> |
|---------------|-------------------------|-------------------------------|
| 1             | 19                      | 0                             |
| 2             | 18                      | 0                             |
| 3             | 0                       | 5                             |
| 4             | 3                       | 0                             |
| 5             | 12                      | 1                             |
| 6             | 13                      | 0                             |
| 7             | 5                       | 0                             |
| 8             | 11                      | 1                             |
| 9             | 5                       | 0                             |
| 10            | 6                       | 0                             |
| 11            | 7                       | 0                             |
| <b>Total</b>  | <b>99</b>               | <b>7</b>                      |

**WAJIB DIISI OLEH BPR DENGAN BOBOT FAKTOR A, B, C, DAN D**

| No        | Kriteria / Indikator  | Skala Penerapan | Keterangan             |
|-----------|---|-----------------|------------------------|
| <b>I.</b> | <b>Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi</b>   |                 | (Wajib diisi oleh BPR) |
|           | <b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>  |                 |                        |
| 1.        | <b>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):</b> Jumlah anggota Direksi paling sedikit 3 (tiga) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.<br><b>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):</b> Jumlah anggota Direksi paling sedikit 2 (dua) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.  | 1               | Sependapat             |
| 2.        | Seluruh anggota Direksi bertempat tinggal di kota/kabupaten yang sama, atau kota/kabupaten yang berbeda pada provinsi yang sama, atau kota/kabupaten di provinsi lain yang berbatasan langsung dengan kota/kabupaten pada provinsi lokasi Kantor Pusat BPR.   | 1               | Sependapat             |
| 3.        | Anggota Direksi tidak merangkap jabatan pada Bank, Perusahaan Non Bank dan/atau lembaga lain (partai politik atau organisasi kemasyarakatan).   | 1               | Sependapat             |
| 4.        | Mayoritas anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris.   | 1               | Sependapat             |
| 5         | Direksi tidak menggunakan penasihat perorangan dan/atau penyedia jasa profesional sebagai konsultan kecuali memenuhi persyaratan yaitu untuk proyek yang bersifat khusus yang dari sisi karakteristik proyeknya membutuhkan adanya konsultan; telah didasari oleh kontrak yang jelas meliputi lingkup pekerjaan, tanggung jawab, produk yang dihasilkan, dan jangka waktu pekerjaan, serta biaya; dan perorangan dan/atau penyedia jasa profesional adalah pihak independen yang memiliki kualifikasi untuk proyek yang bersifat khusus dimaksud. | 1               | Sependapat             |
| 6         | Seluruh anggota Direksi telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan telah diangkat melalui RUPS termasuk perpanjangan masa jabatan Direksi telah ditetapkan oleh RUPS sebelum berakhir masa jabatannya.   | 1               | Sependapat             |
|           | <b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>  |                 |                        |
| 7         | Direksi melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang tanpa batas.  | 1               | Sependapat             |
| 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.   | 1               | Sependapat             |
| 9         | Direksi menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, terkini, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.   | 1               | Sependapat             |
| 10        | Pengambilan keputusan rapat Direksi yang bersifat strategis dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat, suara terbanyak dalam hal tidak tercapai musyawarah mufakat, atau sesuai ketentuan yang berlaku dengan mencantumkan dissenting opinion jika terdapat perbedaan pendapat.  | 1               | Sependapat             |
| 11        | Direksi tidak menggunakan BPR untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/atau pihak lain yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan BPR, serta tidak mengambil dan/atau menerima keuntungan pribadi dari BPR, selain remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan RUPS.  | 1               | Sependapat             |

| Skor | Penerapan |             |
|------|-----------|-------------|
| 1    | SB        | Sangat Baik |
| 2    | B         | Baik        |
| 3    | CB        | Cukup Baik  |
| 4    | KB        | Kurang Baik |
| 5    | TB        | Tidak Baik  |

Selesai

|   |   |   |  |
|---|---|---|--|
| 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. | 1 | Sependapat                             |
| 13  | Anggota Direksi mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, antara lain pemahaman atas ketentuan mengenai prinsip kehati-hatian.   | 1 | Sependapat                             |
| 14  | Direksi memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi yang paling sedikit mencantumkan etika kerja, waktu kerja, dan peraturan rapat.   | 1 | Sependapat                             |
| <b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b> |   |   |  |
| 15  | Direksi mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS.   | 1 | Sependapat                             |
| 16  | Direksi mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai mengenai kebijakan strategis BPR di bidang kepegawaian.  | 1 | Sependapat                             |
| 17  | Hasil rapat Direksi dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, termasuk pengungkapan secara jelas dissenting opinions yang terjadi dalam rapat Direksi, serta dibagikan kepada seluruh Direksi.   | 1 | Sependapat                             |
| 18  | Terdapat peningkatan pengetahuan, keahlian, dan kemampuan anggota Direksi dan seluruh pegawai dalam pengelolaan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders.  | 1 | Sependapat                             |
| 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.  | 2 | Sependapat ,untuk media ,majalah belum |

**WAJIB DIISI OLEH BPR DENGAN BOBOT FAKTOR A, B, C, DAN D**

| No  | Kriteria / Indikator  | Skala Penerapan | Keterangan             |
|---|---|-----------------|------------------------|
| <b>II. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris</b> |   |                 | (Wajib diisi oleh BPR) |
| <b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>            |   |                 |                        |
| 1.  | <b>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50 M:</b> Jumlah anggota Dewan Komisaris paling sedikit 3 (tiga) orang.<br><b>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50 M:</b> Jumlah anggota Dewan Komisaris paling sedikit 2 (dua) orang.  | 1               | Sependapat             |
| 2.  | Jumlah anggota Dewan Komisaris tidak melampaui jumlah anggota Direksi sesuai ketentuan.   | 1               | Sependapat             |
| 3.  | Seluruh anggota Dewan Komisaris telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan telah diangkat melalui RUPS. Dalam hal BPR memperpanjang masa jabatan anggota Dewan Komisaris, RUPS yang menetapkan perpanjangan masa jabatan anggota Dewan Komisaris dilakukan sebelum berakhirnya masa jabatan.   | 1               | Sependapat             |
| 4.  | Paling sedikit 1 (satu) anggota Dewan Komisaris bertempat tinggal di provinsi yang sama atau di kota/kabupaten pada provinsi lain yang berbatasan langsung dengan provinsi lokasi Kantor Pusat BPR.   | 1               | Sependapat             |
| 5.  | BPR memiliki Komisaris Independen:<br>a. <b>Untuk BPR dengan modal inti paling sedikit Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah)</b> paling sedikit 50% (lima puluh persen) dari jumlah anggota Dewan Komisaris adalah Komisaris Independen.<br>b. <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)</b> , paling sedikit satu anggota Dewan Komisaris merupakan Komisaris Independen.<br><br>*)BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) diberikan skala penerapan Baik (nilai 2) | 2               | Sependapat             |
| 6.  | Dewan Komisaris memiliki pedoman dan tata tertib kerja termasuk pengaturan etika kerja, waktu kerja, dan rapat.   | 1               | Sependapat             |
| 7.  | Dewan Komisaris tidak merangkap jabatan sebagai anggota Dewan Komisaris pada lebih dari 2 (dua) BPR atau BPRS lainnya, atau sebagai Direksi atau pejabat eksekutif pada BPR, BPRS dan/atau Bank Umum.   | 1               | Sependapat             |
| 8.  | Mayoritas anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Komisaris atau Direksi.   | 1               | Sependapat             |
| 9.  | Seluruh Komisaris Independen tidak ada yang memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham dan/atau hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris lain, Direksi dan/atau pemegang saham pengendali atau hubungan lain yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen.  | 1               | Sependapat             |
| <b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>                      |   |                 |                        |
| 10  | Dewan Komisaris telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab serta memberikan nasihat kepada Direksi, antara lain pemberian rekomendasi atau nasihat tertulis terkait dengan pemenuhan ketentuan BPR termasuk prinsip kehati-hatian.   | 1               | Sependapat             |
| 11  | Dalam rangka melakukan tugas pengawasan, Komisaris mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.  | 1               | Sependapat             |

| Skor | Penerapan |             |
|------|-----------|-------------|
| 1    | SB        | Sangat Baik |
| 2    | B         | Baik        |
| 3    | CB        | Cukup Baik  |
| 4    | KB        | Kurang Baik |
| 5    | TB        | Tidak Baik  |

Selesai

|   |   |   |            |
|---|---|---|------------|
| 12  | Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional BPR, kecuali dalam hal penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana diatur dalam ketentuan mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR dan hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundangan dalam rangka melaksanakan fungsi pengawasan. | 1 | Sependapat |
| 13  | Dewan Komisaris memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit intern, audit ekstern, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau hasil pengawasan otoritas lainnya antara lain dengan meminta Direksi untuk menyampaikan dokumen hasil tindak lanjut temuan.  | 1 | Sependapat |
| 14  | Dewan Komisaris menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara optimal dan menyelenggarakan Rapat Dewan Komisaris paling sedikit 1 (satu) kali dalam 3 bulan yang dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Komisaris.  | 1 | Sependapat |
| 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.                               | 1 | Sependapat |
| 16  | Anggota Dewan Komisaris tidak memanfaatkan BPR untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/atau pihak lain yang merugikan atau mengurangi keuntungan BPR, serta tidak mengambil dan/atau menerima keuntungan pribadi dari BPR, selain remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan RUPS.   | 1 | Sependapat |
| 17  | Anggota Dewan Komisaris melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan yang memerlukan tindak lanjut Direksi.   | 1 | Sependapat |
| <b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b> |   |   |            |
| 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.   | 1 | Sependapat |

**WAJIB DIISI OLEH BPR DENGAN BOBOT FAKTOR D**

| No   | Kriteria / Indikator   | Skala Penerapan | Keterangan             |
|------|--|-----------------|------------------------|
| III. | <b>Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite (bagi BPR yang memiliki modal inti ≥ Rp 80 miliar)</b>   |                 | (Wajib diisi oleh BPR) |
|      | <b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>   |                 |                        |
| 1.   | BPR telah memiliki Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko dengan anggota Komite sesuai ketentuan.   |                 |                        |
|      | <b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>   |                 |                        |
| 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. |                 |                        |
|      | <b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>  |                 |                        |
| 5.   | Komite memberikan rekomendasi terkait penerapan audit intern dan fungsi manajemen risiko kepada Dewan Komisaris untuk tindak lanjut kepada Direksi BPR.  |                 |                        |

| Skor | Penerapan |             |
|------|-----------|-------------|
| 1    | SB        | Sangat Baik |
| 2    | B         | Baik        |
| 3    | CB        | Cukup Baik  |
| 4    | KB        | Kurang Baik |
| 5    | TB        | Tidak Baik  |

Selesai

**Catatan :**

Pada faktor ini, BPR dengan bobot faktor A, B, dan C memberikan skala penerapan 0 untuk setiap kriteria/indikator.

**WAJIB DIISI OLEH BPR DENGAN BOBOT FAKTOR A, B, C, DAN D**

| No         | Kriteria / Indikator   | Skala Penerapan | Keterangan             |
|------------|--|-----------------|------------------------|
| <b>IV.</b> | <b>Penanganan Benturan Kepentingan</b>   |                 | (Wajib diisi oleh BPR) |
|            | <b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>   |                 |                        |
| 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.                          | 2               | Sependapat             |
|            | <b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>   |                 |                        |
| 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. | 2               | Sependapat             |
|            | <b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>  |                 |                        |
| 3.         | Benturan kepentingan yang dapat merugikan BPR atau mengurangi keuntungan BPR diungkapkan dalam setiap keputusan dan telah terdokumentasi dengan baik.  | 2               | Sependapat             |

| Skor | Penerapan |             |
|------|-----------|-------------|
| 1    | SB        | Sangat Baik |
| 2    | B         | Baik        |
| 3    | CB        | Cukup Baik  |
| 4    | KB        | Kurang Baik |
| 5    | TB        | Tidak Baik  |

Selesai

**WAJIB DIISI OLEH BPR DENGAN BOBOT FAKTOR A, B, C, DAN D**

| No        | Kriteria / Indikator   | Skala Penerapan | Keterangan             |
|-----------|--|-----------------|------------------------|
| <b>V.</b> | <b>Penerapan Fungsi Kepatuhan</b>  |                 | (Wajib diisi oleh BPR) |
|           | <b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>   |                 |                        |
| 1.        | <p><b>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):</b> Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memenuhi persyaratan paling sedikit untuk:</p> <p>a. tidak merangkap sebagai Direktur Utama;</p> <p>b. tidak membawahkan bidang operasional penghimpunan dan penyaluran dana; dan</p> <p>c. mampu bekerja secara independen.</p> <p><b>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):</b> Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan tidak menangani penyaluran dana.</p> | 1               | Sependapat             |
| 2.        | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memahami peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain yang berkaitan dengan perbankan.   | 1               | Sependapat             |
| 3.        | <p><b>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):</b> Pelaksanaan fungsi kepatuhan dilakukan dengan membentuk satuan kerja kepatuhan yang independen terhadap satuan kerja atau fungsi operasional.</p> <p><b>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):</b> Pelaksanaan fungsi kepatuhan dilakukan dengan menunjuk Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan independen terhadap satuan kerja atau fungsi operasional.</p>  | 1               | Sependapat             |
| 4         | Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan menyusun dan/atau mengkinikan pedoman kerja, sistem, dan prosedur kepatuhan.   | 1               | Sependapat             |
| 5         | BPR memiliki ketentuan intern mengenai tugas, wewenang, dan tanggung jawab bagi satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan.   | 1               | Sependapat             |
|           | <b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>   |                 |                        |
| 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.   | 1               | Sependapat             |
| 7         | Anggota Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan melakukan upaya untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan BPR antara lain melalui sosialisasi dan pelatihan ketentuan terkini.  | 1               | Sependapat             |
| 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.   | 1               | Sependapat             |
| 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.  | 1               | Sependapat             |
| 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.   | 1               | Sependapat             |

| Skor | Penerapan |             |
|------|-----------|-------------|
| 1    | SB        | Sangat Baik |
| 2    | B         | Baik        |
| 3    | CB        | Cukup Baik  |
| 4    | KB        | Kurang Baik |
| 5    | TB        | Tidak Baik  |

Selesai



| <b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b> |   |                 |
|---|---|-----------------|
| 11  | BPR berhasil menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan.   |                 |
| 12  | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan menyampaikan laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab secara berkala kepada Direktur Utama dengan tembusan kepada Dewan Komisaris. Dalam hal anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan adalah Direktur Utama, laporan disampaikan kepada Dewan Komisaris. | 2<br><br>Sesuai |
| 13  | Anggota Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan menyampaikan laporan khusus kepada Otoritas Jasa Keuangan apabila terdapat kebijakan atau keputusan Direksi yang menyimpang dari peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau peraturan perundang-undangan lain, sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.                | 1<br><br>Sesuai |

**WAJIB DIISI OLEH BPR DENGAN BOBOT FAKTOR A, B, C, DAN D**

| No         | Kriteria / Indikator  | Skala Penerapan | Keterangan                                  |
|------------|---|-----------------|---|
| <b>VI.</b> | <b>Penerapan Fungsi Audit Intern</b>  |                 | (Wajib diisi oleh BPR)                      |
|            | <b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>  |                 |   |
| 1.         | <b>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):</b><br>BPR memiliki Satuan Kerja Audit Intern (SKAI).<br><b>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):</b><br>BPR memiliki Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern.  | 1               | Sependapat                                  |
| 2.         | SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern telah memiliki dan mengkinikan pedoman kerja serta sistem dan prosedur untuk melaksanakan tugas bagi auditor intern sesuai peraturan perundang-undangan dan telah disetujui oleh Direktur Utama dan Dewan Komisaris.  | 1               | Sependapat                                  |
| 3.         | SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern independen terhadap satuan kerja operasional (satuan kerja terkait dengan penghimpunan dan penyaluran dana).  | 1               | Sependapat                                  |
| 4.         | SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama.   | 1               | Sependapat                                  |
| 5.         | BPR memiliki program rekrutmen dan pengembangan sumber daya manusia yang melaksanakan fungsi audit intern.  | 3               | Sependapat                                  |
|            | <b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>  |                 |   |
| 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.  | 3               | Sependapat                                  |
| 7.         | <b>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):</b><br>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.<br><b>* BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):</b> diberikan skala penerapan Baik (nilai 2) | 2               | Sependapat                                  |
| 8.         | Pelaksanaan fungsi audit intern (kegiatan audit) dilaksanakan secara memadai dan independen yang mencakup persiapan audit, penyusunan program audit, pelaksanaan audit, pelaporan hasil audit, dan tindak lanjut hasil audit.   | 3               | Sependapat,masih akan disesuaikan           |
| 9.         | BPR melaksanakan peningkatan mutu keterampilan sumber daya manusia secara berkala dan berkelanjutan terkait dengan penerapan fungsi audit intern.   | 3               | Sependapat                                  |
|            | <b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>   |                 |   |
| 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.   | 2               | Sependapat,untuk tembusan akan dilaksanakan |
| 11.        | BPR telah menyampaikan laporan pelaksanaan dan pokok-pokok hasil audit intern dan laporan khusus (apabila ada penyimpangan) kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.  | 1               | Sependapat                                  |

| Skor | Penerapan |             |
|------|-----------|-------------|
| 1    | SB        | Sangat Baik |
| 2    | B         | Baik        |
| 3    | CB        | Cukup Baik  |
| 4    | KB        | Kurang Baik |
| 5    | TB        | Tidak Baik  |

Selesai

|    |  |   |            |
|----|--|---|------------|
| 12 | <p><b>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):</b><br/>BPR menyampaikan laporan hasil kaji ulang oleh pihak ekstern kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.</p> <p><b>*BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):</b> diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)</p>  | 2 | Sependapat |
| 13 | <p><b>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):</b><br/>BPR menyampaikan laporan pengangkatan atau pemberhentian Kepala SKAI kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.</p> <p><b>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):</b><br/>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.</p> | 1 | Sependapat |

**WAJIB DIISI OLEH BPR DENGAN BOBOT FAKTOR A (laporan keuangan diaudit), B, C, DAN D**

| No          | Kriteria / Indikator  | Skala Penerapan | Keterangan             |
|-------------|---|-----------------|------------------------|
| <b>VII.</b> | <b>Penerapan Fungsi Audit Ekstern (bagi BPR dengan total aset ≥ Rp 10 miliar)</b>   |                 | (Wajib diisi oleh BPR) |
|             | <b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>  |                 |                        |
| 1.          | Penugasan audit kepada Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik (KAP) memenuhi aspek-aspek legalitas perjanjian kerja, ruang lingkup audit, standar profesional akuntan publik, dan komunikasi antara Otoritas Jasa Keuangan dengan KAP dimaksud. | 1               | Sependapat             |
|             | <b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>  |                 |                        |
| 2.          | Dalam pelaksanaan audit laporan keuangan BPR, BPR menunjuk Akuntan Publik dan KAP yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan serta memperoleh persetujuan RUPS berdasarkan usulan Dewan Komisaris.  | 1               | Sependapat             |
| 3.          | BPR telah melaporkan hasil audit KAP dan <i>Management Letter</i> kepada Otoritas Jasa Keuangan.  | 1               | Sependapat             |
|             | <b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>   |                 |                        |
| 4           | Hasil audit dan <i>Management Letter</i> telah menggambarkan permasalahan BPR dan disampaikan secara tepat waktu kepada BPR oleh KAP yang ditunjuk.   | 1               | Sependapat             |
| 5           | Cakupan hasil audit paling sedikit sesuai dengan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.   | 1               | Sependapat             |

| Skor | Penerapan |             |
|------|-----------|-------------|
| 1    | SB        | Sangat Baik |
| 2    | B         | Baik        |
| 3    | CB        | Cukup Baik  |
| 4    | KB        | Kurang Baik |
| 5    | TB        | Tidak Baik  |

Selesai

Bagi BPR dengan bobot faktor A namun laporan keuangannya telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik, tetap melakukan penilaian untuk seluruh kriteria/indikator pada faktor ini.

Bagi BPR dengan bobot faktor A yang laporan keuangannya tidak diaudit mengisi skala penerapan dengan nilai 0

**WAJIB DIISI OLEH BPR DENGAN BOBOT FAKTOR A, B, C, DAN D**  
**DIISI SETELAH MANAJEMEN RISIKO BERLAKU SECARA EFEKTIF**  
**BPR MODAL INTI ≥ 50M: MULAI DIISI UNTUK PERIODE LAPORAN PROFIL RISIKO SEMESTER 2 TAHUN 2020**  
**BPR MODAL INTI < 50M: MULAI DIISI UNTUK PERIODE LAPORAN PROFIL RISIKO SEMESTER 2 TAHUN 2021**

| No           | Kriteria / Indikator  | Skala Penerapan | Keterangan                      |
|--------------|---|-----------------|---------------------------------|
| <b>VIII.</b> | <b>Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern</b>   |                 | (Wajib diisi oleh BPR)          |
|              | <b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>  |                 |                                 |
| 1.           | <b>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah):</b><br>BPR telah membentuk Komite Manajemen Risiko dan satuan kerja Manajemen Risiko;<br><br><b>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):</b><br>BPR telah membentuk satuan kerja Manajemen Risiko;<br><br><b>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):</b><br>BPR telah menunjuk satu orang Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap penerapan fungsi Manajemen Risiko. | 1               | sependapat                      |
| 2.           | BPR memiliki kebijakan Manajemen Risiko, prosedur Manajemen Risiko, dan penetapan limit Risiko.   | 1               | sependapat, limit Risiko dibuat |
| 3.           | BPR memiliki kebijakan dan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru sesuai ketentuan.   | 1               | sependapat                      |
|              | <b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>  |                 |                                 |
| 4.           | Direksi:<br>a. menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko secara tertulis, dan<br>b. mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi.  | 1               | sependapat                      |
| 5.           | Dewan Komisaris:<br>a. menyetujui dan mengevaluasi kebijakan Manajemen Risiko,<br>b. mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko, dan<br>c. mengevaluasi dan memutuskan permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris.   | 1               | sependapat                      |
| 6.           | BPR melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko terhadap seluruh faktor Risiko yang bersifat material.   | 2               | sependapat                      |
| 7.           | BPR menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh.  |                 |                                 |
| 8.           | BPR menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.  | 1               | sependapat                      |
| 9.           | BPR memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.   | 2               | sependapat                      |
| 10.          | Direksi telah melakukan pengembangan budaya manajemen risiko pada seluruh jenjang organisasi dan peningkatan kompetensi SDM antara lain melalui pelatihan dan/atau sosialisasi mengenai manajemen risiko.   | 2               | sependapat                      |
|              | <b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>   |                 |                                 |
| 11.          | BPR menyusun laporan profil risiko dan profil risiko lain (jika ada) yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.   | 1               | sependapat                      |
| 12.          | BPR menyusun laporan produk dan aktivitas baru yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.   | 1               | sependapat                      |

| Skor | Penerapan |             |
|------|-----------|-------------|
| 1    | SB        | Sangat Baik |
| 2    | B         | Baik        |
| 3    | CB        | Cukup Baik  |
| 4    | KB        | Kurang Baik |
| 5    | TB        | Tidak Baik  |

Selesai

**Catatan :**

Pengisian pada faktor ini, dilakukan setelah BPR menerapkan manajemen risiko secara penuh sebagaimana diatur dalam POJK No.13/POJK.03/2015 tentang Penerapan Manajemen Risiko BPR.

Sebelum BPR menerapkan manajemen risiko secara penuh, BPR memberikan skala penerapan 0 untuk setiap kriteria/indikator

**WAJIB DIISI OLEH BPR DENGAN BOBOT FAKTOR A, B, C, DAN D**

| No         | Kriteria / Indikator   | Skala Penerapan | Keterangan                     |
|------------|--|-----------------|--------------------------------|
| <b>IX.</b> | <b>Batas Maksimum Pemberian Kredit</b>   |                 | (Wajib diisi oleh BPR)         |
|            | <b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>   |                 |                                |
| 1.         | BPR telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis yang memadai terkait dengan BMPK termasuk pemberian kredit kepada pihak terkait, debitur grup, dan/atau debitur besar, berikut monitoring dan penyelesaian masalahnya sebagai bagian atau bagian terpisah dari pedoman kebijakan perkreditan BPR. | 1               | sependapt                      |
|            | <b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>   |                 |                                |
| 2.         | BPR secara berkala mengevaluasi dan mengkinikan kebijakan, sistem dan prosedur BMPK agar disesuaikan dengan peraturan perundang-undangan.  | 2               | sependapat dan akan dievaluasi |
| 3.         | Proses pemberian kredit oleh BPR kepada pihak terkait dan/atau pemberian kredit besar telah memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan tentang BMPK dan memperhatikan prinsip kehati-hatian maupun peraturan perundang-undangan.  | 1               | sependapat                     |
|            | <b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>  |                 |                                |
| 4.         | Laporan pemberian kredit oleh BPR kepada pihak terkait dan/atau pemberian kredit yang melanggar dan/atau melampaui BMPK telah disampaikan secara berkala kepada Otoritas Jasa Keuangan secara benar dan tepat waktu sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.   | 1               | sependapat                     |
| 5          | BPR tidak melanggar dan/atau melampaui BMPK sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.   | 1               | sependapat                     |

| Skor | Penerapan |             |
|------|-----------|-------------|
| 1    | SB        | Sangat Baik |
| 2    | B         | Baik        |
| 3    | CB        | Cukup Baik  |
| 4    | KB        | Kurang Baik |
| 5    | TB        | Tidak Baik  |

Selesai

**WAJIB DIISI OLEH BPR DENGAN BOBOT FAKTOR A, B, C, DAN D**

| No        | Kriteria / Indikator  | Skala Penerapan | Keterangan                  |
|-----------|---|-----------------|-----------------------------|
| <b>X.</b> | <b>Rencana Bisnis BPR</b>   |                 | (Wajib diisi oleh BPR)      |
|           | <b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>  |                 |                             |
| 1.        | Rencana bisnis BPR telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi BPR.   | 1               | sependapat dan sudah dibuat |
| 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.                                     | 1               | sependapat                  |
| 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.                            | 1               | sependapat                  |
|           | <b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>  |                 |                             |
| 4.        | Rencana bisnis BPR disusun dengan mempertimbangkan paling sedikit:<br>a. faktor eksternal dan internal yang dapat mempengaruhi kelangsungan usaha BPR;<br>b. azas perbankan yang sehat dan prinsip kehati-hatian; dan<br>c. penerapan manajemen risiko. | 1               | sependapat                  |
| 5.        | Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis BPR.  | 1               | sependapat                  |
|           | <b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>   |                 |                             |
| 6.        | Rencana bisnis termasuk perubahan rencana bisnis disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.   | 1               | sependapat                  |

| Skor | Penerapan |             |
|------|-----------|-------------|
| 1    | SB        | Sangat Baik |
| 2    | B         | Baik        |
| 3    | CB        | Cukup Baik  |
| 4    | KB        | Kurang Baik |
| 5    | TB        | Tidak Baik  |

Selesai

**WAJIB DIISI OLEH BPR DENGAN BOBOT FAKTOR A, B, C, DAN D**

| No         | Kriteria / Indikator  | Skala Penerapan | Keterangan                           |
|------------|---|-----------------|--------------------------------------|
| <b>XI.</b> | <b>Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan</b>   |                 | (Wajib diisi oleh BPR)               |
|            | <b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>  |                 |                                      |
| 1.         | Tersedianya sistem pelaporan keuangan dan non keuangan yang didukung oleh sistem informasi manajemen yang memadai sesuai ketentuan termasuk sumber daya manusia yang kompeten untuk menghasilkan laporan yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.  | 3               | sependapat ,dan akan dilengkapi      |
|            | <b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>  |                 |                                      |
| 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.   | 1               | sependapat                           |
| 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. | 1               | sependapat                           |
| 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.   | 1               | sependapat,melalui brosur dan web    |
| 5.         | BPR menyusun dan menyajikan laporan dengan tata cara, jenis dan cakupan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.  | 1               | sependapat                           |
|            | <b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>   |                 |                                      |
| 6.         | Laporan tahunan dan laporan keuangan publikasi ditandatangani paling sedikit oleh 1 (satu) anggota Direksi dengan mencantumkan nama secara jelas serta disampaikan secara lengkap dan tepat waktu kepada Otoritas Jasa Keuangan dan/atau dipublikasikan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.  | 1               | sependapat                           |
| 7.         | Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan, dan laporan pengaduan dan tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan disampaikan sesuai ketentuan secara tepat waktu.  | 1               | sependapat,laporan pengaduan nasabah |

| Skor | Penerapan |             |
|------|-----------|-------------|
| 1    | SB        | Sangat Baik |
| 2    | B         | Baik        |
| 3    | CB        | Cukup Baik  |
| 4    | KB        | Kurang Baik |
| 5    | TB        | Tidak Baik  |

Selesai



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

**Profil BPR**

|                  |                         |
|------------------|-------------------------|
| Nama BPR         | PD BPR TUGU ARTHA       |
| Alamat BPR       | JL. BOROBUDUR 18 MALANG |
| Posisi Laporan   | Desember, 2017          |
| Modal Inti BPR   | 6.676.391.417           |
| Total Aset BPR   | 21.851.796.893          |
| Bobot Faktor BPR | D                       |



| No       | Kriteria/Indikator  | Skala Penerapan |   |    |    |    | Keterangan |
|----------|---|-----------------|---|----|----|----|------------|
|          |   | SB              | B | CB | KB | TB |            |
|          |   | 1               | 2 | 3  | 4  | 5  |            |
| <b>1</b> | <b>Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi</b>   |                 |   |    |    |    |            |
|          | <b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>  |                 |   |    |    |    |            |
| 1)       | <b>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50M:</b><br>Jumlah anggota Direksi paling sedikit 3 (tiga) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.  | v               |   |    |    |    | Sependapat |
|          | <b>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50 M:</b><br>Jumlah anggota Direksi paling sedikit 2 (dua) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.   | v               |   |    |    |    |            |
| 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               |   |    |    |    | Sependapat |
| 3)       | Anggota Direksi tidak merangkap jabatan pada Bank, Perusahaan Non Bank dan/atau lembaga lain (partai politik atau organisasi kemasyarakatan).   | v               |   |    |    |    | Sependapat |
| 4)       | Mayoritas anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris.   | v               |   |    |    |    | Sependapat |
| 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               |   |    |    |    | Sependapat |

|    |   |       |       |       |       |       |            |
|----|---|-------|-------|-------|-------|-------|------------|
| 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     |       |       |       |       | Sependapat |
|    | 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     | 0     | 0     | 0     | 0     |            |
|    | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan   |       |       |       |       |       | 6          |
|    | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 6  |       |       |       |       |       | 1,00       |
|    | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 50%   |       |       |       |       |       | 0,50       |

| No       | Kriteria/Indikator  | Skala Penerapan |   |    |    |    | Keterangan |
|----------|---|-----------------|---|----|----|----|------------|
|          |   | SB              | B | CB | KB | TB |            |
|          |   | 1               | 2 | 3  | 4  | 5  |            |
| <b>1</b> | <b>Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi</b>   |                 |   |    |    |    |            |
|          | <b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>  |                 |   |    |    |    |            |
| 7)       | Direksi melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang tanpa batas.  | v               |   |    |    |    | Sependapat |
| 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               |   |    |    |    | Sependapat |
| 9)       | Direksi menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, terkini, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.   | v               |   |    |    |    | Sependapat |
| 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               |   |    |    |    | Sependapat |
| 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               |   |    |    |    | Sependapat |
| 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 kompetensi individu. | v               |   |    |    |    | Sependapat |

|  |     |  |       |       |       |       |       |  |            |  |
|--|-----|--|-------|-------|-------|-------|-------|--|------------|--|
|  | 13) | Anggota Direksi mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, antara lain pemahaman atas ketentuan mengenai prinsip kehati-hatian | v     |       |       |       |       |  | Sependapat |  |
|  | 14) | Direksi memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi yang paling sedikit mencantumkan etika kerja, waktu kerja, dan peraturan rapat.                          | v     |       |       |       |       |  | Sependapat |  |
|  |     | 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  | 8     | 0     | 0     | 0     | 0     |  |            |  |
|  |     | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan  |       |       |       |       |       |  | 8          |  |
|  |     | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 8   |       |       |       |       |       |  | 1          |  |
|  |     | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 40%  |       |       |       |       |       |  | 0,40       |  |

| No       | Kriteria/Indikator   | Skala Penerapan |       |       |       |       | Keterangan                             |
|----------|--|-----------------|-------|-------|-------|-------|--|
|          |  | SB              | B     | CB    | KB    | TB    |  |
|          |  | 1               | 2     | 3     | 4     | 5     |  |
| <b>1</b> | <b>Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi</b>  |                 |       |       |       |       |  |
|          | <b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>  |                 |       |       |       |       |  |
| 15)      | Direksi mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS.  | v               |       |       |       |       | Sependapat                             |
| 16)      | Direksi mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai mengenai kebijakan strategis BPR di bidang kepegawaian.   | v               |       |       |       |       | Sependapat                             |
| 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               |       |       |       |       | Sependapat                             |
| 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               |       |       |       |       | Sependapat                             |
| 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     |       |       |       | Sependapat ,untuk media ,majalah belum |
|          | 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               | 2     | 0     | 0     | 0     |  |
|          | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan  |                 |       |       |       |       | 6                                      |
|          | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 5   |                 |       |       |       |       | 1,20                                   |
|          | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 10%  |                 |       |       |       |       | 0,12                                   |
|          | Penjumlahan S + P + H  |                 |       |       |       |       | 1,02                                   |
|          | Total Penilaian Faktor 1 Dikalikan dengan bobot Faktor 1   |                 |       |       |       |       | 0,23                                   |

| No       | Kriteria/Indikator   | Skala Penerapan |   |    |    |    | Keterangan |
|----------|--|-----------------|---|----|----|----|------------|
|          |  | SB              | B | CB | KB | TB |            |
|          |  | 1               | 2 | 3  | 4  | 5  |            |
| <b>2</b> | <b>Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan</b>  |                 |   |    |    |    |            |
|          | <b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>   |                 |   |    |    |    |            |
|          | 1) <b>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50 M:</b><br>Jumlah anggota Dewan Komisaris paling sedikit 3 (tiga) orang.  | v               |   |    |    |    | Sependapat |
|          | <b>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50 M:</b><br>Jumlah anggota Dewan Komisaris paling sedikit 2 (dua) orang.   |                 |   |    |    |    |            |
|          | 2) Jumlah anggota Dewan Komisaris tidak melampaui jumlah anggota Direksi sesuai ketentuan.   | v               |   |    |    |    | Sependapat |
|          | 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               |   |    |    |    | Sependapat |
|          | 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               |   |    |    |    | Sependapat |
|          | 5) BPR memiliki Komisaris Independen:<br>a. <b>Untuk BPR dengan modal inti paling sedikit Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah)</b> paling sedikit 50% (lima puluh persen) dari jumlah anggota Dewan Komisaris adalah Komisaris Independen.<br>b. <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)</b> , paling sedikit satu anggota Dewan Komisaris merupakan Komisaris Independen. |                 | v |    |    |    | Sependapat |
|          | 6) Dewan Komisaris memiliki pedoman dan tata tertib kerja termasuk pengaturan etika kerja, waktu kerja, dan rapat.   | v               |   |    |    |    | Sependapat |



|    |  |       |       |       |       |       |            |
|----|--|-------|-------|-------|-------|-------|------------|
| 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     |       |       |       |       | Sependapat |
| 8) | Mayoritas anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Komisaris atau Direksi.  | v     |       |       |       |       | Sependapat |
| 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     |       |       |       |       | Sependapat |
|    | 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  | 8     | 2     | 0     | 0     | 0     |            |
|    | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan  | 10    |       |       |       |       |            |
|    | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 9   | 1,11  |       |       |       |       |            |
|    | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 50%  | 0,56  |       |       |       |       |            |

| No       | Kriteria/Indikator  | Skala Penerapan |   |    |    |    | Keterangan |
|----------|---|-----------------|---|----|----|----|------------|
|          |   | SB              | B | CB | KB | TB |            |
|          |   | 1               | 2 | 3  | 4  | 5  |            |
| <b>2</b> | <b>Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan</b>   |                 |   |    |    |    |            |
|          | <b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>  |                 |   |    |    |    |            |
| 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               |   |    |    |    | Sependapat |
| 11)      | Dalam rangka melakukan tugas pengawasan, Komisaris mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.  | v               |   |    |    |    | Sependapat |
| 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               |   |    |    |    | Sependapat |
| 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               |   |    |    |    | Sependapat |
| 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               |   |    |    |    | Sependapat |

|   |   |       |       |       |       |       |  |            |
|---|---|-------|-------|-------|-------|-------|--|------------|
| 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     |       |       |       |       |  | Sependapat |
| 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 RIIPS               | v     |       |       |       |       |  | Sependapat |
| 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     |       |       |       |       |  | Sependapat |
|   | 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   | 8     | 0     | 0     | 0     | 0     |  |            |
|   | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan   |       |       |       |       |       |  | 8          |
|   | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 8  |       |       |       |       |       |  | 1,00       |
|   | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 40%   |       |       |       |       |       |  | 0,40       |
| <b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b> |   |       |       |       |       |       |  |            |
| 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     |       |       |       |       |  | Sependapat |
|   | 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   |       |       |       |       |       |  | 1,06       |

|  |  |  |      |
|--|--|--|------|
|  |  | Total Penilaian Faktor 2 Dikalikan dengan bobot Faktor 2 | 0,15 |
|--|--|--|------|

| No       | Kriteria/Indikator  | Skala Penerapan |       |       |       |       | Keterangan |
|----------|---|-----------------|-------|-------|-------|-------|------------|
|          |   | SB              | B     | CB    | KB    | TB    |            |
|          |   | 1               | 2     | 3     | 4     | 5     |            |
| <b>3</b> | <b>Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi</b>  |                 |       |       |       |       |            |
|          | <b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>  |                 |       |       |       |       |            |
|          | 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>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>  |                 |       |       |       |       |            |
|          | 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       |
|          | <b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>   |                 |       |       |       |       |            |
|          | 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     |            |
| <b>4</b> | <b>Penanganan Benturan Kepentingan</b>  |                 |       |       |       |       |            |
|          | <b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>  |                 |       |       |       |       |            |
|          | 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     |       |       |       | Sependapat |
|          | 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>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>  |                 |       |       |       |       |            |
|          | 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     |       |       |       | Sependapat |
|          | 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       |
|          | <b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>   |                 |       |       |       |       |            |
|          | 3) Benturan kepentingan yang dapat merugikan BPR atau mengurangi keuntungan BPR diungkapkan dalam setiap keputusan dan telah terdokumentasi dengan baik.  |                 | v     |       |       |       | Sependapat |
|          | 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  |            |
| <b>5</b> | <b>Penerapan Fungsi Kepatuhan</b>   |                 |   |    |    |    |            |
|          | <b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>  |                 |   |    |    |    |            |
|          | 1) <b>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):</b><br>Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memenuhi persyaratan paling sedikit untuk:<br>a. tidak merangkap sebagai Direktur Utama;<br>b. tidak membawahkan bidang operasional pengumpulan dan penyaluran dana; dan<br>c. mampu bekerja secara independen.   | v               |   |    |    |    | Sependapat |
|          | <b>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):</b><br>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               |   |    |    |    | Sependapat |
|          | 3) <b>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):</b><br>Pelaksanaan fungsi kepatuhan dilakukan dengan membentuk satuan kerja kepatuhan yang independen terhadap satuan kerja atau fungsi operasional.<br><b>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):</b><br>Pelaksanaan fungsi kepatuhan dilakukan dengan menunjuk Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan independen terhadap satuan kerja atau fungsi operasional. | v               |   |    |    |    | Sependapat |
|          | 4) Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan menyusun dan/atau mengkinikan pedoman kerja, sistem, dan prosedur kepatuhan.   | v               |   |    |    |    | Sependapat |

|    |  |       |       |       |       |       |            |
|----|--|-------|-------|-------|-------|-------|------------|
| 5) | BPR memiliki ketentuan intern mengenai tugas, wewenang, dan tanggung jawab bagi satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kenatuhan. | v     |       |       |       |       | Sependapat |
|    | 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  | 5     | 0     | 0     | 0     | 0     |            |
|    | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan  |       |       |       |       |       | 5          |
|    | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 5   |       |       |       |       |       | 1          |
|    | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 50%  |       |       |       |       |       | 0,70       |

| No       | Kriteria/Indikator   | Skala Penerapan |       |       |       |       | Keterangan |
|----------|--|-----------------|-------|-------|-------|-------|------------|
|          |  | SB              | B     | CB    | KB    | TB    |            |
|          |  | 1               | 2     | 3     | 4     | 5     |            |
| <b>5</b> | <b>Penerapan Fungsi Kepatuhan</b>  |                 |       |       |       |       |            |
|          | <b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>   |                 |       |       |       |       |            |
| 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               |       |       |       |       | Sependapat |
| 7)       | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan melakukan upaya untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan BPR antara lain melalui sosialisasi dan pelatihan ketentuan terkini.  | v               |       |       |       |       | Sependapat |
| 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               |       |       |       |       | Sependapat |
| 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               |       |       |       |       | Sependapat |
| 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               |       |       |       |       | Sependapat |
|          | 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  | 5               | 0     | 0     | 0     | 0     |            |
|          | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan  |                 |       |       |       |       | 5          |

|   |  |       |       |       |       |       |                                    |
|---|--|-------|-------|-------|-------|-------|------------------------------------|
|   | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 5   |       |       |       |       |       | 1                                  |
|   | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 40%  |       |       |       |       |       | 0,40                               |
| <b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b> |  |       |       |       |       |       |                                    |
| 11)                                       | BPR berhasil menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan.  |       |       |       |       |       | -                                  |
| 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     |       |       |       | Sependapat , dan akan dilaksanakan |
| 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     |       |       |       | Sependapat                         |
|   | 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): 3   |       |       |       |       |       | 1,50                               |
|   | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 10%  |       |       |       |       |       | 0,15                               |
|   | Penjumlahan S + P + H  |       |       |       |       |       | 1,05                               |
|   | Total Penilaian Faktor 5 Dikalikan dengan bobot Faktor 5   |       |       |       |       |       | 0,12                               |

| No       | Kriteria/Indikator  | Skala Penerapan |       |       |       |       | Keterangan |
|----------|---|-----------------|-------|-------|-------|-------|------------|
|          |   | SB              | B     | CB    | KB    | TB    |            |
|          |   | 1               | 2     | 3     | 4     | 5     |            |
| <b>6</b> | <b>Penerapan Fungsi Audit Intern</b>  |                 |       |       |       |       |            |
|          | <b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>  |                 |       |       |       |       |            |
|          | 1) <b>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):</b><br>BPR memiliki Satuan Kerja Audit Intern (SKAI).  |                 |       |       |       |       | Sependapat |
|          | <b>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):</b><br>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               |       |       |       |       | Sependapat |
|          | 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               |       |       |       |       | Sependapat |
|          | 4) SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama.  | v               |       |       |       |       | Sependapat |
|          | 5) BPR memiliki program rekrutmen dan pengembangan sumber daya manusia yang melaksanakan fungsi audit intern.   |                 |       | v     |       |       | Sependapat |
|          | 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     | 3     | 0     | 0     |            |
|          | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan   |                 |       |       |       |       | 7          |
|          | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 5  |                 |       |       |       |       | 1,40       |
|          | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 50%   |                 |       |       |       |       | 0,70       |
|          | <b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>  |                 |       |       |       |       |            |

|    |   |       |       |       |       |       |                                   |
|----|---|-------|-------|-------|-------|-------|-----------------------------------|
| 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     |       |       | Sependapat                        |
| 7) | <b>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):</b><br>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     |       |       | Sependapat                        |
| 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     |       |       | Sependapat,masih akan disesuaikan |
| 9) | BPR melaksanakan peningkatan mutu keterampilan sumber daya manusia secara berkala dan berkelanjutan terkait dengan penerapan fungsi audit intern.   |       |       | v     |       |       | Sependapat                        |
|    | 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     | 9     | 0     | 0     |                                   |
|    | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan   |       |       |       |       |       | 11                                |
|    | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 4  |       |       |       |       |       | 2,75                              |
|    | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 40%   |       |       |       |       |       | 1,10                              |

| No       | Kriteria/Indikator  | Skala Penerapan |       |       |       |       | Keterangan                               |
|----------|---|-----------------|-------|-------|-------|-------|--|
|          |   | SB              | B     | CB    | KB    | TB    |  |
|          |   | 1               | 2     | 3     | 4     | 5     |  |
| <b>6</b> | <b>Penerapan Fungsi Audit Intern</b>  |                 |       |       |       |       |  |
|          | <b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>   |                 |       |       |       |       |  |
| 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 Kenatubhan   |                 | v     |       |       |       | Sesuai, untuk tembusan akan dilaksanakan |
| 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               |       |       |       |       | Sesuai                                   |
| 12)      | <b>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):</b><br>BPR menyampaikan laporan hasil kaji ulang oleh pihak ekstern kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.  |                 | v     |       |       |       | Sesuai                                   |
| 13)      | <b>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):</b><br>BPR menyampaikan laporan pengangkatan atau pemberhentian Kepala SKAI kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.  |                 |       |       |       |       | Sesuai                                   |
|          | <b>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):</b><br>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   | 2               | 4     | 0     | 0     | 0     |  |
|          | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan   |                 |       |       |       |       | 6  |

|  |  |   |      |
|--|--|---|------|
|  |  | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 4        | 1,50 |
|  |  | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 10% | 0,15 |
|  |  | Penjumlahan S + P + H   | 1,95 |
|  |  | Total Penilaian Faktor 6 Dikalikan dengan bobot Faktor 6            | 0,22 |



| No       | Kriteria/Indikator  | Skala Penerapan |       |       |       |       | Keterangan |
|----------|---|-----------------|-------|-------|-------|-------|------------|
|          |   | SB              | B     | CB    | KB    | TB    |            |
|          |   | 1               | 2     | 3     | 4     | 5     |            |
| <b>7</b> | <b>Penerapan Fungsi Audit Ektern</b>  |                 |       |       |       |       |            |
|          | <b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>  |                 |       |       |       |       |            |
|          | 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               |       |       |       |       | Sependapat |
|          | 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          |
|          | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 50%   |                 |       |       |       |       | 0,50       |
|          | <b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>  |                 |       |       |       |       |            |
|          | 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               |       |       |       |       | Sependapat |
|          | 3) BPR telah melaporkan hasil audit KAP dan <i>Management Letter</i> kepada Otoritas Jasa Keuangan.   | v               |       |       |       |       | Sependapat |
|          | 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): 40%   |                 |       |       |       |       | 0,40       |
|          | <b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>   |                 |       |       |       |       |            |
|          | 4) Hasil audit dan <i>Management Letter</i> telah menggambarkan permasalahan BPR dan disampaikan secara tepat waktu kepada BPR oleh KAP yang ditunjuk.  | v               |       |       |       |       | Sependapat |
|          | 5) Cakupan hasil audit paling sedikit sesuai dengan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.  | v               |       |       |       |       | Sependapat |

|  | 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    |
|  | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 10% |       |       |       |       |       | 0,10 |
|  | Penjumlahan S + P + H   |       |       |       |       |       | 1,00 |
|  | Total Penilaian Faktor 7 Dikalikan dengan bobot Faktor 7            |       |       |       |       |       | 0,03 |

| No       | Kriteria/Indikator   | Skala Penerapan |       |       |       |       | Keterangan                      |
|----------|--|-----------------|-------|-------|-------|-------|---------------------------------|
|          |  | SB              | B     | CB    | KB    | TB    |                                 |
|          |  | 1               | 2     | 3     | 4     | 5     |                                 |
| <b>8</b> | <b>Penerapan Manajemen Risiko termasuk Sistem</b>  |                 |       |       |       |       |                                 |
|          | <b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>   |                 |       |       |       |       |                                 |
| 1)       | <b>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah):</b><br>BPR telah membentuk Komite Manajemen Risiko dan satuan kerja Manajemen Risiko;                                   |                 |       |       |       |       | sependapat                      |
|          | <b>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):</b><br>BPR telah membentuk satuan kerja Manajemen Risiko | v               |       |       |       |       |                                 |
|          | <b>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):</b><br>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.  | v               |       |       |       |       | sependapat, limit Risiko dibuat |
| 3)       | BPR memiliki kebijakan dan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru sesuai ketentuan.  | v               |       |       |       |       | sependapat                      |
|          | 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     |            |
| <b>8</b> | <b>Penerapan Manajemen Risiko termasuk Sistem</b>   |                 |       |       |       |       |            |
|          | <b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>  |                 |       |       |       |       |            |
| 4)       | Direksi:<br>a. menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko secara tertulis, dan<br>b. mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi.  | v               |       |       |       |       | sependapat |
| 5)       | Dewan Komisaris:<br>a. menyetujui dan mengevaluasi kebijakan Manajemen Risiko,<br>b. mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko, dan<br>c. mengevaluasi dan memutuskan permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris. | v               |       |       |       |       | sependapat |
| 6)       | BPR melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko terhadap seluruh faktor Risiko yang bersifat material.   |                 | v     |       |       |       | sependapat |
| 7)       | BPR menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh.  |                 |       |       |       |       | -          |
| 8)       | BPR menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.  | v               |       |       |       |       | sependapat |
| 9)       | BPR memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.   |                 | v     |       |       |       | sependapat |
| 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.   |                 | v     |       |       |       | sependapat |
|          | 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       |
| <b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b> |     |   |              |              |              |              |              |            |
|   | 11) | BPR menyusun laporan profil risiko dan profil risiko lain (jika ada) yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. | v            |              |              |              |              | sependapat |
|   | 12) | BPR menyusun laporan produk dan aktivitas baru yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.                       | v            |              |              |              |              | sependapat |
|   |     | <u>Jumlah jawaban pada Skala Penerapan</u>  | <u>a x 1</u> | <u>b x 2</u> | <u>c x 3</u> | <u>d x 4</u> | <u>e x 5</u> |            |
|   |     | 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     |                                |
| <b>9</b> | <b>Batas Maksimum Pemberian Kredit</b>   |                 |       |       |       |       |                                |
|          | <b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>   |                 |       |       |       |       |                                |
|          | 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               |       |       |       |       | sependapt                      |
|          | 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): 50%  |                 |       |       |       |       | 0,50                           |
|          | <b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>   |                 |       |       |       |       |                                |
|          | 2) BPR secara berkala mengevaluasi dan mengkinikan kebijakan, sistem dan prosedur BMPK agar disesuaikan dengan peraturan perundang-undangan.   |                 | v     |       |       |       | sependapat dan akan dievaluasi |
|          | 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               |       |       |       |       | sependapat                     |
|          | 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   |                 |       |       |       |       | 1,5                            |
|          | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 40%  |                 |       |       |       |       | 0,60                           |
|          | <b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>  |                 |       |       |       |       |                                |

|    |   |       |       |       |       |       |            |
|----|---|-------|-------|-------|-------|-------|------------|
| 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     |       |       |       |       | sependapat |
| 5) | BPR tidak melanggar dan/atau melampaui BMPK sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.  | v     |       |       |       |       | sependapat |
|    | 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   | 1,20  |       |       |       |       |            |
|    | Total Penilaian Faktor 9 Dikalikan dengan bobot Faktor 9  | 0,10  |       |       |       |       |            |



| No        | Kriteria/Indikator  | Skala Penerapan |       |       |       |       | Keterangan                  |
|-----------|---|-----------------|-------|-------|-------|-------|-----------------------------|
|           |   | SB              | B     | CB    | KB    | TB    |                             |
|           |   | 1               | 2     | 3     | 4     | 5     |                             |
| <b>10</b> | <b>Rencana Bisnis BPR</b>   |                 |       |       |       |       |                             |
|           | <b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>  |                 |       |       |       |       |                             |
|           | 1) Rencana bisnis BPR telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi BPR.  | v               |       |       |       |       | sependapat dan sudah dibuat |
|           | 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               |       |       |       |       | sependapat                  |
|           | 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               |       |       |       |       | sependapat                  |
|           | 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   | 3               | 0     | 0     | 0     | 0     |                             |
|           | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan   |                 |       |       |       |       | 3                           |
|           | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 3  |                 |       |       |       |       | 1                           |
|           | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 50%   |                 |       |       |       |       | 0,50                        |
|           | <b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>  |                 |       |       |       |       |                             |
|           | 4) Rencana bisnis BPR disusun dengan mempertimbangkan paling sedikit:<br>a. faktor eksternal dan internal yang dapat mempengaruhi kelangsungan usaha BPR;<br>b. azas perbankan yang sehat dan prinsip kehati-hatian; dan<br>c. penerapan manajemen risiko | v               |       |       |       |       | sependapat                  |
|           | 5) Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis BPR.   | v               |       |       |       |       | sependapat                  |
|           | 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                           |

|   |   |       |       |       |       |       |            |
|---|---|-------|-------|-------|-------|-------|------------|
|   | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 40%   |       |       |       |       |       | 0,40       |
| <b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b> |   |       |       |       |       |       |            |
| 6)  | Rencana bisnis termasuk perubahan rencana bisnis disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. | v     |       |       |       |       | sependapat |
|   | 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          |
|   | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 10%   |       |       |       |       |       | 0,10       |
|   | Penjumlahan S + P + H   |       |       |       |       |       | 1,00       |
|   | Total Penilaian Faktor 10 Dikalikan dengan bobot Faktor 10  |       |       |       |       |       | 0,08       |

| No        | Kriteria/Indikator  | Skala Penerapan |       |       |       |       | Keterangan                        |
|-----------|---|-----------------|-------|-------|-------|-------|-----------------------------------|
|           |   | SB              | B     | CB    | KB    | TB    |                                   |
|           |   | 1               | 2     | 3     | 4     | 5     |                                   |
| <b>11</b> | <b>Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan,</b>  |                 |       |       |       |       |                                   |
|           | <b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>  |                 |       |       |       |       |                                   |
|           | 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     |       |       | sependapat ,dan akan dilengkapi   |
|           | 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>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>  |                 |       |       |       |       |                                   |
|           | 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               |       |       |       |       | sependapat                        |
|           | 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               |       |       |       |       | sependapat                        |
|           | 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               |       |       |       |       | sependapat,melalui brosur dan web |
|           | 5) BPR menyusun dan menyajikan laporan dengan tata cara, jenis dan cakupan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.   | v               |       |       |       |       | sependapat                        |
|           | 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     | 0     | 0     | 0     |                                   |
|           | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan   |                 |       |       |       |       | 4                                 |

|   |   |       |       |       |       |       |                                       |
|---|---|-------|-------|-------|-------|-------|---------------------------------------|
|   | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 4  |       |       |       |       |       | 1,00                                  |
|   | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 40%   |       |       |       |       |       | 0,40                                  |
| <b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b> |   |       |       |       |       |       |                                       |
| 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     |       |       |       |       | sependapat                            |
| 7)  | Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan, dan laporan pengaduan dan tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan disampaikan sesuai ketentuan secara tepat waktu.  | v     |       |       |       |       | sependapat, laporan pengaduan nasabah |
|   | 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   |       |       |       |       |       | 2,00                                  |
|   | Total Penilaian Faktor 11 Dikalikan dengan bobot Faktor 11  |       |       |       |       |       | 0,17                                  |

**Hasil Penilaian Penerapan Tata Kelola BPR**

| <b>Faktor</b>                 | <b>1</b>           | <b>2</b> | <b>3</b> | <b>4</b> | <b>5</b> | <b>6</b> | <b>7</b> | <b>8</b> | <b>9</b> | <b>10</b> | <b>11</b> | <b>Nilai Komposit</b> |
|-------------------------------|--------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-----------|-----------------------|
| <b>Total Penilaian Faktor</b> | 0,23               | 0,15     | -        | 0,22     | 0,12     | 0,22     | 0,03     | -        | 0,10     | 0,08      | 0,17      | <b>1,31</b>           |
| <b>Predikat Komposit</b>      | <b>Sangat Baik</b> |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |                       |



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

**Profil BPR**

|                |                         |
|----------------|-------------------------|
| Nama BPR       | PD BPR TUGU ARTHA       |
| Alamat BPR     | JL. BOROBUDUR 18 MALANG |
| Posisi Laporan | Desember, 2017          |
| Modal Inti BPR | 6.676.391.417           |
| Total Aset BPR | 21.851.796.893          |
| Bobot BPR      | D                       |





| No       | Kriteria/Indikator  | Skala Penerapan |   |    |    |    | Keterangan |
|----------|---|-----------------|---|----|----|----|------------|
|          |   | SB              | B | CB | KB | TB |            |
|          |   | 1               | 2 | 3  | 4  | 5  |            |
| <b>1</b> | <b>Pelaksanaan Tugas dan Tanggung</b>   |                 |   |    |    |    |            |
|          | <b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata</b>   |                 |   |    |    |    |            |
| 1)       | <b>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50M:</b><br>Jumlah anggota Direksi paling sedikit 3 (tiga) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.  | v               |   |    |    |    | Sependapat |
|          | <b>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50 M:</b><br>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               |   |    |    |    | Sependapat |
| 3)       | Anggota Direksi tidak merangkap jabatan pada Bank, Perusahaan Non Bank dan/atau lembaga lain (partai politik atau organisasi kemasyarakatan).   | v               |   |    |    |    | Sependapat |
| 4)       | Mayoritas anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris.   | v               |   |    |    |    | Sependapat |
| 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               |   |    |    |    | Sependapat |
| 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               |   |    |    |    | Sependapat |

|  | 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     | 0     | 0     | 0     | 0     |  |
|  | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan                           | 6     |       |       |       |       |  |
|  | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 6        | 1,00  |       |       |       |       |  |
|  | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 50% | 0,50  |       |       |       |       |  |

| No       | Kriteria/Indikator  | Skala Penerapan |   |    |    |    | Keterangan |
|----------|---|-----------------|---|----|----|----|------------|
|          |   | SB              | B | CB | KB | TB |            |
|          |   | 1               | 2 | 3  | 4  | 5  |            |
| <b>1</b> | <b>Pelaksanaan Tugas dan Tanggung</b>   |                 |   |    |    |    |            |
|          | <b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>  |                 |   |    |    |    |            |
|          | 7) Direksi melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang tanpa batas.   | v               |   |    |    |    | Sependapat |
|          | 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               |   |    |    |    | Sependapat |
|          | 9) Direksi menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, terkini, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.  | v               |   |    |    |    | Sependapat |
|          | 10) Pengambilan keputusan rapat Direksi yang bersifat strategis dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat, suara terbanyak dalam hal tidak tercapai musyawarah mufakat, atau sesuai ketentuan yang berlaku dengan mencantumkan dissenting opinion jika terdapat perbedaan pendapat.  | v               |   |    |    |    | Sependapat |
|          | 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               |   |    |    |    | Sependapat |
|          | 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               |   |    |    |    | Sependapat |
|          | 13) Anggota Direksi mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, antara lain pemahaman atas ketentuan mengenai prinsip kehati-hatian.   | v               |   |    |    |    | Sependapat |

|     |   |       |       |       |       |       |            |
|-----|---|-------|-------|-------|-------|-------|------------|
| 14) | Direksi memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi yang paling sedikit mencantumkan etika kerja, waktu kerja, dan peraturan rapat. | v     |       |       |       |       | Sependapat |
|     | 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   | 8     | 0     | 0     | 0     | 0     |            |
|     | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan   | 8     |       |       |       |       |            |
|     | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 8  | 1     |       |       |       |       |            |
|     | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 40%   | 0,40  |       |       |       |       |            |

| No       | Kriteria/Indikator   | Skala Penerapan |       |       |       |       | Keterangan                             |
|----------|--|-----------------|-------|-------|-------|-------|--|
|          |  | SB              | B     | CB    | KB    | TB    |  |
|          |  | 1               | 2     | 3     | 4     | 5     |  |
| <b>1</b> | <b>Pelaksanaan Tugas dan Tanggung</b>  |                 |       |       |       |       |  |
|          | <b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>  |                 |       |       |       |       |  |
| 15)      | Direksi mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS.  | v               |       |       |       |       | Sependapat                             |
| 16)      | Direksi mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai mengenai kebijakan strategis BPR di bidang kepegawaian.   | v               |       |       |       |       | Sependapat                             |
| 17)      | Hasil rapat Direksi dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, termasuk pengungkapan secara jelas dissenting opinions yang terjadi dalam rapat Direksi, serta dibagikan kepada seluruh Direksi.  | v               |       |       |       |       | Sependapat                             |
| 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               |       |       |       |       | Sependapat                             |
| 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     |       |       |       | Sependapat ,untuk media ,majalah belum |
|          | 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               | 2     | 0     | 0     | 0     |  |
|          | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan  |                 |       |       |       |       | 6                                      |
|          | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 5   |                 |       |       |       |       | 1,2                                    |
|          | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 10%  |                 |       |       |       |       | 0,12                                   |
|          | Penjumlahan S + P + H  |                 |       |       |       |       | 1,02                                   |
|          | Total Penilaian Faktor 1 Dikalikan dengan bobot Faktor 1   |                 |       |       |       |       | 0,20                                   |



| No       | Kriteria/Indikator   | Skala Penerapan |   |    |    |    | Keterangan |
|----------|--|-----------------|---|----|----|----|------------|
|          |  | SB              | B | CB | KB | TB |            |
|          |  | 1               | 2 | 3  | 4  | 5  |            |
| <b>2</b> | <b>Pelaksanaan Tugas dan Tanggung</b>  |                 |   |    |    |    |            |
|          | <b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata</b>  |                 |   |    |    |    |            |
| 1)       | <b>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50 M:</b> Jumlah anggota Dewan Komisaris paling sedikit 3 (tiga) orang.  | v               |   |    |    |    | Sependapat |
|          | <b>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50 M:</b> Jumlah anggota Dewan Komisaris paling sedikit 2 (dua) orang.  |                 |   |    |    |    |            |
| 2)       | Jumlah anggota Dewan Komisaris tidak melampaui jumlah anggota Direksi sesuai ketentuan.  | v               |   |    |    |    | Sependapat |
| 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               |   |    |    |    | Sependapat |
| 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               |   |    |    |    | Sependapat |
| 5)       | BPR memiliki Komisaris Independen:<br>a. <b>Untuk BPR dengan modal inti paling sedikit Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah)</b> paling sedikit 50% (lima puluh persen) dari jumlah anggota Dewan Komisaris adalah Komisaris Independen.<br>b. <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),</b> paling sedikit satu anggota Dewan Komisaris merupakan Komisaris Independen. |                 | v |    |    |    | Sependapat |
| 6)       | Dewan Komisaris memiliki pedoman dan tata tertib kerja termasuk pengaturan etika kerja, waktu kerja, dan rapat.  | v               |   |    |    |    | Sependapat |
| 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               |   |    |    |    | Sependapat |

|    |  |       |       |       |       |       |            |
|----|--|-------|-------|-------|-------|-------|------------|
| 8) | Mayoritas anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Komisaris atau Direksi.  | v     |       |       |       |       | Sependapat |
| 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     |       |       |       |       | Sependapat |
|    | 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  | 8     | 2     | 0     | 0     | 0     |            |
|    | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan  | 10    |       |       |       |       |            |
|    | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 9   | 1,11  |       |       |       |       |            |
|    | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 50%  | 0,56  |       |       |       |       |            |



| No       | Kriteria/Indikator  | Skala Penerapan |   |    |    |    | Keterangan |
|----------|---|-----------------|---|----|----|----|------------|
|          |   | SB              | B | CB | KB | TB |            |
|          |   | 1               | 2 | 3  | 4  | 5  |            |
| <b>2</b> | <b>Pelaksanaan Tugas dan Tanggung</b>   |                 |   |    |    |    |            |
|          | <b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>  |                 |   |    |    |    |            |
|          | 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               |   |    |    |    | Sependapat |
|          | 11) Dalam rangka melakukan tugas pengawasan, Komisaris mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.  | v               |   |    |    |    | Sependapat |
|          | 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               |   |    |    |    | Sependapat |
|          | 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               |   |    |    |    | Sependapat |
|          | 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               |   |    |    |    | Sependapat |
|          | 15) Pengambilan keputusan rapat Dewan Komisaris yang bersifat strategis telah dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat atau suara terbanyak dalam hal tidak tercapai musyawarah mufakat, atau sesuai ketentuan yang berlaku dengan mencantumkan dissenting opinion jika terdapat perbedaan pendapat.                                      | v               |   |    |    |    | Sependapat |

|   |   |       |       |       |       |       |            |
|---|---|-------|-------|-------|-------|-------|------------|
| 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     |       |       |       |       | Sependapat |
| 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     |       |       |       |       | Sependapat |
|   | 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   | 8     | 0     | 0     | 0     | 0     |            |
|   | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan   | 8     |       |       |       |       |            |
|   | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 8  | 1,00  |       |       |       |       |            |
|   | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 40%   | 0,40  |       |       |       |       |            |
| <b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b> |   |       |       |       |       |       |            |
| 18)                                       | Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik dan jelas, termasuk dissenting opinions yang terjadi jika terdapat perbedaan pendapat, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris.  | v     |       |       |       |       | Sependapat |
|   | 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   | 1,06  |       |       |       |       |            |
|   | Total Penilaian Faktor 2 Dikalikan dengan bobot Faktor 2  | 0,13  |       |       |       |       |            |

| No       | Kriteria/Indikator   | Skala Penerapan |       |       |       |       | Keterangan |
|----------|--|-----------------|-------|-------|-------|-------|------------|
|          |  | SB              | B     | CB    | KB    | TB    |            |
|          |  | 1               | 2     | 3     | 4     | 5     |            |
| <b>3</b> | <b>Kelengkapan dan Pelaksanaan</b>   |                 |       |       |       |       |            |
|          | <b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata</b>  |                 |       |       |       |       |            |
| 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   |                 |       |       |       |       | 0,00       |
|          | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 50%  |                 |       |       |       |       | 0,00       |
|          | <b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>   |                 |       |       |       |       |            |
| 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   |                 |       |       |       |       | 0,00       |
|          | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 40%  |                 |       |       |       |       | 0,00       |
|          | <b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>  |                 |       |       |       |       |            |
| 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   |                 |       |       |       |       | 0,00       |
|          | 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     |            |
| <b>4</b> | <b>Penanganan Benturan Kepentingan</b>  |                 |       |       |       |       |            |
|          | <b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata</b>   |                 |       |       |       |       |            |
|          | 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     |       |       |       | Sependapat |
|          | 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>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>  |                 |       |       |       |       |            |
|          | 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     |       |       |       | Sependapat |
|          | 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       |
|          | <b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>   |                 |       |       |       |       |            |
|          | 3) Benturan kepentingan yang dapat merugikan BPR atau mengurangi keuntungan BPR diungkapkan dalam setiap keputusan dan telah terdokumentasi dengan baik.  |                 | v     |       |       |       | Sependapat |
|          | 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  |                 |       |       |       |       | 0,20       |
|          | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 10%   |                 |       |       |       |       | 2,00       |
|          | Penjumlahan S + P + H   |                 |       |       |       |       | 2,00       |
|          | Total Penilaian Faktor 4 Dikalikan dengan bobot Faktor 4  |                 |       |       |       |       | 0,20       |



| No       | Kriteria/Indikator  | Skala Penerapan |       |       |       |       | Keterangan |
|----------|---|-----------------|-------|-------|-------|-------|------------|
|          |   | SB              | B     | CB    | KB    | TB    |            |
|          |   | 1               | 2     | 3     | 4     | 5     |            |
| <b>5</b> | <b>Penerapan Fungsi Kepatuhan</b>   |                 |       |       |       |       |            |
|          | <b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata</b>   |                 |       |       |       |       |            |
| 1)       | <b>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):</b><br>Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memenuhi persyaratan paling sedikit untuk:<br>a. tidak merangkap sebagai Direktur Utama;<br>b. tidak membawahkan bidang operasional penghimpunan dan penyaluran dana; dan<br>c. mampu bekerja secara independen. | v               |       |       |       |       | Sependapat |
|          | <b>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):</b><br>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               |       |       |       |       | Sependapat |
| 3)       | <b>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):</b><br>Pelaksanaan fungsi kepatuhan dilakukan dengan membentuk satuan kerja kepatuhan yang independen terhadap satuan kerja atau fungsi operasional.  | v               |       |       |       |       | Sependapat |
|          | <b>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):</b><br>Pelaksanaan fungsi kepatuhan dilakukan dengan menunjuk Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan independen terhadap satuan kerja atau fungsi operasional.  |                 |       |       |       |       |            |
| 4)       | Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan menyusun dan/atau mengkinikan pedoman kerja, sistem, dan prosedur kepatuhan.  | v               |       |       |       |       | Sependapat |
| 5)       | BPR memiliki ketentuan intern mengenai tugas, wewenang, dan tanggung jawab bagi satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan.  | v               |       |       |       |       | Sependapat |
|          | 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   | 5               | 0     | 0     | 0     | 0     |            |

|  |   |      |
|--|---|------|
|  | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan                           | 5    |
|  | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 5        | 1,00 |
|  | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 50% | 0,50 |



| No       | Kriteria/Indikator   | Skala Penerapan |       |       |       |       | Keterangan |
|----------|--|-----------------|-------|-------|-------|-------|------------|
|          |  | SB              | B     | CB    | KB    | TB    |            |
|          |  | 1               | 2     | 3     | 4     | 5     |            |
| <b>5</b> | <b>Penerapan Fungsi Kepatuhan</b>  |                 |       |       |       |       |            |
|          | <b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>   |                 |       |       |       |       |            |
| 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               |       |       |       |       | Sesuai     |
| 7)       | Anggota Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan melakukan upaya untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan BPR antara lain melalui sosialisasi dan pelatihan ketentuan terkini.  | v               |       |       |       |       | Sesuai     |
| 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               |       |       |       |       | Sesuai     |
| 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               |       |       |       |       | Sesuai     |
| 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               |       |       |       |       | Sesuai     |
|          | 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  | 5               | 0     | 0     | 0     | 0     |            |
|          | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan  |                 |       |       |       |       | 5          |
|          | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 5   |                 |       |       |       |       | 1,00       |

|   |   |       |       |       |       |       |                                    |
|---|---|-------|-------|-------|-------|-------|------------------------------------|
|   | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 40%   |       |       |       |       |       | 0,40                               |
| <b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b> |   |       |       |       |       |       |                                    |
| 11)                                       | BPR berhasil menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan.   |       |       |       |       |       | -                                  |
| 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     |       |       |       | Sesendapat , dan akan dilaksanakan |
| 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     |       |       |       | Sesendapat                         |
|   | 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): 3  |       |       |       |       |       | 1,50                               |
|   | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 10%   |       |       |       |       |       | 0,15                               |
|   | Penjumlahan S + P + H   |       |       |       |       |       | 1,05                               |
|   | Total Penilaian Faktor 5 Dikalikan dengan bobot Faktor 5  |       |       |       |       |       | 0,11                               |

| No       | Kriteria/Indikator   | Skala Penerapan |       |       |       |       | Keterangan |
|----------|--|-----------------|-------|-------|-------|-------|------------|
|          |  | SB              | B     | CB    | KB    | TB    |            |
|          |  | 1               | 2     | 3     | 4     | 5     |            |
| <b>6</b> | <b>Penerapan Fungsi Audit Intern</b>   |                 |       |       |       |       |            |
|          | <b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata</b>  |                 |       |       |       |       |            |
| 1)       | <b>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):</b><br>BPR memiliki Satuan Kerja Audit Intern (SKAI).  |                 |       |       |       |       | Sependapat |
|          | <b>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):</b><br>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     |       |       |       | Sependapat |
| 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     |       |       |       | Sependapat |
| 4)       | SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama.  |                 | v     |       |       |       | Sependapat |
| 5)       | BPR memiliki program rekrutmen dan pengembangan sumber daya manusia yang melaksanakan fungsi audit intern.   |                 |       | v     |       |       | Sependapat |
|          | 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     | 3     | 0     | 0     |            |
|          | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan  |                 |       |       |       |       | 7          |
|          | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 5   |                 |       |       |       |       | 1,40       |
|          | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 50%  |                 |       |       |       |       | 0,70       |
|          | <b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>   |                 |       |       |       |       |            |
| 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     |       |       | Sependapat |

|    |   |       |       |       |       |       |                                   |
|----|---|-------|-------|-------|-------|-------|-----------------------------------|
| 7) | <b>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):</b><br>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     |       |       | Sependapat                        |
| 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     |       |       | Sependapat,masih akan disesuaikan |
| 9) | BPR melaksanakan peningkatan mutu keterampilan sumber daya manusia secara berkala dan berkelanjutan terkait dengan penerapan fungsi audit intern.   |       |       | v     |       |       | Sependapat                        |
|    | 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     | 9     | 0     | 0     |                                   |
|    | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan   | 11    |       |       |       |       |                                   |
|    | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 4  | 2,75  |       |       |       |       |                                   |
|    | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 40%   | 1,10  |       |       |       |       |                                   |

| No       | Kriteria/Indikator  | Skala Penerapan |       |       |       |       | Keterangan                               |
|----------|---|-----------------|-------|-------|-------|-------|--|
|          |   | SB              | B     | CB    | KB    | TB    |  |
|          |   | 1               | 2     | 3     | 4     | 5     |  |
| <b>6</b> | <b>Penerapan Fungsi Audit Intern</b>  |                 |       |       |       |       |  |
|          | <b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>   |                 |       |       |       |       |  |
| 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     |       |       |       | Sesuai, untuk tembusan akan dilaksanakan |
| 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               |       |       |       |       | Sesuai                                   |
| 12)      | <b>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):</b><br>BPR menyampaikan laporan hasil kaji ulang oleh pihak ekstern kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.  |                 | v     |       |       |       | Sesuai                                   |
| 13)      | <b>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):</b><br>BPR menyampaikan laporan pengangkatan atau pemberhentian Kepala SKAI kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.  |                 |       |       |       |       | Sesuai                                   |
|          | <b>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):</b><br>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               |       |       |       |       | Sesuai                                   |
|          | 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               | 4     | 0     | 0     | 0     |  |
|          | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan   |                 |       |       |       |       | 6  |
|          | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 4  |                 |       |       |       |       | 1,50                                     |
|          | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 10%   |                 |       |       |       |       | 0,15                                     |
|          | Penjumlahan S + P + H   |                 |       |       |       |       | 1,95                                     |
|          | Total Penilaian Faktor 6 Dikalikan dengan bobot Faktor 6  |                 |       |       |       |       | 0,20                                     |



| No       | Kriteria/Indikator   | Skala Penerapan |       |       |       |       | Keterangan |
|----------|--|-----------------|-------|-------|-------|-------|------------|
|          |  | SB              | B     | CB    | KB    | TB    |            |
|          |  | 1               | 2     | 3     | 4     | 5     |            |
| <b>7</b> | <b>Penerapan Fungsi Audit Ektern</b>   |                 |       |       |       |       |            |
|          | <b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata</b>  |                 |       |       |       |       |            |
|          | 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               |       |       |       |       | Sependapat |
|          | 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): 50%  |                 |       |       |       |       | 0,50       |
|          | <b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>   |                 |       |       |       |       |            |
|          | 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               |       |       |       |       | Sependapat |
|          | 3) BPR telah melaporkan hasil audit KAP dan <i>Management Letter</i> kepada Otoritas Jasa Keuangan.  | v               |       |       |       |       | Sependapat |
|          | 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): 40%  |                 |       |       |       |       | 0,40       |
|          | <b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>  |                 |       |       |       |       |            |
|          | 4) Hasil audit dan <i>Management Letter</i> telah menggambarkan permasalahan BPR dan disampaikan secara tepat waktu kepada BPR oleh KAP yang ditunjuk.   | v               |       |       |       |       | Sependapat |
|          | 5) Cakupan hasil audit paling sedikit sesuai dengan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.   | v               |       |       |       |       | Sependapat |
|          | 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                                       | 1,00 |
|  | Total Penilaian Faktor 7<br>Dikalikan dengan bobot Faktor 7 | 0,03 |



| No       | Kriteria/Indikator  | Skala Penerapan |       |       |       |       | Keterangan                      |
|----------|---|-----------------|-------|-------|-------|-------|---------------------------------|
|          |   | SB              | B     | CB    | KB    | TB    |                                 |
|          |   | 1               | 2     | 3     | 4     | 5     |                                 |
| <b>8</b> | <b>Penerapan Manajemen Risiko</b>   |                 |       |       |       |       |                                 |
|          | <b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata</b>   |                 |       |       |       |       |                                 |
| 1)       | <b>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah):</b><br>BPR telah membentuk Komite Manajemen Risiko dan satuan kerja Manajemen Risiko;                                    |                 |       |       |       |       | sependapat                      |
|          | <b>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):</b><br>BPR telah membentuk satuan kerja Manajemen Risiko; | v               |       |       |       |       |                                 |
|          | <b>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):</b><br>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.   | v               |       |       |       |       | sependapat, limit Risiko dibuat |
| 3)       | BPR memiliki kebijakan dan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru sesuai ketentuan.   | v               |       |       |       |       | sependapat                      |
|          | 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   | 3               | 0     | 0     | 0     | 0     |                                 |
|          | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan   |                 |       |       |       |       | 3                               |
|          | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 3  |                 |       |       |       |       | 1,00                            |
|          | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 50%   |                 |       |       |       |       | 0,50                            |



| No       | Kriteria/Indikator   | Skala Penerapan |       |       |       |       | Keterangan |
|----------|--|-----------------|-------|-------|-------|-------|------------|
|          |  | SB              | B     | CB    | KB    | TB    |            |
|          |  | 1               | 2     | 3     | 4     | 5     |            |
| <b>8</b> | <b>Penerapan Manajemen Risiko</b>  |                 |       |       |       |       |            |
|          | <b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>   |                 |       |       |       |       |            |
| 4)       | Direksi :<br>a. menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko secara tertulis, dan<br>b. mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi.  | v               |       |       |       |       | sependapat |
| 5)       | Dewan Komisaris :<br>a. menyetujui dan mengevaluasi kebijakan Manajemen Risiko,<br>b. mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko, dan<br>c. mengevaluasi dan memutuskan permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris. | v               |       |       |       |       | sependapat |
| 6)       | BPR melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko terhadap seluruh faktor Risiko yang bersifat material.  |                 | v     |       |       |       | sependapat |
| 7)       | BPR menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh.   |                 |       |       |       |       | -          |
| 8)       | BPR menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.   | v               |       |       |       |       | sependapat |
| 9)       | BPR memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.  |                 | v     |       |       |       | sependapat |
| 10)      | Direksi telah melakukan pengembangan budaya manajemen risiko pada seluruh jenjang organisasi dan peningkatan kompetensi SDM antara lain melalui pelatihan dan/atau sosialisasi mengenai manajemen risiko.  |                 | v     |       |       |       | sependapat |
|          | 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  | 3               | 6     | 0     | 0     | 0     |            |
|          | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan  |                 |       |       |       |       | 9          |
|          | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 7   |                 |       |       |       |       | 1,50       |
|          | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 40%  |                 |       |       |       |       | 0,60       |
|          | <b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>  |                 |       |       |       |       |            |
| 11)      | BPR menyusun laporan profil risiko dan profil risiko lain (jika ada) yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.  | v               |       |       |       |       | sependapat |

|     |   |       |       |       |       |       |            |
|-----|---|-------|-------|-------|-------|-------|------------|
| 12) | BPR menyusun laporan produk dan aktivitas baru yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. | v     |       |       |       |       | sependapat |
|     | 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   | 1,20  |       |       |       |       |            |
|     | Total Penilaian Faktor 8 Dikalikan dengan bobot Faktor 8  | 0,12  |       |       |       |       |            |

| No       | Kriteria/Indikator  | Skala Penerapan |       |       |       |       | Keterangan                     |
|----------|---|-----------------|-------|-------|-------|-------|--------------------------------|
|          |   | SB              | B     | CB    | KB    | TB    |                                |
|          |   | 1               | 2     | 3     | 4     | 5     |                                |
| <b>9</b> | <b>Batas Maksimum Pemberian Kredit</b>  |                 |       |       |       |       |                                |
|          | <b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata</b>   |                 |       |       |       |       |                                |
|          | 1) BPR telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis yang memadai terkait dengan BMPK termasuk pemberian kredit kepada pihak terkait, debitur grup, dan/atau debitur besar, berikut monitoring dan penyelesaian masalahnya sebagai bagian atau bagian terpisah dari pedoman kebijakan perkreditan BPR. | v               |       |       |       |       | sependapat                     |
|          | 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): 50%   |                 |       |       |       |       | 0,50                           |
|          | <b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>  |                 |       |       |       |       |                                |
|          | 2) BPR secara berkala mengevaluasi dan mengkinikan kebijakan, sistem dan prosedur BMPK agar disesuaikan dengan peraturan perundang-undangan.  | v               |       |       |       |       | sependapat dan akan dievaluasi |
|          | 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               |       |       |       |       | sependapat                     |
|          | 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                           |
|          | <b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>   |                 |       |       |       |       |                                |
|          | 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               |       |       |       |       | sependapat                     |
|          | 5) BPR tidak melanggar dan/atau melampaui BMPK sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.   | v               |       |       |       |       | sependapat                     |
|          | 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   | 1,20 |   |   |   |   |  |
|  | Total Penilaian Faktor 9 Dikalikan dengan bobot Faktor 9            | 0,09 |   |   |   |   |  |

| No        | Kriteria/Indikator  | Skala Penerapan |       |       |       |       | Keterangan                  |
|-----------|---|-----------------|-------|-------|-------|-------|-----------------------------|
|           |   | SB              | B     | CB    | KB    | TB    |                             |
|           |   | 1               | 2     | 3     | 4     | 5     |                             |
| <b>10</b> | <b>Rencana Bisnis BPR</b>   |                 |       |       |       |       |                             |
|           | <b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata</b>   |                 |       |       |       |       |                             |
| 1)        | Rencana bisnis BPR telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi BPR.   | v               |       |       |       |       | sependapat dan sudah dibuat |
| 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               |       |       |       |       | sependapat                  |
| 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               |       |       |       |       | sependapat                  |
|           | 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   | 3               | 0     | 0     | 0     | 0     |                             |
|           | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan   |                 |       |       |       |       | 3                           |
|           | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 3  |                 |       |       |       |       | 1,00                        |
|           | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 50%   |                 |       |       |       |       | 0,50                        |
|           | <b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>  |                 |       |       |       |       |                             |
| 4)        | Rencana bisnis BPR disusun dengan mempertimbangkan paling sedikit:<br>a. faktor eksternal dan internal yang dapat mempengaruhi kelangsungan usaha BPR;<br>b. azas perbankan yang sehat dan prinsip kehati-hatian; dan<br>c. penerapan manajemen risiko. | v               |       |       |       |       | sependapat                  |
| 5)        | Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis BPR.  | v               |       |       |       |       | sependapat                  |
|           | 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): 40%   |                 |       |       |       |       | 0,40                        |
|           | <b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>   |                 |       |       |       |       |                             |
| 6)        | Rencana bisnis termasuk perubahan rencana bisnis disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.   | v               |       |       |       |       | sependapat                  |

|  | 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   |       |       |       |       |       | 1,00 |  |
|  | Total Penilaian Faktor 10 Dikalikan dengan bobot Faktor 10          |       |       |       |       |       | 0,08 |  |



| No        | Kriteria/Indikator   | Skala Penerapan |       |       |       |       | Keterangan                        |
|-----------|--|-----------------|-------|-------|-------|-------|-----------------------------------|
|           |  | SB              | B     | CB    | KB    | TB    |                                   |
|           |  | 1               | 2     | 3     | 4     | 5     |                                   |
| <b>11</b> | <b>Transparansi kondisi keuangan dan</b>   |                 |       |       |       |       |                                   |
|           | <b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata</b>  |                 |       |       |       |       |                                   |
|           | 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     |       |       | sependapat ,dan akan dilengkapi   |
|           | 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>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>   |                 |       |       |       |       |                                   |
|           | 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               |       |       |       |       | sependapat                        |
|           | 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               |       |       |       |       | sependapat                        |
|           | 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               |       |       |       |       | sependapat,melalui brosur dan web |
|           | 5) BPR menyusun dan menyajikan laporan dengan tata cara, jenis dan cakupan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.  | v               |       |       |       |       | sependapat                        |
|           | 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     | 0     | 0     | 0     |                                   |
|           | Total nilai untuk seluruh Skala Penerapan  |                 |       |       |       |       | 4                                 |
|           | Perhitungan rata-rata dengan dibagi jumlah pertanyaan (S): 4   |                 |       |       |       |       | 1,00                              |
|           | Dikali dengan bobot Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S): 40%  |                 |       |       |       |       | 0,40                              |

| 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     |       |       |       |       | sependapat                            |
| 7)                                 | Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan, dan laporan pengaduan dan tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan disampaikan sesuai ketentuan secara tepat waktu.   | v     |       |       |       |       | sependapat, laporan pengaduan nasabah |
|                                    | 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  |       |       |       |       |       | 2,00                                  |
|                                    | Total Penilaian Faktor 11 Dikalikan dengan bobot Faktor 11   |       |       |       |       |       | 0,15                                  |

**Hasil Penilaian Penerapan Tata Kelola BPR**

| <b>Faktor</b>                 | <b>1</b>           | <b>2</b> | <b>3</b> | <b>4</b> | <b>5</b> | <b>6</b> | <b>7</b> | <b>8</b> | <b>9</b> | <b>10</b> | <b>11</b> | <b>Nilai Komposit</b> |
|-------------------------------|--------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-----------|-----------------------|
| <b>Total Penilaian Faktor</b> | 0,20               | 0,13     | -        | 0,20     | 0,11     | 0,20     | 0,03     | 0,12     | 0,09     | 0,08      | 0,15      | <b>1,30</b>           |
| <b>Predikat Komposit</b>      | <b>Sangat Baik</b> |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |                       |



Penilaian Penerapan Tata Kelola BPR - Sebelum Penerapan Manajemen Risiko

| Faktor Tata Kelola       | Jumlah Pertanyaan |   |   | Penilaian Structure (S) |   |   |   |   |        |       | Penilaian Process (P) |   |   |   |      |        |       | Penilaian Outcome (H) |   |   |   |      | Jumlah Nilai SPO per Faktor | Nilai akhir Faktor |                    |        |
|--------------------------|-------------------|---|---|-------------------------|---|---|---|---|--------|-------|-----------------------|---|---|---|------|--------|-------|-----------------------|---|---|---|------|-----------------------------|--------------------|--------------------|--------|
|                          |                   |   |   | Nilai Structure (S)     |   |   |   |   | Jumlah | Bobot | Nilai Process (P)     |   |   |   |      | Jumlah | Bobot | Nilai Outcome (H)     |   |   |   |      |                             |                    | Jumlah             | Bobot  |
|                          | S                 | P | H | 1                       | 2 | 3 | 4 | 5 |        |       | 1                     | 2 | 3 | 4 | 5    |        |       | 1                     | 2 | 3 | 4 | 5    |                             |                    |                    |        |
| <b>Faktor 1</b>          | 6                 | 8 | 5 | 6                       | 0 | 0 | 0 | 0 | 6      | 0     | 8                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 8      | 0     | 4                     | 1 | 0 | 0 | 0    | 5                           | 0                  | 0                  | 22%    |
| Nilai Awal               |                   |   |   | 6                       | 0 | 0 | 0 | 0 | 6      | 0     | 8                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 8      | 0     | 4                     | 2 | 0 | 0 | 0    | 6                           | 0                  | 0                  | 0      |
| Rata-rata                |                   |   |   |                         |   |   |   |   | 1,00   | 0,50  |                       |   |   |   | 1,00 | 0,40   |       |                       |   |   |   | 1,20 | 0,12                        | 1,02               | 0,23               |        |
| <b>Faktor 2</b>          | 9                 | 8 | 1 | 8                       | 1 | 0 | 0 | 0 | 9      | 0     | 8                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 8      | 0     | 1                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 1                           | 0                  | 0                  | 13,89% |
| Nilai Awal               |                   |   |   | 8                       | 2 | 0 | 0 | 0 | 10     | 0     | 8                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 8      | 0     | 1                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 1                           | 0                  | 0                  | 0      |
| Rata-rata                |                   |   |   |                         |   |   |   |   | 1,11   | 0,56  |                       |   |   |   | 1,00 | 0,40   |       |                       |   |   |   | 1,00 | 0,10                        | 1,06               | 0,15               |        |
| <b>Faktor 3</b>          | 1                 | 3 | 1 | 0                       | 0 | 0 | 0 | 0 | 0      | 0     | 0                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 0      | 0     | 0                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 0                           | 0                  | 0                  | 2,78%  |
| Nilai Awal               |                   |   |   | 0                       | 0 | 0 | 0 | 0 | 0      | 0     | 0                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 0      | 0     | 0                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 0                           | 0                  | 0                  | 0      |
| Rata-rata                |                   |   |   |                         |   |   |   |   | 0,00   | 0,00  |                       |   |   |   | 0,00 | 0,00   |       |                       |   |   |   | 0,00 | 0,00                        | 0,00               | 0,00               |        |
| <b>Faktor 4</b>          | 1                 | 1 | 1 | 0                       | 1 | 0 | 0 | 0 | 1      | 0     | 0                     | 1 | 0 | 0 | 0    | 1      | 0     | 0                     | 1 | 0 | 0 | 0    | 1                           | 0                  | 0                  | 11,11% |
| Nilai Awal               |                   |   |   | 0                       | 2 | 0 | 0 | 0 | 2      | 0     | 0                     | 2 | 0 | 0 | 0    | 2      | 0     | 0                     | 2 | 0 | 0 | 0    | 2                           | 0                  | 0                  | 0      |
| Rata-rata                |                   |   |   |                         |   |   |   |   | 2,00   | 1,00  |                       |   |   |   | 2,00 | 0,80   |       |                       |   |   |   | 2,00 | 0,20                        | 2,00               | 0,22               |        |
| <b>Faktor 5</b>          | 5                 | 5 | 3 | 5                       | 0 | 0 | 0 | 0 | 5      | 0     | 5                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 5      | 0     | 1                     | 1 | 0 | 0 | 0    | 2                           | 0                  | 0                  | 11,11% |
| Nilai Awal               |                   |   |   | 5                       | 0 | 0 | 0 | 0 | 5      | 0     | 5                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 5      | 0     | 1                     | 2 | 0 | 0 | 0    | 3                           | 0                  | 0                  | 0      |
| Rata-rata                |                   |   |   |                         |   |   |   |   | 1,00   | 0,50  |                       |   |   |   | 1,00 | 0,40   |       |                       |   |   |   | 1,50 | 0,15                        | 1,05               | 0,12               |        |
| <b>Faktor 6</b>          | 5                 | 4 | 4 | 4                       | 0 | 1 | 0 | 0 | 5      | 0     | 0                     | 1 | 3 | 0 | 0    | 4      | 0     | 2                     | 2 | 0 | 0 | 0    | 4                           | 0                  | 0                  | 11,11% |
| Nilai Awal               |                   |   |   | 4                       | 0 | 3 | 0 | 0 | 7      | 0     | 0                     | 2 | 9 | 0 | 0    | 11     | 0     | 2                     | 4 | 0 | 0 | 0    | 6                           | 0                  | 0                  | 0      |
| Rata-rata                |                   |   |   |                         |   |   |   |   | 1,40   | 0,70  |                       |   |   |   | 2,75 | 1,10   |       |                       |   |   |   | 1,50 | 0,15                        | 1,95               | 0,22               |        |
| <b>Faktor 7</b>          | 1                 | 2 | 2 | 1                       | 0 | 0 | 0 | 0 | 1      | 0     | 2                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 2      | 0     | 2                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 2                           | 0                  | 0                  | 2,78%  |
| Nilai Awal               |                   |   |   | 1                       | 0 | 0 | 0 | 0 | 1      | 0     | 2                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 2      | 0     | 2                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 2                           | 0                  | 0                  | 0      |
| Rata-rata                |                   |   |   |                         |   |   |   |   | 1,00   | 0,50  |                       |   |   |   | 1,00 | 0,40   |       |                       |   |   |   | 1,00 | 0,10                        | 1,00               | 0,03               |        |
| <b>Faktor 8</b>          | 3                 | 7 | 2 | 1                       | 0 | 0 | 0 | 0 | 0      | 0     | 1                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 0      | 0     | 1                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 0                           | 0                  | 0                  | 0%     |
| Nilai Awal               |                   |   |   | 0                       | 0 | 0 | 0 | 0 | 0      | 0     | 0                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 0      | 0     | 0                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 0                           | 0                  | 0                  | 0      |
| Rata-rata                |                   |   |   |                         |   |   |   |   | 0,00   | 0,00  |                       |   |   |   | 0,00 | 0,00   |       |                       |   |   |   | 0,00 | 0,00                        | 0,00               | 0,00               |        |
| <b>Faktor 9</b>          | 1                 | 2 | 2 | 1                       | 0 | 0 | 0 | 0 | 1      | 0     | 1                     | 1 | 0 | 0 | 0    | 2      | 0     | 2                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 2                           | 0                  | 0                  | 8,33%  |
| Nilai Awal               |                   |   |   | 1                       | 0 | 0 | 0 | 0 | 1      | 0     | 1                     | 2 | 0 | 0 | 0    | 3      | 0     | 2                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 2                           | 0                  | 0                  | 0      |
| Rata-rata                |                   |   |   |                         |   |   |   |   | 1,00   | 0,50  |                       |   |   |   | 1,50 | 0,60   |       |                       |   |   |   | 1,00 | 0,10                        | 1,20               | 0,10               |        |
| <b>Faktor 10</b>         | 3                 | 2 | 1 | 3                       | 0 | 0 | 0 | 0 | 3      | 0     | 2                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 2      | 0     | 1                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 1                           | 0                  | 0                  | 8,33%  |
| Nilai Awal               |                   |   |   | 3                       | 0 | 0 | 0 | 0 | 3      | 0     | 2                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 2      | 0     | 1                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 1                           | 0                  | 0                  | 0      |
| Rata-rata                |                   |   |   |                         |   |   |   |   | 1,00   | 0,50  |                       |   |   |   | 1,00 | 0,40   |       |                       |   |   |   | 1,00 | 0,10                        | 1,00               | 0,08               |        |
| <b>Faktor 11</b>         | 1                 | 4 | 2 | 0                       | 0 | 1 | 0 | 0 | 1      | 0     | 4                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 4      | 0     | 2                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 2                           | 0                  | 0                  | 8,33%  |
| Nilai Awal               |                   |   |   | 0                       | 0 | 3 | 0 | 0 | 3      | 0     | 4                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 4      | 0     | 2                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 2                           | 0                  | 0                  | 0      |
| Rata-rata                |                   |   |   |                         |   |   |   |   | 3,00   | 1,50  |                       |   |   |   | 1,00 | 0,40   |       |                       |   |   |   | 1,00 | 0,10                        | 2,00               | 0,17               |        |
| <b>Nilai Komposit</b>    |                   |   |   |                         |   |   |   |   |        |       |                       |   |   |   |      |        |       |                       |   |   |   |      |                             |                    | <b>1,31</b>        |        |
| <b>Predikat Komposit</b> |                   |   |   |                         |   |   |   |   |        |       |                       |   |   |   |      |        |       |                       |   |   |   |      |                             |                    | <b>Sangat Baik</b> |        |



Home

Penilaian Penerapan Tata Kelola BPR - Setelah Penerapan Manajemen Risiko

| Faktor Tata Kelola       | Jumlah Pertanyaan |   |   | Penilaian Structure (S) |   |   |   |   |        |       | Penilaian Process (P) |   |   |   |      |        |       | Penilaian Outcome (H) |   |   |   |      | Jumlah Nilai SPO per Faktor | Nilai akhir Faktor |                    |        |
|--------------------------|-------------------|---|---|-------------------------|---|---|---|---|--------|-------|-----------------------|---|---|---|------|--------|-------|-----------------------|---|---|---|------|-----------------------------|--------------------|--------------------|--------|
|                          |                   |   |   | Nilai Structure (S)     |   |   |   |   | Jumlah | Bobot | Nilai Process (P)     |   |   |   |      | Jumlah | Bobot | Nilai Outcome (H)     |   |   |   |      |                             |                    | Jumlah             | Bobot  |
|                          | S                 | P | H | 1                       | 2 | 3 | 4 | 5 |        |       | 1                     | 2 | 3 | 4 | 5    |        |       | 1                     | 2 | 3 | 4 | 5    |                             |                    |                    |        |
| <b>Faktor 1</b>          | 6                 | 8 | 5 | 6                       | 0 | 0 | 0 | 0 | 6      | 0     | 8                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 8      | 0     | 4                     | 1 | 0 | 0 | 0    | 5                           | 0                  | 0                  | 20%    |
| Nilai Awal               |                   |   |   | 6                       | 0 | 0 | 0 | 0 | 6      | 0     | 8                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 8      | 0     | 4                     | 2 | 0 | 0 | 0    | 6                           | 0                  | 0                  | 0      |
| Rata-rata                |                   |   |   |                         |   |   |   |   | 1,00   | 0,50  |                       |   |   |   | 1,00 | 0,40   |       |                       |   |   |   | 1,20 | 0,12                        | 1,02               | 0,20               |        |
| <b>Faktor 2</b>          | 9                 | 8 | 1 | 8                       | 1 | 0 | 0 | 0 | 9      | 0     | 8                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 8      | 0     | 1                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 1                           | 0                  | 0                  | 12,50% |
| Nilai Awal               |                   |   |   | 8                       | 2 | 0 | 0 | 0 | 10     | 0     | 8                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 8      | 0     | 1                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 1                           | 0                  | 0                  | 0      |
| Rata-rata                |                   |   |   |                         |   |   |   |   | 1,11   | 0,56  |                       |   |   |   | 1,00 | 0,40   |       |                       |   |   |   | 1,00 | 0,10                        | 1,06               | 0,13               |        |
| <b>Faktor 3</b>          | 1                 | 3 | 1 | 0                       | 0 | 0 | 0 | 0 | 0      | 0     | 0                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 0      | 0     | 0                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 0                           | 0                  | 0                  | 2,50%  |
| Nilai Awal               |                   |   |   | 0                       | 0 | 0 | 0 | 0 | 0      | 0     | 0                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 0      | 0     | 0                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 0                           | 0                  | 0                  | 0      |
| Rata-rata                |                   |   |   |                         |   |   |   |   | 0,00   | 0,00  |                       |   |   |   | 0,00 | 0,00   |       |                       |   |   |   | 0,00 | 0,00                        | 0,00               | 0,00               |        |
| <b>Faktor 4</b>          | 1                 | 1 | 1 | 0                       | 1 | 0 | 0 | 0 | 1      | 0     | 0                     | 1 | 0 | 0 | 0    | 1      | 0     | 0                     | 1 | 0 | 0 | 0    | 1                           | 0                  | 0                  | 10,00% |
| Nilai Awal               |                   |   |   | 0                       | 2 | 0 | 0 | 0 | 2      | 0     | 0                     | 2 | 0 | 0 | 0    | 2      | 0     | 0                     | 2 | 0 | 0 | 0    | 2                           | 0                  | 0                  | 0      |
| Rata-rata                |                   |   |   |                         |   |   |   |   | 2,00   | 1,00  |                       |   |   |   | 2,00 | 0,80   |       |                       |   |   |   | 2,00 | 0,20                        | 2,00               | 0,20               |        |
| <b>Faktor 5</b>          | 5                 | 5 | 3 | 5                       | 0 | 0 | 0 | 0 | 5      | 0     | 5                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 5      | 0     | 1                     | 1 | 0 | 0 | 0    | 2                           | 0                  | 0                  | 10,00% |
| Nilai Awal               |                   |   |   | 5                       | 0 | 0 | 0 | 0 | 5      | 0     | 5                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 5      | 0     | 1                     | 2 | 0 | 0 | 0    | 3                           | 0                  | 0                  | 0      |
| Rata-rata                |                   |   |   |                         |   |   |   |   | 1,00   | 0,50  |                       |   |   |   | 1,00 | 0,40   |       |                       |   |   |   | 1,50 | 0,15                        | 1,05               | 0,11               |        |
| <b>Faktor 6</b>          | 5                 | 4 | 4 | 4                       | 0 | 1 | 0 | 0 | 5      | 0     | 0                     | 1 | 3 | 0 | 0    | 4      | 0     | 2                     | 2 | 0 | 0 | 0    | 4                           | 0                  | 0                  | 10,00% |
| Nilai Awal               |                   |   |   | 4                       | 0 | 3 | 0 | 0 | 7      | 0     | 0                     | 2 | 9 | 0 | 0    | 11     | 0     | 2                     | 4 | 0 | 0 | 0    | 6                           | 0                  | 0                  | 0      |
| Rata-rata                |                   |   |   |                         |   |   |   |   | 1,40   | 0,70  |                       |   |   |   | 2,75 | 1,10   |       |                       |   |   |   | 1,50 | 0,15                        | 1,95               | 0,20               |        |
| <b>Faktor 7</b>          | 1                 | 2 | 2 | 1                       | 0 | 0 | 0 | 0 | 1      | 0     | 2                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 2      | 0     | 2                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 2                           | 0                  | 0                  | 2,50%  |
| Nilai Awal               |                   |   |   | 1                       | 0 | 0 | 0 | 0 | 1      | 0     | 2                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 2      | 0     | 2                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 2                           | 0                  | 0                  | 0      |
| Rata-rata                |                   |   |   |                         |   |   |   |   | 1,00   | 0,50  |                       |   |   |   | 1,00 | 0,40   |       |                       |   |   |   | 1,00 | 0,10                        | 1,00               | 0,03               |        |
| <b>Faktor 8</b>          | 3                 | 7 | 2 | 3                       | 0 | 0 | 0 | 0 | 3      | 0     | 3                     | 3 | 0 | 0 | 0    | 6      | 0     | 2                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 2                           | 0                  | 0                  | 10%    |
| Nilai Awal               |                   |   |   | 3                       | 0 | 0 | 0 | 0 | 3      | 0     | 3                     | 6 | 0 | 0 | 0    | 9      | 0     | 2                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 2                           | 0                  | 0                  | 0      |
| Rata-rata                |                   |   |   |                         |   |   |   |   | 1,00   | 0,50  |                       |   |   |   | 1,50 | 0,60   |       |                       |   |   |   | 1,00 | 0,10                        | 1,20               | 0,12               |        |
| <b>Faktor 9</b>          | 1                 | 2 | 2 | 1                       | 0 | 0 | 0 | 0 | 1      | 0     | 1                     | 1 | 0 | 0 | 0    | 2      | 0     | 2                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 2                           | 0                  | 0                  | 7,50%  |
| Nilai Awal               |                   |   |   | 1                       | 0 | 0 | 0 | 0 | 1      | 0     | 1                     | 2 | 0 | 0 | 0    | 3      | 0     | 2                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 2                           | 0                  | 0                  | 0      |
| Rata-rata                |                   |   |   |                         |   |   |   |   | 1,00   | 0,50  |                       |   |   |   | 1,50 | 0,60   |       |                       |   |   |   | 1,00 | 0,10                        | 1,20               | 0,09               |        |
| <b>Faktor 10</b>         | 3                 | 2 | 1 | 3                       | 0 | 0 | 0 | 0 | 3      | 0     | 2                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 2      | 0     | 1                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 1                           | 0                  | 0                  | 7,50%  |
| Nilai Awal               |                   |   |   | 3                       | 0 | 0 | 0 | 0 | 3      | 0     | 2                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 2      | 0     | 1                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 1                           | 0                  | 0                  | 0      |
| Rata-rata                |                   |   |   |                         |   |   |   |   | 1,00   | 0,50  |                       |   |   |   | 1,00 | 0,40   |       |                       |   |   |   | 1,00 | 0,10                        | 1,00               | 0,08               |        |
| <b>Faktor 11</b>         | 1                 | 4 | 2 | 0                       | 0 | 1 | 0 | 0 | 1      | 0     | 4                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 4      | 0     | 2                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 2                           | 0                  | 0                  | 7,50%  |
| Nilai Awal               |                   |   |   | 0                       | 0 | 3 | 0 | 0 | 3      | 0     | 4                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 4      | 0     | 2                     | 0 | 0 | 0 | 0    | 2                           | 0                  | 0                  | 0      |
| Rata-rata                |                   |   |   |                         |   |   |   |   | 3,00   | 1,50  |                       |   |   |   | 1,00 | 0,40   |       |                       |   |   |   | 1,00 | 0,10                        | 2,00               | 0,15               |        |
| <b>Nilai Komposit</b>    |                   |   |   |                         |   |   |   |   |        |       |                       |   |   |   |      |        |       |                       |   |   |   |      |                             |                    | <b>1,30</b>        |        |
| <b>Predikat Komposit</b> |                   |   |   |                         |   |   |   |   |        |       |                       |   |   |   |      |        |       |                       |   |   |   |      |                             |                    | <b>Sangat Baik</b> |        |



Home