



PT. Bank Perkreditan Rakyat JADIMANUNGGAL ABADI

Kantor Pusat : Jl. Jenderal Sudirman 186 Sukoharjo Telp./Fax. (0271) 6594380-6594604
Kantor Kas Nguter: Kios Pasar Nguter No 2 Sukoharjo
Email : bpr_jma@yahoo.co.id

Sukoharjo, 24 Januari 2023

Nomor : 026/I/JMA/2023
Lampiran : 1 (satu) berkas
Perihal : Laporan Penerapan Pelaksanaan
Tata Kelola PT BPR Jadi Manunggal
Abadi Tahun 2022

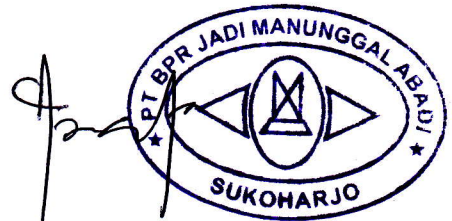
Kepada Yth :
Bapak Ketua
Perbarindo
Di Jakarta

Dengan hormat,

Menunjuk Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor No. 4/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 5/SE OJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat, bersama ini sampaikan Laporan Pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR Jadimanunggal Abadi Tahun 2022 (laporan terlampir).

Demikian laporan kami sampaikan untuk menjadi pemeriksaan dan atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

PT. BPR Jadimanunggal Abadi



Dwi Priyanto Agung Raharjo
Direktur Utama sekaligus YMK

**LAPORAN PENERAPAN
PELAKSANAAN TATA KELOLA
PT BPR JADIMANUNGGAL ABADI
TAHUN 2022**



Kantor Pusat : Jl. Jenderal Sudirman 186 Sukoharjo Telp./Fax. (0271) 6594380-6594604
Kantor Kas Nguter: Kios Pasar Nguter No 2 Jl Raya Solo Wonogiri Sukoharjo
Email : bpr_jma@yahoo.co.id

Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

505467-1-TKBPRKA-R-A-20221231-010201-600110-24012023130512

Periode Data

2022

User ID Petugas Pelaporan

bpr_jma@yahoo.co.id

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2023-01-24 13:05:12



Tanda Bukti Kirim merupakan tanda bukti yang sah dalam proses pengiriman laporan. Pastikan bahwa angka yang tertera pada Jumlah Form Laporan Diterima OJK telah lengkap dan sesuai dengan ketentuan pelaporan terkait.



PT. Bank Perkreditan Rakyat JADIMANUNGGAL ABADI

Kantor Pusat : Jl. Jenderal Sudirman 186 Sukoharjo Telp./Fax. (0271) 6594380-6594604
Kantor Kas Nguter: Kios Pasar Nguter No 2 Sukoharjo
Email : bpr_jma@yahoo.co.id

Sukoharjo, 24 Januari 2023

Nomor : 025/I/JMA/2023
Lampiran : 1 (satu) berkas
Perihal : Laporan Penerapan Pelaksanaan
Tata Kelola PT BPR Jadi Manunggal
Abadi Tahun 2022

Kepada Yth :
Bapak Kepala
Otoritas Jasa Keuangan Solo
Jl. Veteran No. 299 Solo
Di Solo

Dengan hormat,

Menunjuk Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor No. 4/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 5/SE OJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat, bersama ini sampaikan Laporan Pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR Jadimanunggal Abadi Tahun 2022 (laporan terlampir).

Demikian laporan kami sampaikan untuk menjadi pemeriksaan dan atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

PT. BPR Jadimanunggal Abadi

(Dwi Priyanto Agung Raharjo)
Direktur Utama sekaligus YMK





PT. Bank Perkreditan Rakyat JADIMANUNGAL ABADI

Kantor Pusat : Jl. Jenderal Sudirman 186 Sukoharjo Telp./Fax. (0271) 6594380-6594604
Kantor Kas Nguter: Kios Pasar Nguter No 2 Jl Raya Solo Wonogiri Sukoharjo
Email : bpr_jma@yahoo.co.id

BAB III KESIMPULAN UMUM HASIL SELF ASSESSMENT PELAKSANAAN PENERAPAN TATA KELOLA

A. Kesimpulan Umum

Nama BPR : PT. BPR Jadimanunggal Abadi
Alamat : Jl. Jenderal Sudirman no 186 Sukoharjo
Nomor Telepon : 0271 6594380
Posisi Laporan : Desember 2022
Modal Inti : Rp. 8.442.873.301,00
Total Aset : Rp. 42.077.828.148,90

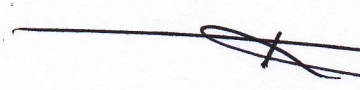
Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT. BPR Jadimanunggal Abadi periode Desember 2022, disampaikan hal-hal berikut:

- Nilai komposit GCG sebesar 1.98 dengan predikat Baik
- Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

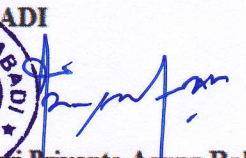
No	Faktor yang dinilai	Bobot B	Peringkat	Nilai SPO	Nilai Akhir
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	20%	Baik	1,80	0,36
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan komisaris	15%	Baik	1,83	0,27
3	Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi komite	0%		0,00	0,00
4	Penanganan Benturan Kepentingan	10%	Baik	2,00	0,20
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	10%	Baik	2,07	0,21
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	10%	Baik	2,35	0,24
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	2,5%	Baik	2,00	0,05
8	Penerapan Manajemen Resiko, termasuk sistem Pengendalian Intern	10%	Baik	2,00	0,20
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	7,5%	Baik	2,00	0,15
10	Rencana strategis BPR	7,5%	Baik	2,00	0,15
11	Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan	7,5%	Baik	2,00	0,15
Nilai Komposit		100%		20,044	1,98
Peringkat Komposit		Baik			

Sukoharjo, 24 Januari 2023

PT. BPR JADIMANUNGAL ABADI


R Dionesius Anto W, M Akt., Akt., CA., CPA SUKOHARJO

Komisaris Utama


Dwi Priyanto Agung Raharjo
Direktur Utama sekaligus YMKF

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Alamat : Jl Jenderal Sudirman 186 Sukoharjo, Jawa Tengah

Nomor Telepon : 0271 6594380

Penjelasan Umum : BPR Jadimanunggal Abadi telah beroperasi selama lebih dari 20 tahun dan senantiasa menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan usahanya. Prinsip-prinsip Tata Kelola yang dimaksud adalah Transparansi (Transperancy), Akuntabilitas (Accountability), Tanggung Jawab (Responsibility), Independensi (Independency) dan Kesenjangan (Fairness). Hal ini didorong oleh komitmen Bank untuk menjadi penyedia layanan perbankan yang membantu memenuhi kebutuhan masyarakat atau nasabah di Sukoharjo, yang didukung oleh SDM yang handal dan loyal untuk menciptakan nilai tambah bagi para nasabah yang dilayani. Dalam penerapan GCG, Bank selalu mengacu pada 3 (tiga) aspek Tata Kelola yaitu Governance Structure, Governance Process dan Governance Outcome. Ketiga aspek Tata Kelola tersebut menjadi intisari sekaligus fokus Bank dalam mewujudkan Tata Kelola Perusahaan yang baik bagi seluruh Pemangku Kepentingan Bank (Stakeholders). Selama tahun 2022, Bank selalu berupaya untuk mewujudkan hal-hal tersebut melalui salah satunya dengan menerapkan Tata Kelola Perusahaan yang secara konsisten dan berkelanjutan (sustainability).

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris

1. Evaluasi SDM 2. Disiplin proses terhadap ketentuan 3. Jalankan action plan keluar BDPI sesuai komitmen OJK

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

1. Sudah dilakukan evaluasi dan recruitmen SDM 2. Tata kelola BPR semakin membaik 3. BPR keluar BDPI bulan Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	R D Anto Widiyatmoko, SE., Akt., CA., CPA	Komisaris Utama	a. Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi. b. Memastikan penerapan Tata Kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan operasional bank. c. Memberikan saran atau advis kepada Direksi berkaitan dengan isu-isu strategis dan proses pekerjaan. d. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temuan audit dan rekomendasi dari Audit Intern, Audit eksternal dan hasil pemeriksaan pengawas Otoritas Jasa Keuangan dan Institusi lainnya.
2	Aloysius Sudaryanto, SE	Komisaris	a. Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi. b. Memastikan penerapan Tata Kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan operasional bank. c. Memberikan saran atau advis kepada Direksi berkaitan dengan isu-isu strategis dan proses pekerjaan. d. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temuan audit dan rekomendasi dari Audit Intern, Audit eksternal dan hasil pemeriksaan pengawas Otoritas Jasa Keuangan dan Institusi lainnya.

Rekomendasi Kepada Direksi

1. Evaluasi SDM 2. Disiplin proses terhadap ketentuan 3. Jalankan action plan keluar BDPI sesuai komitmen OJK

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

1. Sudah dilakukan evaluasi dan recruitmen SDM 2. Tata kelola BPR semakin membaik 3. BPR keluar BDPI bulan Desember 2022

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Komite	Tugas dan Tanggung Jawab
1	Komite Audit	Koordinator
2	Komite Remunerasi dan Nominasi	Supervisor

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama	Keahlian	Komite			Pihak Independen
			Audit	Pemantau Risiko	Remunerasi dan Nominasi	
1	Komite satu	kompetensi dan/atau pengalaman masing masing anggota komite sesuai dengan tugas dan tanggung jawab Komite	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Ya
2	Komite dua	kompetensi dan/atau pengalaman masing masing anggota komite sesuai dengan tugas dan tanggung jawab Komite	Ketua	Ketua	Ketua	Ya
3	Komite tiga	kompetensi dan/atau pengalaman masing masing anggota komite sesuai dengan tugas dan tanggung jawab Komite	Anggota	Anggota	Anggota	Tidak

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Komite	Program Kerja	Realisasi	Jumlah Rapat
1	Komite Audit	Program Kerja Komite 1	Realisasi 1	10
2	Komite Remunerasi dan Nominasi	Program Kerja Komite 3	Realisasi 3	10

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Direksi tidak memiliki saham di BPR

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Direksi tidak memiliki saham di perusahaan lain

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Dwi Priyanto Agung Raharjo	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	Endang Yuliatin Kesdu	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Dwi Priyanto Agung Raharjo	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	Endang Yuliatin Kesdu	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Dewan komisaris tidak memiliki saham di BPR

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1			

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	R D Anto Widiyatmoko, SE., Akt., CA., CPA	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	Aloysius Sudaryanto, SE	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	R D Anto Widiyatmoko, SE., Akt., CA., CPA	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	Aloysius Sudaryanto, SE	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji	2	202425238	2	162000000
2	Tunjangan	2	44522381	2	7100000
3	Tantiem	0	0	0	0
4	Kompensasi berbasis saham	0	0	0	0
5	Remunerasi lainnya	2	19269313	2	16098536
	Total		266216932		185198536

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1	Perumahan	0	0
2	Transportasi	2 mobil KDO	0
3	Asuransi Kesehatan	BPJS	BPJS
4	Fasilitas lainnya	komunikasi	komunikasi

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Keterangan	Perbandingan	
		(a/b)	1
1	Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	3,05	1
2	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,25	1
3	Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,24	1
4	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1,98	1
5	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	2,54	1

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	09-03-2022	2	Review Kinerja
2	23-06-2022	2	Review Kinerja
3	14-09-2022	2	Review Kinerja dan action plan keluar BDPI
4	06-12-2022	2	Review Kinerja

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1	R D Anto Widiyatmoko, SE., Akt., CA., CPA	4	0	100,00
2	Aloysius Sudaryanto, SE	4	0	100,00

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Jumlah Penyimpangan Internal (Dalam 1 Tahun)	Jumlah Kasus (satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan
Total Fraud	1	0	0	0	4	1	0	0
Telah Diselesaikan		0		0		1		0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0	0	0	0	0	0	0
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		0		0		0		0

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

0

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Permasalahan Hukum	Jumlah (satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	1	0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0
Total	1	0

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)		
Footer 1		

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan		Pengambil Keputusan		Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Nama	Jabatan	Nama	Jabatan			
1	0	0	0	0	0	0 0	
2	0	0	0	0	0	0 0	
3	0	0	0	0	0	0 0	

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1	20220104	Kegiatan Sosial	Sumbangan jenguk karyawan sakit (Rima)	Rahmatika Rimawati	160.000
2	20220211	Kegiatan Sosial	Sumbangan Pernikahan Karyawan	Fanisa Dela AP	247.300
3	20220720	Kegiatan Sosial	Sumbangan HUT RI 77 Kalurahan Jombor	Lingkungan RT Duabelasan	200.000
4	20220906	Kegiatan Sosial	Sumbangan Sdr Catur Nugroho (Istri isoman Covid 19)	Catur Nugroho	976.550
5	20221128	Kegiatan Sosial	Sumbangan Duka Cita Ibu Karyawan a.n Surbiyanto	Surbiyanto	1.000.000

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Nama BPR : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31-12-2021

Alamat : Jl Jenderal Sudirman 186 Sukoharjo

Nomor Telepon : 0271 6594380

Modal Inti BPR : 8.442.873.301,00

Total Aset BPR : 42.077.828.148,00

Bobot BPR : B

Status Audit Ekstern : Diaudit

Nilai Komposit : 2,0

Peringkat Komposit : 2

Analisis : Dari hasil penilaian sendiri atas Pelaksanaan Tata Kelola Bank, ditarik kesimpulan bahwa Pelaksanaan Tata Kelola Bank memperoleh Peringkat (dua) atau "baik". Adapun dasar pertimbangannya adalah karena Pelaksanaan prinsip-prinsip Tata Kelola secara umum telah dilaksanakan, namun masih beberapa belum dilaksanakan secara optimal.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Faktor	Bobot Faktor	Struktur	Proses	Hasil	Penjumlahan S + P + H	Total Penilaian Faktor	Kesimpulan
Faktor 1: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi	0,200	0,75	0,85	0,20	1,80	0.360	1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggungjawab Direksi a.Struktur dan Infrastruktur tata kelola sesuai tata kelola BPR b.Proses penerapan tata kelola, Direksi belum lengkap terisi dimana saat ini masih dalam proses rekrutmen, c.Hasil Penerapan tata kelola, sudah berjalan cukup baik dan perlu terus ditingkatkan
Faktor 2: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris	0,150	0,78	0,85	0,20	1,83	0.275	2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggungjawab Dewan Komisaris a.Struktur dan Infrastruktur tata kelola,sudah sesuai tata kelola b.Proses penerapan tata kelola, Dewan Komisaris sudah terisi lengkap. c.Hasil Penerapan tata kelola,sudah berjalan cukup baik
Faktor 3: Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0.000	3. kelengkapan dan pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite -Modal inti BPR dibawah Rp. 80.000.000.000,-
Faktor 4: Penanganan benturan kepentingan	0,100	1,00	0,80	0,20	2,00	0.200	4. Penanganan benturan kepentingan -Di BPR belum ada benturan kepentingan yang signifikan, setiap keputusan selalu di musyawarahkan dengan pengurus
Faktor 5: Penerapan fungsi kepatuhan BPR	0,100	1,00	0,80	0,27	2,07	0.207	5. Penerapan Fungsi kepatuhan a.Struktur dan Infrastruktur tata kelola, BPR sudah mempunyai Direktur Yang Membawahi Fungsi Kepatuhan b.Proses penerapan tata kelola, BPR menunjuk PE Kepatuhan yang menangani Fungsi kepatuhan c.Hasil Penerapan tata kelola, walau ada perangkapan,hasil penerapan sudah berjalan cukup baik
Faktor 6: Penerapan fungsi audit intern	0,100	1,00	1,00	0,25	2,25	0.225	6. Penerapan Fungsi Audit Intern a.Struktur dan Infrastruktur tata kelola, BPR sudah memiliki SPI b.Hasil Penerapan tata kelola, Sudah berjalan cukup baik

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Faktor	Bobot Faktor	Struktur	Proses	Hasil	Penjumlahan S + P + H	Total Penilaian Faktor	Kesimpulan
Faktor 7: Penerapan fungsi audit ekstern	0,025	1,00	0,80	0,20	2,00	0.050	7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern a.Struktur dan Infrastruktur tata kelola, BPR sudah menunjuk KAP b.Proses penerapan tata kelola, KAP sudah menjalankan fungsi dan tugasnya c.Hasil Penerapan tata kelola, Sudah berjalan baik
Faktor 8: Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern	0,100	1,00	0,80	0,20	2,00	0.200	8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern - Modal inti BPR kurang dari Rp.50.000.000.000,- tapi BPR sudah menunjuk petugas yang membawahi fungsi manajemen risiko
Faktor 9: Batas maksimum pemberian kredit	0,075	1,00	0,80	0,20	2,00	0.150	9. Batas Maksimum Pemberian Kredit a.Struktur dan Infrastruktur tata kelola, BPR sudah memiliki kebijakan b.Proses penerapan tata kelola, Sudah berjalan cukup baik dan BPR selalu mengevaluasi ketentuan BMPK c.Hasil Penerapan tata kelola, Sudah berjalan cukup baik
Faktor 10: Rencana bisnis BPR	0,075	1,00	0,80	0,20	2,00	0.150	10. Rencana Strategis BPR rencana stretegis BPR sudah berjalan cukup baik
Faktor 11: Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, serta pelaporan internal	0,075	1,00	0,80	0,20	2,00	0.150	11. Transparansi Kondisi keuangan dan Non Keuangan a.Struktur dan Infrastruktur tata kelola, BPR sudah berjalan dengan cukup baik b.Proses penerapan tata kelola, BPR sudah berjalan dengan cukup baik c.Hasil Penerapan tata kelola, Sudah berjalan cukup baik
Nilai Komposit						2.0	
Peringkat Komposit						Baik	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Jumlah anggota Direksi paling sedikit 3 (tiga) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan. BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Jumlah anggota Direksi paling sedikit 2 (dua) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.	1	Anggota Direksi sudah terisi penuh
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.	2	Direktur Utama sekaligus YMFK bertempat tinggal di Kabupaten Klaten Provinsi Jawa Tengah
3	Anggota Direksi tidak merangkap jabatan pada Bank, Perusahaan Non Bank dan/atau lembaga lain (partai politik atau organisasi kemasyarakatan).	2	Anggota direksi tidak ada yang merangkap jabatan
4	Mayoritas anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris.	1	Anggota Direksi tidak ada yang memiliki hubungan keluarga
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	Direksi tidak mempunyai seorang konsultan
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.	2	anggota Direksi sudah lulus uji kemampuan dan kepatutan dan telah ditetapkan oleh RUPS
	Total nilai skala penerapan	9	
	Rata-rata	1,50	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,75	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
7	Direksi melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang tanpa batas.	1	Direksi tidak pernah memberikan kuasa umum tanpa batas
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.	2	Setiap temuan audit langsung segera ditindaklanjuti
9	Direksi menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, terkini, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.	2	Setiap bulan dewan komisaris selalu di beri Laporan Keuangan
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.	2	Setiap keputusan direksi selalu di musyawarahkan dengan dewan komisaris
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.	2	Direktur Utama terindikasi pernah menggunakan BPR untuk mengambil keuntungan pribadi sesuai Surat Laporan Khusus no 485/JMA/IX/2020 yang dikirim ke OJK Solo tanggal 28-09-2021
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.	2	Direksi selalu memberi pengetahuan tentang perbankan pada saat sharing session briefing pagi dan pelatihan internal secara berkala
13	Anggota Direksi mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, antara lain pemahaman atas ketentuan mengenai prinsip kehati-hatian.	4	Direktur Utama kurang mampu mengimplementasikan mengenai prinsip kehati-hatian sesuai Surat Laporan Khusus no 485/JMA/IX/2020 yang dikirim ke OJK Solo tanggal 28-09-2021
14	Direksi memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi yang paling sedikit mencantumkan etika kerja, waktu kerja, dan peraturan rapat.	2	Etika kerja,waktu kerja dan peraturan rapat sudah berjalan dengan baik
	Total nilai skala penerapan	17	
	Rata-rata	2,13	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,85	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
15	Direksi mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS.	2	Direksi selalu mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya
16	Direksi mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai mengenai kebijakan strategis BPR di bidang kepegawaian.	2	Setiap ada kebijakan Direksi selalu mengkomunikasikan dengan semua karyawan
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.	2	Sudah berjalan dengan baik
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.	2	Setiap pagi hari Direksi dan semua karyawan meluangkan waktu untuk briefing pagi
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	BPR sudah pernah melaporkan melalui asosiasi BPR di Indonesia
	Total nilai skala penerapan	10	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,20	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50 M: Jumlah anggota Dewan Komisaris paling sedikit 3 (tiga) orang. BPR dengan modal inti kurang dari Rp50 M: Jumlah anggota Dewan Komisaris paling sedikit 2 (dua) orang.	1	Anggota Dewan Komisaris sudah terisi lengkap
2	Jumlah anggota Dewan Komisaris tidak melampaui jumlah anggota Direksi sesuai ketentuan.	1	Jumlah anggota Dewan Komisaris 2 (dua) orang dan anggota Direksi 2 (dua) orang
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	Semua anggota Dewan Komisaris telah lulus UKK dan diangkat melalui RUPS dan perpanjangan sebelum berakhirnya masa jabatan
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.	2	Komisaris Utama bertempat tinggal di Bantul Sleman DIY, Komisaris bertempat tinggal di Surakarta Jateng
5	BPR memiliki Komisaris Independen: a. Untuk BPR dengan modal inti paling sedikit Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah) paling sedikit 50% (lima puluh persen) dari jumlah anggota Dewan Komisaris adalah Komisaris Independen; b. Untuk BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) dan kurang dari Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah), paling sedikit satu anggota Dewan Komisaris merupakan Komisaris Independen; BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)	2	Modal inti PT. BPR Jadimanunggal Abadi kurang dari Rp.50.000.000,-
6	Dewan Komisaris memiliki pedoman dan tata tertib kerja termasuk pengaturan etika kerja, waktu kerja, dan rapat.	3	PT.BPR Jadimanunggal sudah memiliki pedoman dan tata tertib kerja Dewan Komisaris
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.	2	Anggota Dewan Komisaris hanya merangkap maks. 2 BPR
8	Mayoritas anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Komisaris atau Direksi.	1	Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris dan Direksi

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
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	Modal inti PT. BPR Jadimanunggal Abadi kurang dari Rp.50.000.000,- sehingga belum ada Komisaris Independen
	Total nilai skala penerapan	14	
	Rata-rata	1,56	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,78	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
10	Dewan Komisaris telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab serta memberikan nasihat kepada Direksi, antara lain pemberian rekomendasi atau nasihat tertulis terkait dengan pemenuhan ketentuan BPR termasuk prinsip kehati-hatian.	4	Selama ini Dewan Komisaris sudah melaksanakan pengawasan dengan cukup baik, hanya saja terdapat pelanggaran internal BPR sesuai Surat Laporan Khusus no 254/JMA/IX/2022 yang dikirim ke OJK pada tanggal 23 September 2022
11	Dalam rangka melakukan tugas pengawasan, Komisaris mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.	2	setiap bulan Komisaris selalu mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.
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.	2	Selama ini Dewan Komisari tidak terlibat dalam pengambilan keputusan operasional bank
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.	2	Selama ini Dewan Komisaris selalu memantau tidaklanjut dari hasil temuan pemeriksaan
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	Di PT.BPR jadimanunggal Abadi sudah berjalan dengan baik

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
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.	2	Di PT.BPR Jadimanunggal Abadi sudah berjalan dengan baik
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.	2	Di PT.BPR Jadimanunggal Abadi sudah berjalan dengan baik
17	Anggota Dewan Komisaris melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan yang memerlukan tindak lanjut Direksi.	2	Di PT.BPR Jadimanunggal Abadi sudah berjalan dengan baik
	Total nilai skala penerapan	17	
	Rata-rata	2,13	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,85	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
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.	2	Di PT.BPR Jadimanunggal Abadi sudah berjalan dengan baik
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,20	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
1	BPR telah memiliki Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko dengan anggota Komite sesuai ketentuan.	0	Keterangan
	Total nilai skala penerapan	0	
	Rata-rata	0,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,00	
B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
1	Komite Audit melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi audit intern.	0	Keterangan
2	Komite Pemantau Risiko melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi manajemen risiko.	0	Keterangan
3	Dewan Komisaris memastikan bahwa Komite yang dibentuk menjalankan tugasnya secara efektif antara lain telah sesuai dengan pedoman dan tata tertib kerja.	0	Keterangan
	Total nilai skala penerapan	0	
	Rata-rata	0,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,00	
C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			
1	Komite memberikan rekomendasi terkait penerapan audit intern dan fungsi manajemen risiko kepada Dewan Komisaris untuk tindak lanjut kepada Direksi BPR.	0	Keterangan
	Total nilai skala penerapan	0	

Form B.03.00

Faktor 3: Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite
(Bagi BPR yang Memiliki Modal Inti > Rp 80 miliar)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Rata-rata	0,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,00	

Form B.03.00

Faktor 3: Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite
(Bagi BPR yang Memiliki Modal Inti > Rp 80 miliar)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR memiliki kebijakan, sistem dan prosedur penyelesaian mengenai benturan kepentingan yang mengikat setiap pengurus dan pegawai BPR termasuk administrasi, dokumentasi dan pengungkapan benturan kepentingan dimaksud dalam Risalah Rapat.	2	BPR Sudah memiliki ketentuan yang mengatur benturan kepentingan
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	1,00	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
2	Dalam hal terjadi benturan kepentingan, anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi, dan Pejabat Eksekutif tidak mengambil tindakan yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan BPR, atau tidak mengeksekusi transaksi yang memiliki benturan kepentingan tersebut.	2	Belum ada benturan kepentingan
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,80	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
3	Benturan kepentingan yang dapat merugikan BPR atau mengurangi keuntungan BPR diungkapkan dalam setiap keputusan dan telah terdokumentasi dengan baik.	2	Setiap ada benturan pihak Dekom & direksi selalu di selesaikan lewat rapat intern
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,10	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Nilai Hasil	0,20	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memenuhi persyaratan paling sedikit untuk: a. tidak merangkap sebagai Direktur Utama; b. tidak membawahkan bidang operasional penghimpunan dan penyaluran dana; dan c. mampu bekerja secara independen. BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan tidak menangani penyaluran dana.	2	Sudah berjalan cukup baik
2	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memahami peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain yang berkaitan dengan perbankan.	2	Sudah berjalan cukup baik
3	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Pelaksanaan fungsi kepatuhan dilakukan dengan membentuk satuan kerja kepatuhan yang independen terhadap satuan kerja atau fungsi operasional. BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Pelaksanaan fungsi kepatuhan dilakukan dengan menunjuk Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan independen terhadap satuan kerja atau fungsi operasional.	2	Sudah berjalan cukup baik
4	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan menyusun dan/atau mengkinikan pedoman kerja, sistem, dan prosedur kepatuhan.	2	Sudah berjalan cukup baik
5	BPR memiliki ketentuan intern mengenai tugas, wewenang, dan tanggung jawab bagi satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan.	2	Sudah berjalan cukup baik
	Total nilai skala penerapan	10	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,50	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Nilai struktur	1,00	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
6	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain termasuk penyampaian laporan kepada Otoritas Jasa Keuangan dan otoritas lainnya.	2	Sudah berjalan cukup baik
7	Anggota Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan melakukan upaya untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan BPR antara lain melalui sosialisasi dan pelatihan ketentuan terkini.	2	Sudah berjalan cukup baik
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.	2	Sudah berjalan cukup baik
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.	2	Sudah baik
10	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan melakukan revidi 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.	2	Sudah baik
	Total nilai skala penerapan	10	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,80	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
11	BPR berhasil menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan.	4	Terdapat pelanggaran internal BPR sesuai Surat Laporan Khusus no 254/JMA/IX/2022 yang dikirim ke OJK pada tanggal 23 September 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
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	Sudah berjalan cukup baik
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.	2	Sudah berjalan cukup baik
	Total nilai skala penerapan	8	
	Rata-rata	2,67	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,27	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR memiliki Satuan Kerja Audit Intern (SKAI). BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR memiliki Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern.	1	BPR sudah memiliki PE Audit Internal
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.	2	Sudah berjalan cukup baik
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).	3	Sudah berjalan cukup baik
4	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama.	2	Sudah berjalan cukup baik
5	BPR memiliki program rekrutmen dan pengembangan sumber daya manusia yang melaksanakan fungsi audit intern.	2	Sudah berjalan cukup baik
	Total nilai skala penerapan	10	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	1,00	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
6	BPR menerapkan fungsi audit intern sesuai dengan ketentuan pedoman audit intern yang telah disusun oleh BPR pada seluruh aspek dan unsur kegiatan yang secara langsung diperkirakan dapat mempengaruhi kepentingan BPR dan masyarakat.	3	Sudah berjalan cukup baik

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
7	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR menugaskan pihak ekstern untuk melakukan kaji ulang paling sedikit 1 (satu) kali dalam 3 (tiga) tahun atas kepatuhan terhadap standar pelaksanaan fungsi audit intern, dan kelemahan SOP audit serta perbaikan yang mungkin dilakukan. BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)	2	Modal inti kurang dari Rp. 50.000.000,-
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	Sudah berjalan cukup baik
9	BPR melaksanakan peningkatan mutu keterampilan sumber daya manusia secara berkala dan berkelanjutan terkait dengan penerapan fungsi audit intern.	2	Sudah berjalan cukup baik
	Total nilai skala penerapan	10	
	Rata-rata	2,50	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	1,00	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
10	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern telah menyampaikan laporan pelaksanaan audit intern kepada Direktur Utama dan Dewan Komisaris dengan tembusan kepada anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan.	2	Sudah berjalan cukup baik
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.	4	terdapat pelanggaran internal BPR sesuai Surat Laporan Khusus no 254/JMA/IX/2022 yang dikirim ke OJK pada tanggal 23 September 2022
12	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR menyampaikan laporan hasil kaji ulang oleh pihak ekstern kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)	2	Modal inti kurang dari Rp. 50.000.000,-

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
13	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR menyampaikan laporan pengangkatan atau pemberhentian Kepala SKAI kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan; BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR menyampaikan laporan pengangkatan atau pemberhentian Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Sudah berjalan cukup baik
	Total nilai skala penerapan	10	
	Rata-rata	2,50	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,25	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Form B.07.00

Faktor 7: Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Bagi BPR Dengan Total Aset > Rp 10 Miliar atau BPR Dengan Total Aset < 10 Miliar Tapi Telah Diaudit Oleh Auditor Eksternal)

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	Penugasan audit kepada Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik (KAP) memenuhi aspek-aspek legalitas perjanjian kerja, ruang lingkup audit, standar profesional akuntan publik, dan komunikasi antara Otoritas Jasa Keuangan dengan KAP dimaksud.	2	Sudah berjalan cukup baik
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	1,00	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
2	Dalam pelaksanaan audit laporan keuangan BPR, BPR menunjuk Akuntan Publik dan KAP yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan serta memperoleh persetujuan RUPS berdasarkan usulan Dewan Komisaris.	2	Sudah berjalan cukup baik
3	BPR telah melaporkan hasil audit KAP dan Management Letter kepada Otoritas Jasa Keuangan.	2	Sudah berjalan cukup baik
	Total nilai skala penerapan	4	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,80	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
4	Hasil audit dan Management Letter telah menggambarkan permasalahan BPR dan disampaikan secara tepat waktu kepada BPR oleh KAP yang ditunjuk.	2	Sudah berjalan cukup baik
5	Cakupan hasil audit paling sedikit sesuai dengan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Sudah berjalan cukup baik

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Form B.07.00

Faktor 7: Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Bagi BPR Dengan Total Aset > Rp 10 Miliar atau BPR Dengan Total Aset < 10 Miliar Tapi Telah Diaudit Oleh Auditor Eksternal)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Total nilai skala penerapan	4	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,20	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
1	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah): BPR telah membentuk Komite Manajemen Risiko dan satuan kerja Manajemen Risiko; BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) dan kurang dari Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah): BPR telah membentuk satuan kerja Manajemen Risiko; BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR telah menunjuk satu orang Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap penerapan fungsi Manajemen Risiko.	2	BPR 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.	2	BPR sudah memiliki kebijakan Manajemen Risiko, prosedur Manajemen Risiko, dan penetapan limit Risiko.
3	BPR memiliki kebijakan dan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru sesuai ketentuan.	2	BPR sudah memiliki kebijakan dan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru sesuai ketentuan.
	Total nilai skala penerapan	6	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	1,00	
B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
4	Direksi: a. menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko secara tertulis, dan b. mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi.	2	Sudah berjalan cukup baik

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
5	Dewan Komisaris: a. menyetujui dan mengevaluasi kebijakan Manajemen Risiko, b. mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko, dan c. mengevaluasi dan memutuskan permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris.	2	Sudah berjalan cukup baik
6	BPR melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko terhadap seluruh faktor Risiko yang bersifat material.	2	Sudah berjalan cukup baik
7	BPR menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh.	2	Sudah berjalan cukup baik
8	BPR menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Sudah berjalan cukup baik
9	BPR memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.	2	Sudah berjalan cukup baik
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	Sudah berjalan cukup baik
	Total nilai skala penerapan	14	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,80	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
11	BPR menyusun laporan profil risiko dan profil risiko lain (jika ada) yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Sudah berjalan cukup baik
12	BPR menyusun laporan produk dan aktivitas baru yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Sudah berjalan cukup baik
	Total nilai skala penerapan	4	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,10	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Nilai Hasil	0,20	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
1	BPR telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis yang memadai terkait dengan BMPK termasuk pemberian kredit kepada pihak terkait, debitur grup, dan/atau debitur besar, berikut monitoring dan penyelesaian masalahnya sebagai bagian atau bagian terpisah dari pedoman kebijakan perkreditan BPR.	2	BPR sudah memiliki ketentuan yang mengatur BMPK
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	1,00	
B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
2	BPR secara berkala mengevaluasi dan mengkinikan kebijakan, sistem dan prosedur BMPK agar disesuaikan dengan peraturan perundang-undangan.	2	Sudah berjalan cukup baik
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.	2	Sudah berjalan cukup baik
	Total nilai skala penerapan	4	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,80	
C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			
4	Laporan pemberian kredit oleh BPR kepada pihak terkait dan/atau pemberian kredit yang melanggar dan/atau melampaui BMPK telah disampaikan secara berkala kepada Otoritas Jasa Keuangan secara benar dan tepat waktu sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Sudah berjalan cukup baik
5	BPR tidak melanggar dan/atau melampaui BMPK sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Sudah berjalan cukup baik

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Total nilai skala penerapan	4	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,20	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
1	Rencana bisnis BPR telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi BPR.	2	Sudah berjalan baik
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.	2	Sudah direncanakan
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.	2	Sudah berjalan baik
	Total nilai skala penerapan	6	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	1,00	
B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
4	Rencana bisnis BPR disusun dengan mempertimbangkan paling sedikit: a. faktor eksternal dan internal yang dapat mempengaruhi kelangsungan usaha BPR; b. azas perbankan yang sehat dan prinsip kehati-hatian; dan c. penerapan manajemen risiko.	2	Sudah berjalan baik
5	Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis BPR.	2	Sudah berjalan baik
	Total nilai skala penerapan	4	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,80	
C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
6	Rencana bisnis termasuk perubahan rencana bisnis disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Sudah berjalan baik
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,20	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	Tersedianya sistem pelaporan keuangan dan non keuangan yang didukung oleh sistem informasi manajemen yang memadai sesuai ketentuan termasuk sumber daya manusia yang kompeten untuk menghasilkan laporan yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.	2	Sudah ada
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	1,00	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
2	BPR menyusun laporan keuangan publikasi setiap triwulanan dengan materi paling sedikit memuat laporan keuangan, informasi lainnya, susunan pengurus dan komposisi pemegang saham sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Sudah baik
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.	2	Sudah baik
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.	2	Sudah baik
5	BPR menyusun dan menyajikan laporan dengan tata cara, jenis dan cakupan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Sudah baik
	Total nilai skala penerapan	8	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,80	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
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.	2	Sudah baik
7	Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan, dan laporan pengaduan dan tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan disampaikan sesuai ketentuan secara tepat waktu.	2	Sudah baik
	Total nilai skala penerapan	4	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,20	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Jadi Manunggal Abadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2022