



PT BPR ADJI CAKA

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung

Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id

**LEMBAR PERSETUJUAN DAN
PENANDATANGANAN LAPORAN TATA KELOLA**

Dengan ini kami menyatakan bahwa:

**Laporan Penerapan Tata Kelola
PT BPR ADJI CAKA Tahun 2021**

Telah disusun sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sebagai berikut:

- 1 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat tanggal 31 Maret 2015
- 2 Surat Edaran OJK (SEOJK) Nomor 24 / SEOJK.03/2020 tentang Perubahan atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat tanggal 14 Desember 2020
- 3 Surat Edaran OJK (SEOJK) No. 5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat tanggal 10 Maret 2016

Demikian Laporan ini dibuat yang menjadi gambaran umum penerapan Tata Kelola PT BPR ADJI CAKA selama tahun 2021. Penerapan Tata Kelola BPR yang baik diharapkan dapat mendorong kinerja perusahaan, melindungi kepentingan pemangku kepentingan (stakeholders) dan meningkatkan kepatuhan terhadap ketentuan perundang-undangan serta nilai-nilai etika yang berlaku umum di industri Bank Perkreditan Rakyat (BPR).

Bandar Lampung, 22 April 2022

PT BPR ADJI CAKA

Menyetujui



Hamrizal Razali
Direktur Utama



Cornelius Edwin Dastin.H
Komisaris Utama

**LAPORAN PELAKSANAAN
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)
PT BPR ADJI CAKA
TAHUN 2021**



**Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk
Betung Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung
TELEPON: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228**



PT BPR ADJI CAKA

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung

Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id

BAB I

PENJELASAN UMUM

Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik (GCG - Good Corporate Governance) pada PT BPR Adji Caka di tahun 2021 telah membawa perkembangan yang positif dengan meningkatnya kinerja PT BPR Adji Caka meskipun menghadapi tantangan yang tidak ringan di sepanjang tahun 2021 di tengah pemulihan atas dampak pandemi Corona Virus Disease 19 (Covid-19) yang menekan dunia usaha dan perbankan.

Dengan penerapan Tata Kelola yang baik, PT BPR Adji Caka secara berkesinambungan dan didukung oleh integritas dan komitmen tinggi melalui proses intern yang melibatkan seluruh organ PT BPR Adji Caka baik dari seluruh tingkatan organisasi terutama bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang memiliki peranan sentral dalam Penerapan Tata Kelola dilingkungan PT BPR Adji Caka.

PT BPR Adji Caka memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan Tata Kelola sesuai dengan standar Tata Kelola yang telah diatur oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sehingga PT BPR Adji Caka dapat terus tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di industri perbankan khususnya di Provinsi Lampung.

PT BPR Adji Caka senantiasa menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan usahanya. Prinsip-prinsip Tata Kelola yang dimaksud adalah Transparansi, Akuntabilitas, Responsibility/ Tanggung Jawab, Independence/ Kemandirian, dan Fairness/ Kesenjajaran dan Kewajaran. Hal ini didorong oleh komitmen PT BPR Adji Caka untuk menjadi penyedia layanan perbankan yang dapat memenuhi kebutuhan masyarakat di Provinsi Lampung dengan dukungan SDM (Sumber Daya Manusia) yang handal dan loyal untuk menciptakan nilai tambah bagi para nasabah yang dilayani.

Dalam penerapan GCG, PT BPR Adji Caka selalu mengacu pada 3 (tiga) aspek Tata Kelola yaitu Struktur, Proses, dan Hasil Tata Kelola. Ketiga aspek Tata Kelola tersebut menjadi intisari sekaligus fokus PT BPR Adji Caka dalam mewujudkan Tata Kelola Perusahaan yang baik bagi seluruh pemangku kepentingan secara konsisten dan berkelanjutan.



BAB II

TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA BPR

A. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi		
1.	Nama	:	HAMRIZAL RAZALI
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	a. Bertanggung jawab untuk melakukan pengelolaan Bank secara profesional dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian Bank, Anggaran Dasar Perusahaan serta ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku b. Merealisasikan pencapaian target Kinerja Keuangan Bank sebagaimana yang ditetapkan dalam Rencana Bisnis Bank c. Melaksanakan penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (Good Corporate Governance) dengan memperhatikan aspek kecukupan SDM dan kompetensinya. d. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan Audit Intern BPR, Auditor Ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau Otoritas Lainnya. e. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan Perundang-undangan. f. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis dibidang kepegawaian kepada pegawai.		
2.	Nama	:	SANTIE
	Jabatan	:	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	Tugas dan Tanggung jawab Direktur yang menjalankan fungsi Kepatuhan; 1. Merumuskan strategi guna mendorong terciptanya budaya kepatuhan di lingkungan PT BPR Adji Caka 2. Mengusulkan kebijakan kepatuhan atau prinsip- prinsip kepatuhan yang akan ditetapkan oleh Direksi 3. Menetapkan sistem dan prosedur kepatuhan yang akan digunakan untuk menyusun ketentuan dan pedoman internal PT BPR Adji Caka 4. Memastikan bahwa seluruh kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan PT BPR Adji Caka telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan peraturan perundang-undangan yang berlaku 5. Meminimalkan risiko kepatuhan PT BPR Adji Caka 6. Melakukan tindakan pencegahan agar kebijakan dan/ atau keputusan yang diambil Direksi PT BPR Adji Caka tidak menyimpang dari ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan peraturan perundang- undangan yang		



PT BPR ADJI CAKA

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung

Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id

berlaku 7. Melakukan tugas-tugas lainnya yang terkait dengan Fungsi Kepatuhan 8. Melakukan hak dan kewajiban Direktur sebagaimana diatur dalam Undang-Undang Perseroan Terbatas, apabila untuk perbuatan-perbuatan tertentu tersebut diperlukan keputusan dari seluruh anggota Direksi PT BPR Adji Caka 9. Bertanggung jawab untuk melakukan pengelolaan Bank secara profesional dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian Bank, Anggaran Dasar Perusahaan serta ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku 10. Membawahkan Fungsi Kepatuhan dan Manajemen Risiko 11. Menetapkan langkah-langkah untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan Undang-Undang 12. 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; 13. Memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :
Direksi telah berupaya penuh melaksanakan rekomendasi Dewan Komisaris, antara lain melalui upaya pemenuhan penyelesaian tindak lanjut hasil pemeriksaan Otoritas Jasa Keuangan (OJK), penerapan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dengan baik, perbaikan pengelolaan sistem penagihan, perbaikan kompetensi sumber daya manusia PT BPR Adji Caka dan menjaga tingkat likuiditas yang sehat.
Penjelasan Lebih Lanjut :
Nihil

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris		
1.	Nama	:	CORNELIUS EDWIN DASTIN.H
	Jabatan	:	Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	Tugas dan Tanggung jawab Komisaris Utama a. Menyetujui dan mengevaluasi kebijakan manajemen risiko, diantaranya: 1) Penetapan risiko yang terkait dengan kegiatan usaha, produk, dan layanan PT BPR Adji Caka 2) Penetapan limit dan penetapan toleransi risiko 3) Penetapan penilaian peringkat risiko 4) Penyusunan rencana darurat (contingency plan) dalam kondisi terburuk 5) Penetapan sistem pengendalian intern dalam penerapan manajemen risiko b. Bertanggung jawab untuk memastikan penerapan manajemen risiko oleh Direksi telah memadai sesuai dengan karakteristik, kompleksitas, dan profil risiko PT BPR Adji Caka c. Mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan manajemen risiko sebagaimana kewenangan dan tanggung jawab Direksi d. Mengevaluasi dan memutuskan permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris e. Memahami dengan baik jenis dan tingkat risiko yang melekat pada kegiatan bisnis PT		



PT BPR ADJI CAKA

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung

Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id

	BPR Adji Caka f. Menyetujui kebijakan manajemen risiko termasuk strategi dan kerangka manajemen risiko yang ditetapkan sesuai dengan tingkat risiko yang akan diambil (risk appetite) dan toleransi risiko (risk tolerance) PT BPR Adji Caka g. Mengevaluasi kebijakan manajemen risiko dan strategi manajemen risiko paling kurang satu kali dalam satu tahun atau dalam frekuensi yang lebih sering dalam hal terdapat perubahan faktor- faktor yang mempengaruhi kegiatan usaha PT BPR Adji Caka secara signifikan h. Mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi dan memberikan arahan perbaikan atas pelaksanaan kebijakan manajemen risiko secara berkala, evaluasi dilakukan dalam rangka memastikan bahwa Direksi mengelola aktifitas dan risiko-risiko PT BPR Adji Caka secara efektif.		
2.	Nama	:	BAMBANG WIJONARKO
	Jabatan	:	Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	Tugas dan Tanggung jawab Komisaris a. Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab serta memberikan nasihat kepada Direksi, antara lain pemberian rekomendasi atau nasihat tertulis terkait pemenuhan ketentuan BPR termasuk prinsip kehati-hatian. b. Dalam rangka melakukan tugas pengawasan, Komisaris mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR. c. Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional BPR, kecuali dalam hal penyediaan kredit 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. d. 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. e. Komisaris melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan yang memerlukan tindak lanjut Direksi.		
Rekomendasi Kepada Direksi :			
Selama tahun 2021, Dewan Komisaris telah memberikan rekomendasi kepada Direksi yang umumnya disampaikan pada saat pelaksanaan rapat antara Dewan Komisaris dan Direksi, antara lain: 1. Dewan Komisaris menyarankan Direksi bisa fokus ke penagihan dan penurunan NPL dengan membuat Action Plan untuk penyelesaian NPL 2. Dewan Komisaris menyarankan untuk Direksi bisa meningkatkan NOA, dan Perluasan wilayah serta profil usaha kredit 3. Dewan Komisaris menyarankan untuk Direksi bisa menyelesaikan AYDA khususnya yang sudah diatas 2 tahun, dan ada rencana penjualan AYDA yang di Babakan Loa - Pesawaran 4. Ada rencana perluasan kredit dengan bekerjasama dengan FINTECH yaitu PT Lahan Sikam yang berdomisili di Lampung			

**PT BPR ADJI CAKA****Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung****Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung**

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id> Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id

5. Kembali mengingatkan kepada Direksi untuk menurunkan NPL, sesuai dengan surat Otoritas Jasa Keuangan (OJK), tertanggal 2 Juli 2021 perihal penurunan atau action plan NPL
6. Menjalankan APU-PPT dengan baik dan mengikutsertakan pelatihan yang diselenggarakan oleh Lembaga Certif, pada tanggal 9 September 2021 dimana yang ikut adalah Komisaris, PE Kepatuhan dan Teller) dan pada akhirnya di sampaikan kepada semua Direksi dan Karyawan Bank Adji Caka dengan mengadakan pelatihan APU-PPT di Tegal Mas Island (Pesawaran – Lampung) pada tanggal 16-17 Oktober 2021
7. Dewan Komisaris memberikan rekomendasi penunjukan Kantor Akuntan Publik (KAP) Drs Hendri & Sugeng untuk audit atas informasi keuangan historis tahunan posisi 31 Desember 2021 sesuai surat rekomendasi tertanggal 3 Desember 2021.

Penjelasan Lebih Lanjut :

Nihil

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite (jika ada)**a. Tugas dan Tanggung Jawab Komite**

No.	Tugas dan Tanggung Jawab Komite
1.	Komite Audit
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
2.	Komite Pemantau Risiko
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
Tindak Lanjut Rekomendasi Tugas dan Tanggung Jawab Komite	
Nihil	

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

No.	Nama	Keahlian	Komite			Pihak Independen
			Audit	Pemantau Risiko	Remunerasi dan Nominasi	
1.						
2.						
3.						
Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite			:	Nihil		

**PT BPR ADJI CAKA**

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung

Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id**c. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite**

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

B. Kepemilikan Saham Direksi**1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR**

No.	Nama Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	HAMRIZAL RAZALI	Rp0,00	0%
2.	SANTIE	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Nihil			

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	HAMRIZAL RAZALI			
2.	SANTIE			
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Nihil				

**PT BPR ADJI CAKA**

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung

Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id**C. Hubungan Keuangan dan/ atau Hubungan Keluarga Anggota Direksi dengan Anggota Direksi Lain, Anggota Dewan Komisaris dan/ atau Pemegang Saham****1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR**

No.	Nama Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	HAMRIZAL RAZALI	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	SANTIE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak ada				

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	HAMRIZAL RAZALI	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	SANTIE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak ada				

D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris**1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR**

No.	Nama Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	CORNELIUS EDWIN DASTIN.H	Rp200.000.000,00	20%
2.	BAMBANG WIJONARKO	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Komisaris Utama mempunyai kepemilikan saham pada PT BPR Adji Caka, sedangkan Komisaris tidak mempunyai kepemilikan saham pada PT BPR Adji Caka			

**PT BPR ADJI CAKA****Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung****Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung**

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id**2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain**

No.	Nama Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	CORNELIUS EDWIN DASTIN.H	601239	PT BPR Nasional Nusantara	15%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Komisaris Utama mempunyai kepemilikan saham pada perusahaan lain, sedangkan Komisaris tidak mempunyai kepemilikan saham pada perusahaan lain				

E. Hubungan Keuangan dan/ atau Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris dengan Anggota Dewan Komisaris Lain, Anggota Direksi dan/ atau Pemegang Saham BPR**1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR**

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	CORNELIUS EDWIN DASTIN.H	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	BAMBANG WIJONARKO	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak ada				

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	CORNELIUS EDWIN DASTIN.H	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	BAMBANG WIJONARKO	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak ada				

**PT BPR ADJI CAKA****Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung****Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung**

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id**F. Paket/ Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS****1. Paket/ Kebijakan Remunerasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS**

No.	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1.	Gaji	2	Rp717.000.000,00	2	Rp228.000.000,00
2.	Tunjangan	2	Rp10.685.400,00	0	Rp0,00
3.	Tantiem	0	Rp0,00	0	Rp0,00
4.	Kompensasi Berdasarkan Saham	0	Rp0,00	0	Rp0,00
5.	Remunerasi Lainnya	0	Rp0,00	0	Rp0,00
Total			Rp727.685.400,00		Rp228.000.000,00

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

No.	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1.	Perumahan	Kost (1)	Tidak ada
2.	Transportasi	Mobil (2)	Tidak ada
3.	Asuransi Kesehatan	Tidak ada	Tidak ada
4.	Fasilitas Lainnya	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Fasilitas lain untuk Perumahan dan Transportasi hanya kepada Direksi			



PT BPR ADJI CAKA

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung

Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id

G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	2.5 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	2.1 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.5 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	3.6 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	5.9 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
NIHIL	

H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	15 Februari 2021	2	- Evaluasi Kinerja BPR Bulan Januari 2021 - Penurunan NPL - Peningkatan NOA - Perluasan wilayah dan profil usaha kredit
2.	18 Maret 2021	2	- Evaluasi Kinerja BPR Bulan Februari 2021 - Rencana Penjualan AYDA di Babakan Loa - Pesawaran
3.	20 April 2021	2	- Evaluasi Kinerja BPR Bulan Maret 2021 - Rencana mengusulkan perubahan Fungsi Direktur Kepatuhan dimana Bpk Hamrizal Razali Direktur Utama yang membawahkan Fungsi Kepatuhan dan Bu Santie menjadi Direktur Bisnis - Akan dikonsultasikan ke OJK dan melihat perkembangan lebih lanjut
4.	17 Mei 2021	2	- Evaluasi Kinerja BPR Bulan April 2021 - Usulan penggantian pengurus Bank Adji Caka, mengusulkan Bpk Maison Manurung menjadi Komisaris Utama menggantikan Bpk Edwin Dastin Halim - Akan ditindaklanjuti ke OJK - Perluasan kredit kerjasama dengan RS Abdul Muluk dan Fintech Lahan Sikam

**PT BPR ADJI CAKA****Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung****Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung**

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id

5.	16 Juni 2021	2	- Evaluasi Kinerja BPR Bulan Mei 2021 - Hasil Audiensi dengan OJK dan Lahan Sikam
6.	02 Agustus 2021	2	- Evaluasi Kinerja BPR Bulan Juni – Juli 2021 - Membahas RBB di semester 2 - Membahas Action Plan NPL, sesuai Surat OJK tertanggal 2 Juli 2021 - Pencalonan Bpk Mayson Manurung sudah diproses OJK dan ada beberapa data yang kurang
7.	20 Oktober 2022	2	- Evaluasi Kinerja BPR Bulan September 2021 - Rencana Pembahasan RBB tahun 2022 - Membahas APU-PPT dengan mengikuti pelatihan APU-PPT - Pelatihan oleh Lembaga Certif Tgl 9 September 2021 (Komisaris, PE Kepatuhan, dan Teller) - Pelatihan seluruh Karyawan, Direksi, dan Komisaris di Tegal Mas Island Tgl 16-17 Oktober 2021
8.	09 Desember 2022	2	- Evaluasi Kinerja BPR Tahun 2021 - Pembahasan RBB tahun 2022 - Pelatihan RBB, Motivasi, dan Fintech
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
NIHIL			

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	CORNELIUS EDWIN DASTIN.H	1	7	100%
2.	BAMBANG WIJONARKO	1	7	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
NIHIL				

**PT BPR ADJI CAKA**

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung

Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id**I. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)**

Jumlah Penyimpangan Internal*) (Dalam 1 Tahun)	Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan
Total Fraud	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah Diselesaikan		0		0		0		0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0	0	0	0	0	0	0
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		0		0		0		0
Penjelasan Lebih Lanjut :								
Nihil								

J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	1	0
Total	1	0
Penjelasan Lebih Lanjut		
Permasalahan hukum perdata perihal proses penyelesaian atas gugatan nasabah atas nama Irwan Hasyim yang menggugat PT BPR Adji Caka dalam perkara tidak terimanya nasabah atas proses pelelangan agunan milik nasabah yang telah dilakukan oleh PT BPR Adji Caka dan pemenang lelang sudah ditentukan, akan tetapi nasabah tidak bersedia melakukan pengosongan jaminan.		



K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

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

L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.	10 Desember 2021	Sosial	Bantuan dana Erupsi Gunung Semeru Jawa Timur	Pengurus Forum Komunikasi Industri Jasa Keuangan Lampung Peduli	Rp2.500.000,00
Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik					
Sumbangan bantuan dana atas korban bencana Erupsi Gunung Semeru Jawa Timur					

Bandar Lampung, 22 April 2022

PT BPR ADJI CAKA

Menyetujui


Hamrizal Razali
Direktur Utama


Cornelius Edwin Dastin.H
Komisaris Utama

**PT BPR ADJI CAKA**

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung

Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id**KERTAS KERJA LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA BPR
TAHUN 2021
BOBOT BPR B****HASIL PENILAIAN SENDIRI PENERAPAN TATA KELOLA**

No.	Faktor	Penilaian Faktor	Kesimpulan
B0100	Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi Bobot 0.2, S+P+H = 1.24	0.248	Jumlah anggota Direksi PT BPR Adji Caka adalah 2 (dua) orang yaitu Direktur Utama dan Direktur Operasional yang juga merupakan Direktur Yang Membawahi Fungsi Kepatuhan
B0200	Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris Bobot 0.15, S+P+H = 1.26	0.189	Jumlah anggota Dewan Komisaris PT BPR Adji Caka adalah sebanyak 2 (dua) orang yang terdiri atas 1 (satu) Komisaris Utama dan 1 (satu) Komisaris
B0300	Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite Bobot 0, S+P+H = 0	0	Belum menerapkan Komite
B0400	Penanganan benturan kepentingan Bobot 0.1, S+P+H = 3	0.3	PT BPR Adji Caka telah memiliki Kebijakan penanganan benturan kepentingan dan telah dilaksanakan dengan baik
B0500	Penerapan fungsi kepatuhan BPR Bobot 0.1, S+P+H = 1.27	0.127	PT BPR Adji Caka telah memiliki Direktur Yang Membawahi Fungsi Kepatuhan dan Pejabat Eksekutif Kepatuhan yang berfungsi untuk melakukan serangkaian tindakan atau langkah- langkah yang bersifat pencegahan untuk memastikan bahwa kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan oleh PT BPR Adji Caka telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan yang lainnya.
B0600	Penerapan fungsi audit intern Bobot 0.1, S+P+H = 1.83	0.183	Pejabat Eksekutif Audit Intern di PT BPR Adji Caka telah melaksanakan penerapan fungsi audit intern dan independen terhadap satuan kerja operasional dan marketing serta telah menyampaikan Laporan Hasil Audit kepada internal dan kewajiban pelaporan ke pihak eksternal Otoritas Jasa Keuangan (OJK)
B0700	Penerapan fungsi audit ekstern Bobot 0.025, S+P+H = 1	0.025	PT BPR Adji Caka telah menugaskan Audit Eksternal sesuai dengan ketentuan dan hasil Audit Eksternal dimaksud telah menggambarkan permasalahan yang dihadapi oleh PT BPR Adji Caka
B0800	Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern)	0.154	PT BPR Adji Caka telah menerapkan Manajemen Risiko sesuai dengan ketentuan dan telah menilai hasil penerapan Manajemen Risiko dalam bentuk Profil Risiko



PT BPR ADJI CAKA

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung

Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id

	Bobot 0.1, S+P+H = 1.54		sebagai umpan balik untuk perbaikan kualitas pengendalian internal kontrol. Laporan Profil Risiko dimaksud juga telah disampaikan ke Otoritas Jasa Keuangan (OJK) 2 (dua) kali dalam setahun
B0900	Batas maksimum pemberian kredit Bobot 0.075, S+P+H = 1	0.075	PT BPR Adji Caka telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis mengenai Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) dan telah melaksanakannya secara disiplin. PT BPR Adji Caka dalam menjalankan operasional selalu berhati-hati agar tidak melanggar ketentuan BMPK
B1000	Rencana bisnis BPR Bobot 0.075, S+P+H = 1	0.075	Rencana Bisnis Bank (RBB) PT BPR Adji Caka telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris dan disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sesuai ketentuan
B1100	Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, serta pelaporan internal Bobot 0.075, S+P+H = 1	0.075	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan PT BPR Adji Caka telah didukung oleh sistem pelaporan keuangan dan non keuangan. PT BPR Adji Caka juga telah menyusun Laporan Keuangan Publikasi setiap triwulan.
Nilai Komposit		1.5	
Peringkat Komposit		1	
Predikat Komposit		Sangat Baik	



PT BPR ADJI CAKA

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung

Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id

B0100 - Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
S0101	Jumlah anggota Direksi paling sedikit 2 (dua) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.	1	Jumlah anggota Direksi paling sedikit 2 (dua) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.
S0102	Seluruh anggota Direksi bertempat tinggal di kota/ kabupaten yang sama, atau kota/ kabupaten yang berbeda pada provinsi yang sama, atau kota/ kabupaten di provinsi lain yang berbatasan langsung dengan kota/ kabupaten pada provinsi lokasi Kantor Pusat BPR.	1	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 PT BPR Adji Caka.
S0103	Anggota Direksi tidak merangkap jabatan pada Bank, Perusahaan Non Bank dan/ atau lembaga lain (partai politik atau organisasi kemasyarakatan).	1	Anggota Direksi tidak merangkap jabatan pada Bank, Perusahaan Non Bank dan/ atau lembaga lain (partai politik atau organisasi kemasyarakatan).
S0104	Mayoritas anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi dan/ atau anggota Dewan Komisaris.	1	Mayoritas anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi dan/ atau anggota Dewan Komisaris.
S0105	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	1	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.



PT BPR ADJI CAKA

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung

Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id

	bersifat khusus dimaksud.		
S0106	Seluruh anggota Direksi telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan telah diangkat melalui RUPS termasuk perpanjangan masa jabatan Direksi telah ditetapkan oleh RUPS sebelum berakhir masa jabatannya.	1	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.
	Total	6	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.5	
	Nilai Struktur	0.5	
Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
P0101	Direksi melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang tanpa batas.	1	Direksi melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang tanpa batas.
P0102	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	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.
P0103	Direksi menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, terkini, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.	2	Direksi menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, terkini, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.
P0104	Pengambilan keputusan rapat Direksi yang bersifat strategis dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat, suara terbanyak dalam hal tidak tercapai musyawarah mufakat, atau sesuai ketentuan yang berlaku dengan mencantumkan dissenting opinion jika terdapat perbedaan pendapat.	1	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.
P0105	Direksi tidak menggunakan BPR untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/ atau pihak lain yang dapat merugikan atau mengurangi	1	Direksi tidak menggunakan PT BPR Adji Caka untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/ atau pihak lain yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan PT BPR Adji



PT BPR ADJI CAKA

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung

Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id

	keuntungan BPR, serta tidak mengambil dan/ atau menerima keuntungan pribadi dari BPR, selain remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan RUPS		Caka, serta tidak mengambil dan/ atau menerima keuntungan pribadi dari PT BPR Adji Caka, selain remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan RUPS
P0106	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	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 PT BPR Adji Caka dalam pendidikan/ pelatihan dalam rangka pengembangan kualitas individu.
P0107	Anggota Direksi mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, antara lain pemahaman atas ketentuan mengenai prinsip kehati- hatian.	2	Anggota Direksi mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, antara lain pemahaman atas ketentuan mengenai prinsip kehati- hatian.
P0108	Direksi memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi yang paling sedikit mencantumkan etika kerja, waktu kerja, dan peraturan rapat.	1	Direksi memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi yang paling sedikit mencantumkan etika kerja, waktu kerja, dan peraturan rapat.
	Total	12	
	Rata-rata	1.5	
	Bobot	0.4	
	Nilai Struktur	0.6	

Hasil Penerapan Tata Kelola (H)

H0101	Direksi mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS.	1	Direksi mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS.
H0102	Direksi mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai mengenai kebijakan strategis BPR di bidang kepegawaian.	2	Direksi mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai mengenai kebijakan strategis PT BPR Adji Caka di bidang kepegawaian.
H0103	Hasil rapat Direksi dituangkan	1	Hasil rapat Direksi dituangkan dalam



PT BPR ADJI CAKA

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung

Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id

	dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, termasuk pengungkapan secara jelas dissenting opinions yang terjadi dalam rapat Direksi, serta dibagikan kepada seluruh Direksi.		risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, termasuk pengungkapan secara jelas dissenting opinions yang terjadi dalam rapat Direksi, serta dibagikan kepada seluruh Direksi.
H0104	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	Terdapat peningkatan pengetahuan, keahlian, dan kemampuan anggota Direksi dan seluruh pegawai dalam pengelolaan PT BPR Adji Caka yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja PT BPR Adji Caka, penyelesaian permasalahan yang dihadapi PT BPR Adji Caka, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders.
H0105	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.	1	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.
Total		7	
Rata-rata		1.4	
Bobot		0.1	
Nilai Struktur		0.14	



PT BPR ADJI CAKA

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung

Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id

B0200 - Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
S0201	Jumlah anggota Dewan Komisaris paling sedikit 2 (dua) orang.	1	Jumlah anggota Dewan Komisaris PT BPR Adji Caka berjumlah 2 (dua) orang, sehingga sudah terpenuhi.
S0202	Jumlah anggota Dewan Komisaris tidak melampaui jumlah anggota Direksi sesuai ketentuan.	1	Jumlah anggota Dewan Komisaris tidak melampaui jumlah anggota Direksi, sehingga sudah sesuai ketentuan.
S0203	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	Seluruh anggota Dewan Komisaris telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan telah diangkat melalui RUPS. Dalam hal PT BPR Adji Caka memperpanjang masa jabatan anggota Dewan Komisaris, RUPS yang menetapkan perpanjangan masa jabatan anggota Dewan Komisaris dilakukan sebelum berakhirnya masa jabatan.
S0204	Paling sedikit 1 (satu) anggota Dewan Komisaris bertempat tinggal di provinsi yang sama atau di kota/ kabupaten pada provinsi lain yang berbatasan langsung dengan provinsi lokasi Kantor Pusat BPR.	1	Anggota Dewan Komisaris bertempat tinggal di provinsi yang sama atau di kota/ kabupaten pada provinsi lain yang berbatasan langsung dengan provinsi lokasi Kantor Pusat PT BPR Adji Caka paling sedikit 1 (satu) anggota.
S0205	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. c) BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000.000,00 (lima puluh	2	Bagi BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar) yang tidak wajib memiliki Komisaris Independen, diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)



PT BPR ADJI CAKA

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung

Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id

	milyar rupiah) diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)		
S0206	Dewan Komisaris memiliki pedoman dan tata tertib kerja termasuk pengaturan etika kerja, waktu kerja, dan rapat.	1	Dewan Komisaris memiliki pedoman dan tata tertib kerja termasuk pengaturan etika kerja, waktu kerja, dan rapat.
S0207	Dewan Komisaris tidak merangkap jabatan sebagai anggota Dewan Komisaris pada lebih dari 2 (dua) BPR atau BPRS lainnya, atau sebagai Direksi atau pejabat eksekutif pada BPR, BPRS dan/atau Bank Umum.	1	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.
S0208	Mayoritas anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Komisaris atau Direksi.	1	Mayoritas anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Komisaris atau Direksi.
S0209	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	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.
	Total	10	
	Rata-rata	1.11	
	Bobot	0.5	
	Nilai Struktur	0.56	

Proses Penerapan Tata Kelola (P)

P0201	Dewan Komisaris telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab serta memberikan nasihat kepada Direksi, antara lain pemberian rekomendasi atau nasihat tertulis terkait dengan pemenuhan ketentuan BPR termasuk prinsip kehati-hatian.	1	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 PT BPR Adji Caka termasuk prinsip kehati-hatian.
-------	---	---	--



PT BPR ADJI CAKA

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung

Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id

P0202	Dalam rangka melakukan tugas pengawasan, Komisaris mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.	2	Dalam rangka melakukan tugas pengawasan, Komisaris sebagian besar mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis PT BPR Adji Caka.
P0203	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	Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional PT BPR Adji Caka, akan tetapi dalam hal penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana diatur dalam ketentuan mengenai batas maksimum pemberian kredit PT BPR Adji Caka dan hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundangan dalam rangka melaksanakan fungsi pengawasan Dewan Komisaris belum melakukan fungsi pengawasan dengan baik.
P0204	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	Dewan Komisaris sebagian besar telah 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.
P0205	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	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.
P0206	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.	1	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
P0207	Anggota Dewan Komisaris tidak memanfaatkan BPR untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/	1	Anggota Dewan Komisaris tidak memanfaatkan PT BPR Adji Caka untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/ atau



PT BPR ADJI CAKA

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung

Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id

	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.		pihak lain yang merugikan atau mengurangi keuntungan PT BPR Adji Caka, serta tidak mengambil dan/ atau menerima keuntungan pribadi dari PT BPR Adji Caka, selain remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan RUPS.
P0208	Anggota Dewan Komisaris melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan yang memerlukan tindak lanjut Direksi.	2	Anggota Dewan Komisaris telah melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan yang memerlukan tindak lanjut Direksi.
	Total	12	
	Rata-rata	1.5	
	Bobot	0.4	
	Nilai Struktur	0.6	
Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			
H0201	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.	1	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.
	Total	1	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.1	
	Nilai Struktur	0.1	

**PT BPR ADJI CAKA**

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung

Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id**B0300 - Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite**

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
S0301	BPR telah memiliki Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko dengan anggota Komite sesuai ketentuan.	0	Tidak dinilai
	Total	0	
	Rata-rata	0	
	Bobot	0.5	
	Nilai Struktur	0	
Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
P0301	Komite Audit melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi audit intern.	0	Tidak dinilai
P0302	Komite Pemantau Risiko melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi manajemen risiko.	0	Tidak dinilai
P0303	Dewan Komisaris memastikan bahwa Komite yang dibentuk menjalankan tugasnya secara efektif antara lain telah sesuai dengan pedoman dan tata tertib kerja.	0	Tidak dinilai
	Total	0	
	Rata-rata	0	
	Bobot	0.4	
	Nilai Struktur	0	
Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			
H0301	Komite memberikan rekomendasi terkait penerapan audit intern dan fungsi manajemen risiko kepada Dewan Komisaris untuk tindak lanjut kepada Direksi BPR.	0	Tidak dinilai

**PT BPR ADJI CAKA****Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung****Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung**

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id

	Total	0	
	Rata-rata	0	
	Bobot	0.1	
	Nilai Struktur	0	

**PT BPR ADJI CAKA**

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung

Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id**B0400 - Penanganan Benturan Kepentingan**

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
S0401	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.	5	PT BPR Adji Caka belum memiliki kebijakan, sistem dan prosedur penyelesaian mengenai benturan kepentingan yang mengikat setiap pengurus dan pegawai PT BPR Adji Caka termasuk administrasi, dokumentasi dan pengungkapan benturan kepentingan dimaksud dalam Risalah Rapat.
	Total	5	
	Rata-rata	5	
	Bobot	0.5	
	Nilai Struktur	2.5	
Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
P0401	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.	1	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.
	Total	1	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.4	
	Nilai Struktur	0.4	
Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			
H0401	Benturan kepentingan yang dapat merugikan BPR atau mengurangi keuntungan BPR diungkapkan dalam setiap keputusan dan telah terdokumentasi dengan baik.	1	Benturan kepentingan yang dapat merugikan PT BPR Adji Caka atau mengurangi keuntungan PT BPR Adji Caka diungkapkan dalam setiap keputusan dan telah terdokumentasi dengan baik.



PT BPR ADJI CAKA

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung

Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id

	Total	1	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.1	
	Nilai Struktur	0.1	

**PT BPR ADJI CAKA**

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung

Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id**B0500 - Penerapan Fungsi Kepatuhan**

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
S0501	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan tidak menangani penyaluran dana.	1	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan tidak menangani penyaluran dana.
S0502	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memahami peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang- undangan lain yang berkaitan dengan perbankan.	1	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memahami peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang- undangan lain yang berkaitan dengan perbankan.
S0503	Pelaksanaan fungsi kepatuhan dilakukan dengan menunjuk Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan independen terhadap satuan kerja atau fungsi operasional.	1	PT BPR Adji caka sudah memiliki Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan independen terhadap satuan kerja atau fungsi operasional
S0504	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan menyusun dan/ atau mengkinikan pedoman kerja, sistem, dan prosedur kepatuhan.	1	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan telah menyusun dan/ atau mengkinikan pedoman kerja, sistem, dan prosedur kepatuhan.
S0505	BPR memiliki ketentuan intern mengenai tugas, wewenang, dan tanggung jawab bagi satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan.	1	PT BPR Adji Caka sudah memiliki ketentuan intern mengenai tugas, wewenang, dan tanggung jawab bagi satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan.
	Total	5	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.5	
	Nilai Struktur	0.5	
Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
P0501	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan	1	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan telah menetapkan langkah- langkah yang diperlukan untuk memastikan PT BPR Adji Caka telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas



PT BPR ADJI CAKA

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung

Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id

	Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain termasuk penyampaian laporan kepada Otoritas Jasa Keuangan dan otoritas lainnya.		Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain termasuk penyampaian laporan kepada Otoritas Jasa Keuangan dan otoritas lainnya.
P0502	Anggota Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan melakukan upaya untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan BPR antara lain melalui sosialisasi dan pelatihan ketentuan terkini.	2	Anggota Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan sebagian besar melakukan upaya untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan di PT BPR Adji Caka antara lain melalui sosialisasi dan pelatihan ketentuan terkini.
P0503	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan termasuk melakukan tindakan pencegahan apabila terdapat kebijakan dan/atau keputusan Direksi BPR yang menyimpang dari ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan.	1	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan telah memantau dan menjaga kepatuhan PT BPR Adji Caka terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh PT BPR Adji Caka kepada Otoritas Jasa Keuangan termasuk melakukan tindakan pencegahan apabila terdapat kebijakan dan/atau keputusan Direksi PT BPR Adji Caka yang menyimpang dari ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan.
P0504	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	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan sebagian besar telah memastikan bahwa seluruh kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan PT BPR Adji Caka telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan.
P0505	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan melakukan reviu dan/atau merekomendasikan pengkinian dan penyempurnaan kebijakan, ketentuan, sistem maupun prosedur yang dimiliki oleh BPR agar sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan.	2	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan sebagian besar melakukan reviu dan/atau merekomendasikan pengkinian dan penyempurnaan kebijakan, ketentuan, sistem maupun prosedur yang dimiliki oleh PT BPR Adji Caka agar sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan.
	Total	8	
	Rata-rata	1.6	



PT BPR ADJI CAKA

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung

Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id

	Bobot	0.4	
	Nilai Struktur	0.64	
Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			
H0501	BPR berhasil menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan.	1	PT BPR Adji Caka telah berhasil menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan.
H0502	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	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan sebagian besar telah menyampaikan laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab secara berkala kepada Direktur Utama dengan tembusan kepada Dewan Komisaris.
H0503	Anggota Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan menyampaikan laporan khusus kepada Otoritas Jasa Keuangan apabila terdapat kebijakan atau keputusan Direksi yang menyimpang dari peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau peraturan perundang- undangan lain, sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	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.
	Total	4	
	Rata-rata	1.33	
	Bobot	0.1	
	Nilai Struktur	0.13	

**PT BPR ADJI CAKA**

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung

Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id**B0600 - Penerapan Fungsi Audit Intern**

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
S0601	BPR memiliki Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern.	1	PT BPR Adji Caka telah memiliki Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern.
S0602	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	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.
S0603	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).	2	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern sudah independen terhadap satuan kerja operasional dan marketing (satuan kerja terkait dengan penghimpunan dan penyaluran dana).
S0604	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama.	1	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern telah bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama.
S0605	BPR memiliki program rekrutmen dan pengembangan sumber daya manusia yang melaksanakan fungsi audit intern.	3	PT BPR Adji Caka sebagian memiliki program rekrutmen dan pengembangan sumber daya manusia yang melaksanakan fungsi audit intern.
	Total	9	
	Rata-rata	1.8	
	Bobot	0.5	
	Nilai Struktur	0.9	
Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
P0601	BPR menerapkan fungsi audit intern sesuai dengan ketentuan	2	PT BPR Adji Caka telah menerapkan fungsi audit intern sesuai dengan

**PT BPR ADJI CAKA****Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung****Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung**

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id

	pedoman audit intern yang telah disusun oleh BPR pada seluruh aspek dan unsur kegiatan yang secara langsung diperkirakan dapat mempengaruhi kepentingan BPR dan masyarakat.		ketentuan pedoman audit intern yang telah disusun oleh PT BPR Adji Caka pada seluruh aspek dan unsur kegiatan yang secara langsung diperkirakan dapat mempengaruhi kepentingan PT BPR Adji Caka dan masyarakat.
P0602	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 50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)	2	Bagi BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar) yang tidak wajib melakukan kaji ulang dan menyampaikan laporan kaji ulang, diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)
P0603	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.	2	Pelaksanaan fungsi audit intern (kegiatan audit) telah dilaksanakan secara memadai dan independen yang mencakup persiapan audit, penyusunan program audit, pelaksanaan audit, pelaporan hasil audit, dan tindak lanjut hasil audit.
P0604	BPR melaksanakan peningkatan mutu keterampilan sumber daya manusia secara berkala dan berkelanjutan terkait dengan penerapan fungsi audit intern.	2	PT BPR Adji Caka telah melaksanakan peningkatan mutu keterampilan sumber daya manusia secara berkala dan berkelanjutan terkait dengan penerapan fungsi audit intern.
	Total	8	
	Rata-rata	2	
	Bobot	0.4	
	Nilai Struktur	0.8	

Hasil Penerapan Tata Kelola (H)

H0601	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.	1	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.
-------	---	---	---



PT BPR ADJI CAKA

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung

Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id

H0602	BPR telah menyampaikan laporan pelaksanaan dan pokok- pokok hasil audit intern dan laporan khusus (apabila ada penyimpangan) kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	PT BPR Adji Caka 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.
H0603	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	kepada OJK, diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)
H0604	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.	1	PT BPR Adji Caka menyampaikan laporan pengangkatan atau pemberhentian Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
	Total	5	
	Rata-rata	1.25	
	Bobot	0.1	
	Nilai Struktur	0.13	

**PT BPR ADJI CAKA**

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung

Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id**B0700 - Penerapan Fungsi Audit Ekstern**

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
S0701	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. a) Bobot BPR B, C, D, maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. b) Bobot BPR A dan Laporan keuangan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. c) Bobot BPR A dan Laporan keuangan tidak diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan wajib diisi 0.	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.
	Total	1	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.5	
	Nilai Struktur	0.5	
Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
P0701	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. a) Bobot BPR B, C, D, maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. b) Bobot BPR A dan Laporan keuangan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. c) Bobot BPR A dan	1	Dalam pelaksanaan audit laporan keuangan PT BPR Adji Caka, PT BPR Adji Caka telah menunjuk Akuntan Publik dan KAP yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan serta memperoleh persetujuan RUPS berdasarkan usulan Dewan Komisaris.



PT BPR ADJI CAKA

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung

Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id

	Laporan keuangan tidak diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan wajib diisi 0.		
P0702	BPR telah melaporkan hasil audit KAP dan Management Letter kepada Otoritas Jasa Keuangan. a) Bobot BPR B, C, D, maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. b) Bobot BPR A dan Laporan keuangan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. c) Bobot BPR A dan Laporan keuangan tidak diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan wajib diisi 0.	1	PT BPR Adji Caka telah melaporkan hasil audit KAP dan Management Letter kepada Otoritas Jasa Keuangan.
	Total	2	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.4	
	Nilai Struktur	0.4	
Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			
H0701	Hasil audit dan Management Letter telah menggambarkan permasalahan BPR dan disampaikan secara tepat waktu kepada BPR oleh KAP yang ditunjuk. a) Bobot BPR B, C, D, maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. b) Bobot BPR A dan Laporan keuangan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. c) Bobot BPR A dan Laporan keuangan tidak diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan wajib diisi 0.	1	Hasil audit dan Management Letter telah menggambarkan permasalahan PT BPR Adji Caka dan disampaikan secara tepat waktu kepada PT BPR Adji Caka oleh KAP yang ditunjuk.
H0702	Cakupan hasil audit paling sedikit sesuai dengan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. a) Bobot BPR B, C, D, maka kolom	1	Cakupan hasil audit paling sedikit sesuai dengan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.



PT BPR ADJI CAKA

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung
Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id

	skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. b) Bobot BPR A dan Laporan keuangan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. c) Bobot BPR A dan Laporan keuangan tidak diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan wajib diisi 0.		
	Total	2	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.1	
	Nilai Struktur	0.1	

**PT BPR ADJI CAKA**

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung

Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id**B0800 - Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern**

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
S0801	BPR telah menunjuk satu orang Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap penerapan fungsi Manajemen Risiko	1	PT BPR Adji Caka telah menunjuk satu orang Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap penerapan fungsi Manajemen Risiko
S0802	BPR memiliki kebijakan Manajemen Risiko, prosedur Manajemen Risiko, dan penetapan limit Risiko.	1	PT BPR Adji Caka telah memiliki kebijakan Manajemen Risiko, prosedur Manajemen Risiko, dan penetapan limit Risiko.
S0803	BPR memiliki kebijakan dan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru sesuai ketentuan.	2	PT BPR Adji Caka sebagian besar memiliki kebijakan dan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru sesuai ketentuan.
	Total	4	
	Rata-rata	1.33	
	Bobot	0.5	
	Nilai Struktur	0.67	
Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
P0801	Direksi: a) Menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko secara tertulis, dan b) Mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi.	1	Direksi telah menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko secara tertulis, dan mengevaluasi, serta memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi.
P0802	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	Dewan Komisaris sebagian besar menyetujui dan mengevaluasi kebijakan Manajemen Risiko mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko, dan mengevaluasi, serta memutuskan permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris
P0803	BPR melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan	1	PT BPR Adji Caka telah melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan



PT BPR ADJI CAKA

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung

Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id

	pengendalian Risiko terhadap seluruh faktor Risiko yang bersifat material.		pengendalian Risiko terhadap seluruh faktor Risiko yang bersifat material.
P0804	BPR menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh.	1	PT BPR Adji Caka telah menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh.
P0805	BPR menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	PT BPR Adji Caka telah menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
P0806	BPR memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.	3	PT BPR Adji Caka cukup memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini, dan utuh, akan tetapi belum terakomodir online dengan system core bankingnya.
P0807	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.	1	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.
	Total	10	
	Rata-rata	1.43	
	Bobot	0.4	
	Nilai Struktur	0.57	

Hasil Penerapan Tata Kelola (H)

H0801	BPR menyusun laporan profil risiko dan profil risiko lain (jika ada) yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	PT BPR Adji Caka telah menyusun laporan profil risiko dan profil risiko lain yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
H0802	BPR menyusun laporan produk dan aktivitas baru yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	5	PT BPR Adji Caka belum menyusun laporan produk dan aktivitas baru yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
	Total	6	
	Rata-rata	3	



PT BPR ADJI CAKA

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung

Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id

	Bobot	0.1	
	Nilai Struktur	0.3	

**PT BPR ADJI CAKA**

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung

Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id**B0900 - Batas Maksimum Pemberian Kredit**

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
S0901	BPR telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis yang memadai terkait dengan BMPK termasuk pemberian kredit kepada pihak terkait, debitur grup, dan/atau debitur besar, berikut monitoring dan penyelesaian masalahnya sebagai bagian atau bagian terpisah dari pedoman kebijakan perkreditan BPR.	1	PT BPR Adji Caka telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis yang memadai terkait dengan Batas Maksimum Pemberian Kredit (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 PT BPR Adji Caka.
	Total	1	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.5	
	Nilai Struktur	0.5	
Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
P0901	BPR secara berkala mengevaluasi dan mengkinikan kebijakan, sistem dan prosedur BMPK agar disesuaikan dengan peraturan perundang-undangan.	1	PT BPR Adji Caka secara berkala telah mengevaluasi dan mengkinikan kebijakan, sistem dan prosedur BMPK agar disesuaikan dengan peraturan perundang-undangan.
P0902	Proses pemberian kredit oleh BPR kepada pihak terkait dan/ atau pemberian kredit besar telah memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan tentang BMPK dan memperhatikan prinsip kehati-hatian maupun peraturan perundang-undangan.	1	Proses pemberian kredit oleh PT BPR Adji Caka 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.
	Total	2	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.4	
	Nilai Struktur	0.4	
Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			



PT BPR ADJI CAKA

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung
Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id

H0901	Laporan pemberian kredit oleh BPR kepada pihak terkait dan/ atau pemberian kredit yang melanggar dan/ atau melampaui BMPK telah disampaikan secara berkala kepada Otoritas Jasa Keuangan secara benar dan tepat waktu sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Tahun 2021 di PT BPR Adji Caka tidak ada pemberian kredit yang melanggar dan/ atau melampaui BMPK, sehingga tidak menyampaikan laporan pemberian kredit yang melanggar dan/ atau melampaui BMPK kepada Otoritas Jasa Keuangan secara benar dan tepat waktu sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, dan akan disampaikan laporannya apabila ada.
H0902	BPR tidak melanggar dan/ atau melampaui BMPK sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	PT BPR Adji Caka tidak melanggar dan/ atau melampaui BMPK sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
	Total	2	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.1	
	Nilai Struktur	0.1	



PT BPR ADJI CAKA

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung

Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id

B1000 - Rencana Bisnis BPR

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
S1001	Rencana bisnis BPR telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi BPR.	1	Rencana Bisnis Bank (RBB) PT BPR Adji Caka telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi PT BPR Adji Caka.
S1002	Rencana bisnis BPR menggambarkan rencana strategis jangka panjang dan rencana bisnis tahunan termasuk rencana penyelesaian permasalahan BPR yang signifikan dengan cakupan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Rencana Bisnis Bank (RBB) PT BPR Adji Caka telah menggambarkan rencana strategis jangka panjang dan rencana bisnis tahunan termasuk rencana penyelesaian permasalahan PT BPR Adji Caka yang signifikan dengan cakupan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK).
S1003	Rencana bisnis BPR didukung sepenuhnya oleh pemegang saham dalam rangka memperkuat permodalan dan infrastruktur yang memadai antara lain sumber daya manusia, teknologi informasi, jaringan kantor, kebijakan, dan prosedur.	1	Rencana Bisnis Bank (RBB) PT BPR Adji Caka telah 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.
	Total	3	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.5	
	Nilai Struktur	0.5	
Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
P1001	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.	1	Rencana Bisnis Bank (RBB) PT BPR Adji Caka telah disusun dengan mempertimbangkan paling sedikit yaitu, faktor eksternal dan internal yang dapat mempengaruhi kelangsungan usaha PT BPR Adji Caka, azas perbankan yang sehat dan prinsip kehati-hatian, dan penerapan manajemen risiko.
P1002	Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis BPR.	1	Dewan Komisaris telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis PT BPR Adji Caka.



PT BPR ADJI CAKA

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung

Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id

	Total	2	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.4	
	Nilai Struktur	0.4	
Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			
H1001	Rencana bisnis termasuk perubahan rencana bisnis disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Rencana bisnis termasuk perubahan rencana bisnis telah disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
	Total	1	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.1	
	Nilai Struktur	0.1	

**PT BPR ADJI CAKA**

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung

Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id**B1100 - Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan**

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
S1101	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.	1	Telah 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.
	Total	1	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.5	
	Nilai Struktur	0.5	
Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
P1101	BPR menyusun laporan keuangan publikasi setiap triwulanan dengan materi paling sedikit memuat laporan keuangan, informasi lainnya, susunan pengurus dan komposisi pemegang saham sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	PT BPR Adji Caka telah 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.
P1102	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	PT BPR Adji Caka telah menyusun laporan tahunan dengan materi paling sedikit memuat informasi umum, laporan keuangan, opini dari akuntan publik atas laporan keuangan tahunan PT BPR Adji Caka, seluruh aspek transparansi dan informasi, serta seluruh aspek pengungkapan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
P1103	BPR melaksanakan transparansi informasi mengenai produk, layanan dan/atau penggunaan data nasabah BPR dengan berpedoman pada persyaratan dan tata cara sesuai ketentuan Otoritas Jasa	1	PT BPR Adji Caka telah melaksanakan transparansi informasi mengenai produk, layanan dan/atau penggunaan data nasabah PT BPR Adji Caka dengan berpedoman pada persyaratan dan tata cara sesuai ketentuan Otoritas Jasa



PT BPR ADJI CAKA

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung

Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id

	Keuangan.		Keuangan.
P1104	BPR menyusun dan menyajikan laporan dengan tata cara, jenis dan cakupan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	PT BPR Adji Caka telah menyusun dan menyajikan laporan dengan tata cara, jenis dan cakupan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
	Total	4	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.4	
	Nilai Struktur	0.4	
Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			
H1101	Laporan tahunan dan laporan keuangan publikasi ditandatangani paling sedikit oleh 1 (satu) anggota Direksi dengan mencantumkan nama secara jelas serta disampaikan secara lengkap dan tepat waktu kepada Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau dipublikasikan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Laporan tahunan dan laporan keuangan publikasi telah 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.
H1102	Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan, dan laporan pengaduan dan tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan disampaikan sesuai ketentuan secara tepat waktu.	1	Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan, dan laporan pengaduan dan tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan telah disampaikan sesuai ketentuan secara tepat waktu.
	Total	2	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.1	
	Nilai Struktur	0.1	



PT BPR ADJI CAKA

**Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung
Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung**

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id



HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

A. Hasil Self Assessment

Nama BPR	: PT BPR ADJI CAKA
Alamat	: Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung
Nomor Telepon	: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228
Posisi Laporan	: Desember 2021
Modal Inti	: Rp7.632.174.081,00
Total Aset	: Rp68.179.859.444,00

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT BPR ADJI CAKA Desember 2021, disampaikan hal-hal berikut:

- a. Nilai komposit GCG sebesar 1.5 dengan predikat Sangat Baik (1)
- b. Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

No.	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	1.24	0.248
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.26	0.189
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0	0
4	Penanganan Benturan Kepentingan	3	0.3
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	1.27	0.127
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	1.83	0.183
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1	0.025
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	1.54	0.154
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	1	0.075
10	Rencana Bisnis BPR	1	0.075
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	1	0.075
Nilai Komposit			1.5
Predikat Komposit			Sangat Baik



PT BPR ADJI CAKA

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung

Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id

B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri

Berikut ringkasan hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola periode tanggal 31 Desember 2021 sebagai berikut:

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 1.24)

Jumlah anggota Direksi PT BPR Adji Caka adalah 2 (dua) orang yaitu Direktur Utama dan Direktur Operasional yang juga merupakan Direktur Yang Membawahi Fungsi Kepatuhan

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1.26)

Jumlah anggota Dewan Komisaris PT BPR Adji Caka adalah sebanyak 2 (dua) orang yang terdiri atas 1 (satu) Komisaris Utama dan 1 (satu) Komisaris

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

Belum menerapkan Komite

4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 3)

PT BPR Adji Caka telah memiliki Kebijakan penanganan benturan kepentingan dan telah dilaksanakan dengan baik

5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 1.27)

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

6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 1.83)

Pejabat Eksekutif Audit Intern di PT BPR Adji Caka telah melaksanakan penerapan fungsi audit intern dan independen terhadap satuan kerja operasional dan marketing serta telah menyampaikan Laporan Hasil Audit kepada internal dan kewajiban pelaporan ke pihak eksternal Otoritas Jasa Keuangan (OJK)

7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 1)

PT BPR Adji Caka telah menugaskan Audit Eksternal sesuai dengan ketentuan dan hasil Audit Eksternal dimaksud telah menggambarkan permasalahan yang dihadapi oleh PT BPR Adji Caka

8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 1.54)

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

9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 1)



PT BPR ADJI CAKA

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung

Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id

PT BPR Adji Caka telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis mengenai Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) dan telah melaksanakannya secara disiplin. PT BPR Adji Caka dalam menjalankan operasional selalu berhati-hati agar tidak melanggar ketentuan BMPK

10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 1)

Rencana Bisnis Bank (RBB) PT BPR Adji Caka telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris dan disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sesuai ketentuan

11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 1)

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

C. Kesimpulan Umum

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

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

Faktor Positif Aspek Struktur Tata Kelola adalah PT BPR Adji Caka senantiasa berpedoman pada Visi dan Misi yang telah ditetapkan serta tugas pokok dan fungsi masing-masing struktur organisasi telah berjalan dengan baik. Sedangkan dari sisi faktor negatif aspek Struktur Tata Kelola bahwa untuk mendukung operasional PT BPR Adji Caka masih dibutuhkan rekrutmen Sumber Daya Manusia (SDM) yang berkualitas untuk mengisi beberapa posisi yang kosong.

Selanjutnya faktor positif aspek Proses Tata Kelola yaitu tugas dan fungsi dari semua bagian sudah dituangkan secara tertulis dan dilaksanakan dengan baik. PT BPR Adji Caka senantiasa mendorong budaya Kepatuhan dan peningkatan kesadaran risiko. Sementara faktor Negatif aspek Proses Tata Kelola adalah PT BPR Adji Caka perlu untuk melakukan kaji ulang terhadap Kebijakan dan SOP yang dimiliki agar selaras dengan ketentuan terbaru dari regulator dan dapat merespon perkembangan, tantangan bisnis dan operasional PT BPR Adji Caka yang terjadi saat ini.

Selanjutnya dari sisi faktor positif aspek Hasil Tata Kelola bahwa PT BPR Adji Caka masih dapat beroperasi dengan baik dan dapat mencetak kinerja yang baik. Kecukupan permodalan masih memadai, dapat mengcover potensi kerugian dan dikelola dengan baik sesuai dengan skala usaha dan kompleksitasnya. Sedangkan dari sisi aspek negatif aspek Hasil Tata Kelola yaitu selama tahun 2021 masih terdapat pengenaan sanksi oleh regulator.



PT BPR ADJI CAKA

Jl. Laksamana Malahayati No.1 G-H Teluk Betung Selatan Teluk Betung

Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung

Telepon: (0721) 484828 ; Fax : (0721) 488228

Website: Website : <https://bank-adjicaka.co.id>. Email: bpradjicaka@bank-adjicaka.co.id

Bandar Lampung, 22 April 2022

PT BPR ADJI CAKA

Menyetujui



Hamrizal Bazali
Direktur Utama



Cornelius Edwin Dastin.H
Komisaris Utama

Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Pelapor

PT. BPR Adji Caka

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

495761-1-TKBPRKA-R-A-20211231-010201-601108-
25042022152511

Periode Data

2021

User ID Petugas Pelaporan

illaha318@gmail.com

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2022-04-25 15:25:11



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.