

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Alamat : JL RAYA JARANAN DESA NGADIREJO KECAMATAN
KAWEDANAN, MAGETAN

Nomor Telepon : 0351439872

Penjelasan Umum : Ruang Lingkup Tata Kelola: Struktur Tata Kelola PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja telah merujuk pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan tentang Penerapan Tata kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat. Berdasarkan Laporan publikasi PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja posisi 31-12-2021 dapat diinformasikan bahwa Total Asset BPR adalah sebesar Rp.202.287.124.225, sedangkan Modal Inti BPR terinformasi sebesar Rp.18.314.610.932. Besaran asset dan modal inti serta kompleksitas usaha BPR dimaksud menentukan pengelolaan dan penilaian penerapan tata kelola di PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja selanjutnya.. Tujuan Penerapan Tata Kelola: Meningkatkan Nilai Perusahaan melalui peningkatan kinerja keuangan dan meminimalisasi risiko yang mengandung benturan kepentingan.. Prinsip-Prinsip Tata Kelola - Transparency: BPR mengungkapkan informasi secara tepat waktu, memadai, jelas, akurat dan dapat diperbandingkan serta dapat diakses oleh pihak yang berkepentingan (stakeholders).. Accountability: BPR menetapkan tugas dan tanggung jawab yang jelas bagi masing-masing organ anggota Dewan Komisaris, dan Direksi serta seluruh Jajaran di bawahnya yang selaras dengan visi, misi, nilai-nilai Perusahaan, sasaran usaha dan strategi BPR.. Responsibility: BPR berpegang pada prinsip kehati-hatian (Prudential Banking Principles) dan menjamin kepatuhan terhadap peraturan yang berlaku. Independency: BPR menghindari terjadinya dominasi yang tidak wajar oleh stakeholders manapun dan tidak terpengaruh oleh Kepentingan sepihak serta terbebas dari benturan kepentingan (conflict of interest). Fairness: BPR memperhatikan kepentingan seluruh stakeholders berdasarkan asas kesetaraan dan kewajaran . Komitmen Penerapan Tata Kelola: PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja juga berkomitmen untuk terus mempraktekkan Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik untuk menjadikan PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja sebagai perusahaan yang sehat dan turut menjadi bagian dalam membangun industri perbankan di Indonesia.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	DWIATMODJO BAHAGIO, SP	Direktur	<p>1. Bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR.2. Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar BPR dan peraturan perundang-undangan.3. Menerapkan tata kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.4. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan/atau otoritas lainnya.5. Memastikan terpenuhinya jumlah SDM yang memadai antara lain dengan adanya :</p> <p>a. Pemisahan tugas dan tanggung jawab antara satuan atau unit kerja yang menangani pembukuan, operasional dan kegiatan penunjang operasional. b. Penunjukan pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern dan independen terhadap unit kerja lain.6. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam RUPS.7. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada pegawai.8. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.9. Pencapaian target di setiap bagian atau posisi sesuai dengan rencana kerja & anggaran perusahaan.10. Terjaminnya aktifitas operasional perusahaan dengan baik, tertib dan lancar sesuai dengan ketentuan perbankan dan perundang-undangan yang berlaku.11. Terciptanya citra perusahaan yang baik dan hubungan yang harmonis dengan mitra kerja, pemerintah, masyarakat, nasabah, khususnya disekitar perusahaan.12. Bertanggung jawab penuh secara pribadi & secara hukum apabila yang bersangkutan bersalah atau lalai menjalankan tugasnya untuk kepentingan perusahaan</p>

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
2	MUHAMMAD NUF BERNADIN, SE	Direktur Utama	<p>1. Bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR.2. Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar BPR dan peraturan perundang-undangan.3. Menerapkan tata kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.4. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan/atau otoritas lainnya.5. Memastikan terpenuhinya jumlah SDM yang memadai antara lain dengan adanya :</p> <p>a. Pemisahan tugas dan tanggung jawab antara satuan atau unit kerja yang menangani pembukuan, operasional dan kegiatan penunjang operasional. b. Penunjukan pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern dan independen terhadap unit kerja lain.6. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam RUPS.7. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada pegawai.8. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.9. Mengkoordinir seluruh aktifitas perusahaan dengan baik, mulai dari pemasaran, operasional sampai dengan urusan manajerial.10. Tercapainya laba bersih, tingkat kesehatan perusahaan, rasio kredit bermasalah dan efisiensi perusahaan pada tingkat yang optimal dan atau direkomendasikan Bank Indonesia / OJK.11. Kepatuhan perusahaan pada berbagai peraturan perundang-undangan yang mengatur mengenai perbankan pada umumnya dan BPR pada khususnya.12. Terciptanya citra perusahaan yang baik dan hubungan yang harmonis dengan mitra kerja, pemerintah, masyarakat, nasabah, khususnya disekitar perusahaan.13. Bertanggung jawab penuh secara pribadi & secara hukum apabila yang bersangkutan bersalah atau lalai menjalankan tugasnya untuk kepentingan perusahaan</p>

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris

Direksi telah mengupayakan pertumbuhan kredit yang berkualitas. Direksi telah meningkatkan efisiensi dan pengendalian biaya operasional. Direksi telah menyesuaikan strategi rekrutmen untuk mendapatkan sumber daya manusia yang handal dan kompeten, serta meningkatkan kualitas sumber daya manusia melalui pelatihan yang tepat. Direksi telah melakukan pengembangan produk dan layanan secara terus menerus untuk menyikapi perkembangan digital banking dan kebutuhan nasabah yang terus berkembang. Direksi telah memberikan perhatian kepada proses-proses operasional yang memiliki potensi risiko tinggi akibat human error agar dievaluasi dan dimitigasi dengan memanfaatkan sarana sistem. Dengan semakin berkembangnya bisnis BPR, dampak risiko reputasi yang mungkin terjadi telah mendapat perhatian serius dari Direksi.

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	DRS. HARIYADI, MM	Komisaris Utama	1.Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi2.Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi.3.Dalam melaksanakan pengawasan, Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.4.Dalam melaksanakan pengawasan, Dewan Komisaris dilarang ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional BPR, kecuali terkait dengan :a. Penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit BPRb. Hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundang - undangan5. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan/atau otoritas lainnya.6. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan :a. Pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan dan/atau b. Keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR.
2	DR. ARQOM KUSWANJONO, M.HUM	Komisaris	1.Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi2.Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi.3.Dalam melaksanakan pengawasan, Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.4.Dalam melaksanakan pengawasan, Dewan Komisaris dilarang ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional BPR, kecuali terkait dengan :a. Penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit BPRb. Hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundang - undangan5. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan/atau otoritas lainnya.6. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan :a. Pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan dan/atau b. Keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR.
Rekomendasi Kepada Direksi			

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

1. Agar Direksi mengupayakan pertumbuhan kredit yang berkualitas
2. Agar Direksi meningkatkan efisiensi dan pengendalian biaya operasional
3. Agar Direksi menyesuaikan strategi rekrutmen untuk mendapatkan sumber daya manusia yang handal dan kompeten, serta meningkatkan kualitas sumber daya manusia melalui pelatihan yang tepat
4. Agar Direksi memberikan perhatian kepada proses-proses operasional yang memiliki potensi risiko tinggi akibat human error agar dievaluasi dan dimitigasi dengan memanfaatkan sarana sistem

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

BPR tidak memiliki komite

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

BPR tidak memiliki komite

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

BPR tidak memiliki komite

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Direksi tidak memiliki saham di BPR

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Persentase kepemilikan saham Direksi PT BPR EKADHARMA adalah nol (Direksi tidak memiliki saham)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Direksi tidak memiliki saham di perusahaan lain

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	DWIATMODJO BAHAGIO, SP	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	MUHAMMAD NUF BERNADIN, SE	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Hubungan keuangan antar Direksi tidak memiliki hubungan keuangan dengan sesama anggota Direksi atau Dewan Komisaris

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	DWIATMODJO BAHAGIO, SP	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	MUHAMMAD NUF BERNADIN, SE	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Hubungan keluarga antar Direksi tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi atau Dewan Komisaris

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1	DR. ARQOM KUSWANJONO, M.HUM	6.955.000	53,50

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Persentase kepemilikan saham Dewan Komisaris sebesar 0 % (tidak ada saham) untuk Komisaris Utama an. Drs. HARIYADI, MM dan 53,50 % untuk Komisaris an. DR. ARQOM KUSWANJONO, M.HUM

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

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

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki saham pada perusahaan lain

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	DRS. HARIYADI, MM	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	DR. ARQOM KUSWANJONO, M.HUM	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Ada Hubungan keuangan anggota Dewan Komisaris an. DR Arqom Kuswanjono, M.Hum dengan pemegang saham BPR an. Kustriyono Kamiarto, SH

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	DRS. HARIYADI, MM	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	DR. ARQOM KUSWANJONO, M.HUM	tidak ada	tidak ada	KUSTRIYONO KAMIARTO-Saudara Kandung

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Ada Hubungan keluarga (saudara kandung) anggota Dewan Komisaris an. DR Arqom Kuswanjono, M.Hum dengan Pemegang saham an. Kustriyono Kamiarto, SH

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji	2	618500	2	401000
2	Tunjangan	2	0	2	0
3	Tantiem	2	283500	2	171000
4	Kompensasi berbasis saham	2	0	2	0
5	Remunerasi lainnya	2	0	2	0
	Total		902000		572000

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Penetapan paket/kebijakan remunerasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris berdasarkan RUPS sudah sesuai dengan POJK No.4 /POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi BPR

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1	Perumahan	1. Direktur utama mendapat fasilitas perumahan dengan sewa Rp. 18.000.000 / tahun 2. Direktur tidak mendapatkan fasilitas perumahan	Dewan komisaris tidak mendapatkan fasilitas perumahan
2	Transportasi	1. Direktur utama mendapatkan fasilitas transportasi 1 unit kendaraan Toyota Inova matic blackmica. 2. Direktur utama mendapatkan fasilitas transportasi 1 unit kendaraan Toyota Inova	Dewan komisaris tidak mendapatkan fasilitas transportasi
3	Asuransi Kesehatan	Direksi mendapatkan asuransi kesehatan sinar mas	Dewan komisaris mendapatkan asuransi kesehatan sinar mas
4	Fasilitas lainnya	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Penetapan paket/kebijakan remunerasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris berdasarkan RUPS sudah sesuai dengan POJK No.4 /POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi BPR

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Keterangan	Perbandingan	
		(a/b)	1
1	Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	6,78	1
2	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,74	1
3	Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,08	1
4	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1,89	1
5	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	3,57	1

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
1	<p>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;</p> <p>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;</p> <p>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.</p>	2	Sudah menunjuk PE Manrisk sesuai SK Nomor : 2590/A.I/P/BPR-EB/XII/2016 tanggal 19 Desember 2016 dan Surat OJK Nomor : S-9/KO.04021/2018 tertanggal 23 Januari 2018
2	BPR memiliki kebijakan Manajemen Risiko, prosedur Manajemen Risiko, dan penetapan limit Risiko.	2	Kebijakan manrisk telah disesuaikan dengan SE OJK Nomor : 01/SEOJK.01/2019 tentang Penerapan Manajemen Resiko Bagi BPR dan SOP Manrisk Ekadharma diterbitkan dengan SK Direksi Nomor : 1167/A.I/P/BPR-EB/VI/2019 tertanggal 27 Juni 2019
3	BPR memiliki kebijakan dan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru sesuai ketentuan.	3	Secara umum kebijakan dan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru sesuai ketentuan, menjadi bagian dari pedoman kebijakan nomor 1167/A.I/P/BPR-EB/VI/2019 tertanggal 27 Juni 2019
	Total nilai skala penerapan	7	
	Rata-rata	2,33	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	1,17	
B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
4	<p>Direksi:</p> <p>a. menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko secara tertulis, dan</p> <p>b. mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi.</p>	2	SOP Penerapan Manrisk Nomor : 1167/A.I/P/BPR-EB/VI/2019 tertanggal 27 Juni 2019

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

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	-
6	BPR melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko terhadap seluruh faktor Risiko yang bersifat material.	2	Telah dilakukan sesuai pedoman kebijaksanaan bpr tentang Manajemen Risiko
7	BPR menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh.	2	BPR telah menerapkan sistem- sistem pengendalian intern secara menyeluruh , hal ini telah dibuktikan dengan pemenuhan struktur dan infrastrukstus manrisk, antara lain : Penunjukan PE MANRISK (SK Direksi nomor : 0322/A.I/P/BPR-EB/III/2021), dan Pemenuhan Kebijakan Dan Prosedur Manrisk (SOP Penerapan Manrisk Nomor : 1167/A.I/P/BPR-EB/VI/2019 tertanggal 27 Juni 2019 serta pemenuhan kebijakan dan prosedur pengelolaan risiko aktivitas dan atau produk baru
8	BPR menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Sesuai modal inti BPR Ekadharma per 31 Des 2021 maka Jenis risiko yang diterapkan sebanyak 4 risiko yaitu : Risiko kredit, Risiko operasional, Risiko Kepatuhan, Risiko Likuiditas.
9	BPR memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.	3	BPR memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini, dan utuh secara mendasar dipenuhi oleh core banking system BPR
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	-
	Total nilai skala penerapan	15	
	Rata-rata	2,14	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,86	
	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	Selama 2021 telah dilaporkan secara tertib dan berkala
12	BPR menyusun laporan produk dan aktivitas baru yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	3	secara umum bpr belum menyusun laporan produk dan aktivitas baru, namun telah dilaporkan dan menjadi bagian dalam lap manrisk

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Total nilai skala penerapan	5	
	Rata-rata	2,50	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,25	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

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	Kebijakan berdasar - POJK 49 /POJK.03/2017 tentang BMPK BPR.- SEOJK nomor 41 /SEOJK.03/2017 tentang BMPK- POJK no.33/POJK. 03/2018 tentang Kualitas Aktiva produktif dan Pembentukan Penyisihan penghapusan Aktiva Produktif- SK Direksi nomor : 0456/A.I/P/BPR-EB/III/2021 tentang Pemberian pinjaman kepada pengurus dan seluruh karyawan
	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.	3	-
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	Telah sesuai ketentuan POJK 49 /POJK.03/2017 tentang BMPK BPR dan SEOJK omor 41 /SEOJK.03/2017 tentang BMPK .Sepanjang tahun 2021 tidak terdapat pelanggaran BMPK
	Total nilai skala penerapan	5	
	Rata-rata	2,50	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	1,00	
C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			
4	Laporan pemberian kredit oleh BPR kepada pihak terkait dan/atau pemberian kredit yang melanggar dan/atau melampaui BMPK telah disampaikan secara berkala kepada Otoritas Jasa Keuangan secara benar dan tepat waktu sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	3	Telah sesuai ketentuan , tidak terdapat pelanggaran BMPK sampai dengan Desember 2021
5	BPR tidak melanggar dan/atau melampaui BMPK sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Telah sesuai ketentuan , tidak terjadi pelampauan dan tidak terdapat pelanggaran BMPK

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

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 Ekadharma Bhinaraharja

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

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	RBB Bank Ekadharma sudah sesuai dengan POJK no : 37/POJK.03/2016 tentang Rencana Bisnis BPR/BPRS
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	- Permasalahan BPR yang signifikan mengendalikan tingkat NPL secara agresif terutama fokus pada penanganan kredit macet dan memperkuat sistem manrisk
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	Di tahun 2021 pemegang saham telah mendukung terealisasi pemenuhan sumber daya manusia dan teknologi informasi
	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	Rencana bisnis BPR sudah disusun dengan mempertimbangkan masa pandemi covid 19
5	Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis BPR.	1	Sudah dilaksanakan sesuai dengan POJK no : 15/POJK.03/2021 dan POJK no : 28/SEOK.03/2021
	Total nilai skala penerapan	3	
	Rata-rata	1,50	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,60	
C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
6	Rencana bisnis termasuk perubahan rencana bisnis disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Telah melaporkan : - RBB via apolo tanggal 21 Desember 2021 - Perubahan RBB via apolo tanggal 16 Maret 2022
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,20	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

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	Sistem pelaporan sudah sesuai dengan Pedoman Akuntansi BPR dan template ojk berdasar SEOJK no 40/SEOJK.03/2017 tentang Penetapan Penggunaan Standar Akuntansi Keuangan BPR
	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	Sistem pelaporan sudah sesuai dengan Pedoman Akuntansi BPR dan template ojk berdasar SEOJK no 40/SEOJK.03/2017 tentang Penetapan Penggunaan Standar Akuntansi Keuangan BPR
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	Telah dilaporkan ke ojk sesuai ketentuan posisi data Desember 2021 pada tanggal 19 April 2022
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	Telah diumumkan sesuai ketentuan ojk di seluruh jaringan kantor bpr dan medsos sesuai ketentuan ojk
5	BPR menyusun dan menyajikan laporan dengan tata cara, jenis dan cakupan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	-
	Total nilai skala penerapan	6	
	Rata-rata	1,50	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,60	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

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	Telah di ttd oleh dirut dg posisi data 31 Desember 2021 dan dilaporkan ke OJK
7	Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan, dan laporan pengaduan dan tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan disampaikan sesuai ketentuan secara tepat waktu.	2	Telah dilakukan penanganan dan penyelesaian pengaduan via aplikasi SIPESAT dan APPK Pengaduan Konsumen
	Total nilai skala penerapan	4	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,20	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja ini selain untuk keperluan mematuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, Laporan ini diharapkan dapat digunakan untuk kepentingan stakeholders guna mengetahui kinerja BPR dan pelaksanaan Tata Kelola di PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja. Melalui Laporan ini, BPR ingin menunjukkan pola hubungan antara Manajemen dengan stakeholders, Manajemen dengan Dewan Komisaris dan antar Manajemen yang didasarkan pada etika dan nilai budaya perusahaan yang ditunjang oleh suatu sistem, proses, pedoman kerja dan organisasi untuk mencapai kinerja yang maksimal. Demikian kami sampaikan Laporan Pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja ini agar menjadi gambaran yang jelas dan utuh pelaksanaan Tata Kelola di PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja, Terima Kasih.

MAGETAN, 20 April 2022

Persetujuan Pengurus PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja



DRS. HARIYADI, MM
Komisaris Utama



MUHAMMAD NUF BERNADIN, SE
DIREKTUR UTAMA

I. HASIL PENILAIAN (SELF ASSESMENT)

No	Faktor yang Dinilai	Bobot (B)	Peringkat	Nilai
1	Faktor 1 - PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI	0,200	Baik	2,18
2	Faktor 2 - PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DEWAN KOMISARIS	0,150	Sangat Baik	1,77
3	Faktor 3 - KELENGKAPAN DAN PELAKSANAAN TUGAS ATAU FUNGSI KOMITE	0,000	-	0,00
4	Faktor 4 - PENANGANAN BENTURAN KEPENTINGAN	0,100	Baik	2,10
5	Faktor 5 - PENERAPAN FUNGSI KEPATUHAN	0,100	Baik	1,98
6	Faktor 6 - PENERAPAN FUNGSI AUDIT INTERN	0,100	Baik	2,20
7	Faktor 7 - PENERAPAN FUNGSI AUDIT EKSTERN	0,025	Baik	1,80
8	Faktor 8 - PENERAPAN MANAJEMEN RESIKO	0,100	Baik	2,28
9	Faktor 9 - BATAS MAKSIMUM PEMBERIAN KREDIT	0,075	Baik	2,20
10	Faktor 10 - RENCANA BISNIS	0,075	Baik	1,80
11	Faktor 11 - TRANSPARANSI KONDISI KEUANGAN DAN NON KEUANGAN	0,075	Baik	1,80

II. KESIMPULAN UMUM HASIL PENERAPAN TATA KELOLA


PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja telah melakukan penerapan Tata Kelola yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas penerapan prinsip Tata Kelola. Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan Tata Kelola BPR, secara umum kelemahan tersebut tidak signifikan dan dapat segera dilakukan perbaikan oleh PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja telah melakukan penerapan Tata Kelola yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas penerapan prinsip Tata Kelola. Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan Tata Kelola BPR, secara umum kelemahan tersebut tidak signifikan dan dapat segera dilakukan perbaikan oleh PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

1. Struktur Tata Kelola Terintegrasi berdasarkan hasil penilaian sudah lengkap
2. Proses Tata Kelola berdasarkan hasil penilaian sudah cukup efektif yang didukung oleh struktur yang lengkap
3. Hasil Tata Kelola berdasarkan hasil penilaian telah cukup berkualitas yang dihasilkan dari aspek proses Tata Kelola yang cukup efektif dengan didukung oleh struktur yang lengkap

MAGETAN, 20 April 2022

Pengurus PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja


DRS. HARIYADI, MM
Komisaris Utama




MUHAMMAD NUF BERNADIN, SE
DIREKTUR UTAMA