

LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA



PT. Bank Perkreditan Rakyat
SURASARI HUTAMA

Tahun 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Alamat : JL. DR. SUTOMO NO. 6 BANGIL PASURUAN

Nomor Telepon : 0343741856

Penjelasan Umum : Bank Perkreditan Rakyat (BPR) merupakan lembaga intermediasi keuangan yang berfungsi sebagai penghimpun dan penyalur dana dari dan untuk masyarakat, maka penerapan tata kelola yang baik sudah menjadi suatu keharusan. Otoritas Jasa Keuangan telah mengeluarkan peraturan nomor 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat pada tahun 2015, yang mewajibkan BPR menerapkan prinsip-prinsip sebagai berikut : Transparansi, Akuntabilitas, Pertanggungjawaban, Independensi dan Kewajaran. Dari pengertian tersebut di atas memberikan gambaran yang jelas bahwa agar pengelolaan usaha BPR dapat berjalan dengan baik maka BPR wajib melaksanakan Prinsip-prinsip Tata Kelola (Good Corporate Governance) di dalam setiap kegiatan usahanya pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. Penerapan prinsip-prinsip dasar Tata kelola dimaksud termasuk pula pada saat penyusunan Visi, Misi, Rencana Strategis, pelaksanaan kebijakan dan langkah-langkah pengawasan internal pada seluruh jenjang organisasi. Manajemen PT. BPR Surasari Utama berkomitmen untuk melaksanakan prinsip-prinsip tersebut mengacu pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan mengenai Penerapan Tata Kelola. Laporan penerapan Tata Kelola di PT. BPR Surasari Utama tahun 2022 disusun mengacu pada Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan nomor 24/SEOJK.03/2020 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat. Berdasarkan Laporan Publikasi PT. BPR Surasari Utama posisi 31 Desember 2022 dapat diinformasikan bahwa Total Aset BPR adalah sebesar Rp. 111.947.297.760,- sedangkan Modal Inti BPR sebesar Rp. 17.002.790.637,-. Besaran Aset dan Modal Inti serta kompleksitas usaha BPR dimaksud menentukan pengelolaan dan penilaian penerapan Tata Kelola di PT. BPR Surasari Utama selanjutnya.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	Yohana Agustina, SE., MH.	Direktur Utama	a. Memimpin, membuat, menyusun perumusan kebijakan dan strategi serta pemantauan pengelolaan BPR secara keseluruhan, b. Bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR, c. Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar BPR dan peraturan perundang-undangan, d. Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi, e. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya, f. Memastikan terpenuhinya jumlah Sumber Daya Manusia yang memadai, antara lain dengan adanya Pemisahan tugas dan tanggung jawab antara satuan atau unit kerja yang menangani pembukuan, operasional, dan kegiatan penunjang operasional, g. Menunjukkan pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan Audit Intern, dan independen terhadap unit kerja lain, h. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan perundang-undangan, i. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.
2	Isnaini Azizah, SE.	Direktur	a. Memimpin dan menjalankan rumusan kebijakan dan strategi, dalam bidang Kredit, Dana, Operasional, Teknologi Informasi dan Umum, b. Membantu Direktur Utama dalam pengelolaan dan pengawasan operasional BPR.
3	Diah Ariestiana, A.Md	Direktur yang Menjalankan Fungsi Kepatuhan	a. Mengarahkan kebijakan dan strategi dalam penerapan yang sesuai dengan kepatuhan perbankan, Manajemen Risiko dan Regulasi perbankan dan perundang-undangan yang berlaku, Bidang Dana dan Sumber Daya Manusia, b. Membawahkan fungsi kepatuhan, fungsi Manajemen Risiko dan APU-PPT, c. Memastikan dan meningkatkan tata-tertib dan disiplin kerja, d. Membudayakan kepatuhan dan sadar risiko
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris			
Telah menunjuk KAP Hendrawinata Hanny Erwin dan Sumargo untuk mengaudit Laporan Keuangan BPR Surasari Utama Tahun 2022, Direksi telah mengupayakan pertumbuhan kredit yang berkualitas, Direksi telah meningkatkan efisiensi dan pengendalian biaya operasional sehingga laba yang dihasilkan selama tahun 2022 meningkat dari tahun sebelumnya			
Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)			

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	Tjoe Ferlinna Koeswanto	Komisaris Utama	a. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. b. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi. c. Dalam melaksanakan pengawasan, Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR. d. Dalam melaksanakan pengawasan, Dewan Komisaris dilarang ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional BPR kecuali terkait dengan : 1. Penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai Batas Maksimum Pemberian Kredit BPR; 2. Hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundang-undangan. e. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan jika ditemukan pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan dan/atau keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR.
2	Tony Martan, SE	Komisaris	a. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. b. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi. c. Dalam melaksanakan pengawasan, Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR. d. Dalam melaksanakan pengawasan, Dewan Komisaris dilarang ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional BPR kecuali terkait dengan : 1. Penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai Batas Maksimum Pemberian Kredit BPR; 2. Hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundang-undangan. e. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan jika ditemukan pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan dan/atau keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR.
Rekomendasi Kepada Direksi			
Sehubungan dengan rencana penggunaan jasa Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik untuk Audit atas informasi keuangan historis tahunan posisi 31 Desember 2022, Dewan Komisaris merekomendasikan penggunaan jasa dari AP Ir. Lilik Hartatik, CPA, CA, BKP dan KAP Hendrawinata Hanry Erwin dan Sumargo, Agar Direksi mengupayakan pertumbuhan kredit yang berkualitas sehingga tercapai target yang ditetapkan, Agar Direksi meningkatkan efisiensi dan pengendalian biaya operasional			
Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)			

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

BPR tidak memiliki komite

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Berdasarkan Laporan Keuangan Publikasi PT. BPR Surasari Utama posisi 31 Desember 2022, dapat diinformasikan bahwa modal inti PT. BPR Surasari Utama adalah sebesar Rp. 17.002.790.637,- sehingga masih belum wajib membentuk komite antara lain Komite Audit, Komite Pemantau Risiko dan Komite Remunerasi dan Nominasi.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

BPR tidak memiliki komite

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

BPR tidak memiliki komite

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1	Yohana Agustina, SE., MH.	250.000.000	2,50

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)			
Direktur Utama BPR Surasari Utama memiliki saham sebesar 2,5% dari total modal disetor BPR yaitu sebesar Rp. 250.000.000,- (500 lembar saham)			

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Direksi tidak memiliki saham di perusahaan lain

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Yohana Agustina, SE., MH.	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2	Diah Ariestiana, A.Md	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3	Isnaini Azizah, SE.	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)				
Seluruh anggota Direksi BPR Surasari Utama tidak memiliki hubungan keuangan dengan anggota Direksi yang lain, dengan anggota Dewan Komisaris serta dengan Pemegang Saham.				

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Yohana Agustina, SE., MH.	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2	Isnaini Azizah, SE.	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3	Diah Ariestiana, A.Md	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Seluruh anggota Direksi BPR Surasari Utama tidak mempunyai hubungan keluarga dengan anggota Direksi yang lain, dengan anggota Dewan komisaris serta dengan Pemegang Saham.

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1	Tjioe Ferlinna Koeswanto	2.250.000.000	22,50

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Komisaris Utama BPR Surasari Utama memiliki Saham sebesar 22,5% dari total Modal Disetor BPR yaitu sebesar Rp. 2.250.000.000,- (4.500 lembar saham).

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1	Tjioe Ferlinna Koeswanto	PT. BPR ARTA HAKSAPRIMA	50,00
2	Tjioe Ferlinna Koeswanto	PT. BPR KEMBANG PARAMA	12,50
3	Tjioe Ferlinna Koeswanto	PT. BPR ARTHA SAMBHARA	15,00

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Dewan Komisaris atas nama Ibu Tjioe Ferlinna Koeswanto memiliki saham pada 3 BPR yaitu : 1. PT. BPR Arta Haksaprima sebesar 50% dengan nominal Rp. 600.000.000,-. 2. PT. BPR Kembang Parama sebesar 12,5% dengan nominal Rp. 1.750.000.000,-. 3. PT. BPR Artha Sambhara sebesar 15% dengan nominal Rp. 1.920.000.000,-.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	Tjoe Ferlinna Koeswanto	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2	Tony Martan, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)				
Seluruh anggota Dewan Komisaris BPR Surasari Utama tidak memiliki hubungan keuangan dengan anggota Dewan Komisaris yang lain, dengan anggota Direksi serta dengan Pemegang Saham.				

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	Tjioe Ferlinna Koeswanto	Tidak ada	Tidak ada	Noerhajati - Orang Tua Kandung, Tjioe Sien Jap - Saudara Kandung, Tjioe Andreas Tjahjo - Saudara Kandung
2	Tony Martan, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)				
Seluruh anggota Dewan Komisaris BPR Surasari Utama tidak memiliki hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris yang lain, dengan anggota Direksi namun mempunyai hubungan keluarga dengan Pemegang Saham yang lain yaitu Ibu Noerhajati adalah Orang Tua Kandung dan Bapak Tjioe Sien Jap, Bapak Tjioe Andreas Tjahjo adalah Saudara Kandung.				

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji	3	564600000	2	112900000
2	Tunjangan	3	492383664	0	0
3	Tantiem	0	0	0	0
4	Kompensasi berbasis saham	0	0	0	0
5	Remunerasi lainnya	3	549274592	2	9450000
	Total		1606258256		122350000

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Data dan Informasi Kebijakan Remunerasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris PT. BPR Surasari Utama yang telah ditetapkan berdasarkan RUPS No.14 Tanggal 12 April 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1	Perumahan	Tidak Ada	Tidak Ada
2	Transportasi	1 Unit Mobil Toyota Kijang Innova Tahun 2021 dan 1 Unit Mobil Toyota Avanza Tahun 2013	Tidak Ada
3	Asuransi Kesehatan	Asuransi Allianz Life dan Asuransi Prudential	Tidak Ada
4	Fasilitas lainnya	Tidak Ada	Tidak Ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Direksi mendapatkan fasilitas berupa 1 Unit Mobil Toyota Kijang Innova Tahun 2021 dan 1 Unit Mobil Toyota Avanza Tahun 2022 serta didaftarkan asuransi kesehatan pada asuransi Allianz life dan Asuransi Prudential

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Keterangan	Perbandingan	
		(a/b)	1
1	Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	5,54	1
2	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	8,12	1
3	Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,05	1
4	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)	15,93	1
5	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	4,64	1

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Gaji adalah hak pegawai yang diterima dan dinyatakan dalam bentuk uang sebagai imbalan dari BPR kepada pegawai yang ditetapkan dalam RUPS.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	11-01-2022	2	Pembahasan Kinerja BPR Surasari Utama Semester II Tahun 2021
2	05-04-2022	2	Pembahasan Kinerja Triwulan I Tahun 2022 dan Rekomendasi Penunjukan Kantor Akuntan Publik dan Akuntan Publik untuk Laporan Keuangan Tahun 2022
3	11-07-2022	2	Pembahasan Kinerja BPR Surasari Utama Semester I Tahun 2022
4	05-10-2022	2	Pembahasan Laporan Pemeriksaan Umum OJK tahun 2022
Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)			
PT. BPR Surasari Utama telah memenuhi ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai minimal rapat Dewan Komisaris yang wajib diselenggarakan yaitu paling sedikit 1 (satu) kali dalam 3 (tiga) bulan selama setahun dan dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Komisaris. Pengambilan Keputusan dilakukan dengan musyawarah mufakat. Dalam hal tidak terjadi musyawarah mufakat, pengambilan keputusan dilakukan berdasarkan suara terbanyak.			

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1	Tjioe Ferlinna Koeswanto	2	2	100,00
2	Tony Martan, SE	2	2	100,00

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Selama tahun 2022 Rapat Dewan Komisaris dilaksanakan secara online dan offline sebanyak 4 kali dalam setahun dan dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Komisaris.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Jumlah Penyimpangan Internal (Dalam 1 Tahun)	Jumlah Kasus (satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan
Total Fraud	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 (Apabila diperlukan)

Selama tahun 2022, PT. BPR Surasari Utama tidak ada penyimpangan internal/Fraud

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Permasalahan Hukum	Jumlah (satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0
Total	0	0
Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)		
Selama Tahun 2022, tidak ada permasalahan hukum yang dihadapi oleh PT. BPR Surasari Utama, anggota Dewan Komisaris dan Anggota Direksi yang menjabat pada periode laporan tahunan ini, sehingga tidak ada pengaruhnya terhadap kondisi keuangan BPR.		

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Selama tahun 2022, PT. BPR Surasari Utama tidak terdapat transaksi yang mengandung Benturan Kepentingan.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1	20220725	Kegiatan Sosial	Sumbangan Kesenian Ludruk	Desa Donowarih	200.000
2	20220808	Kegiatan Sosial	Sumbangan HUT RI Desa Kemangseng	Desa Kemangseng	100.000
3	20220810	Kegiatan Sosial	Sumbangan HUT RI RT RW	RT RW Kecamatan Singosari	100.000
4	20220812	Kegiatan Sosial	Sumbangan HUT RI RW 3 Sidoarjo dan Rejoso	RW 3 kecamatan Sidoarjo dan Rejoso	150.000
5	20220818	Kegiatan Sosial	Sumbangan HUT RI Desa Kemamban	Desa Kemamban Sidoarjo	100.000
6	20220826	Kegiatan Sosial	Sumbangan HUT RI Desa Tropodo	Tropodo Sidoarjo	100.000
7	20221206	Kegiatan Sosial	Sumbangan Potong Kerapian Pohon	Plaza Bangil Pasuruan	50.000

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)					
Selama Tahun 2022 PT. BPR Surasari Utama memberikan dana untuk kegiatan sosial sebesar Rp. 800.000,-					

Nama BPR : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31-12-2022

Alamat : JL. DR. SUTOMO NO. 6 BANGIL PASURUAN

Nomor Telepon : 0343741856

Modal Inti BPR : 17.002.790.637,00

Total Aset BPR : 111.947.297.760,00

Bobot BPR : B

Status Audit Ekstern : Diaudit

Nilai Komposit : 1,5

Peringkat Komposit : 1

Analisis : PT. BPR Surasari Utama selama tahun 2022 telah melakukan penerapan Tata Kelola yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas penerapan prinsip Tata Kelola. Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan Tata Kelola BPR, secara umum kelemahan tersebut tidak signifikan dan dapat segera dilakukan perbaikan oleh PT. BPR Surasari Utama. Berdasarkan analisis Penilaian sendiri (Self Assesmen) terhadap struktur Tata Kelola, Proses Tata Kelola PT. BPR Surasari Utama dapat disimpulkan sebagai berikut : Hasil Tata Kelola berdasarkan hasil penilaian telah cukup berkualitas yang dihasilkan dari aspek proses Tata Kelola yang cukup efektif dengan didukung oleh struktur yang sangat lengkap

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Faktor	Bobot Faktor	Struktur	Proses	Hasil	Penjumlahan S + P + H	Total Penilaian Faktor	Kesimpulan
Faktor 1: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi	0,200	0,50	0,55	0,16	1,21	0,242	Telah terpenuhi dan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan
Faktor 2: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris	0,150	0,67	0,65	0,20	1,52	0,228	Telah terpenuhi dan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan
Faktor 3: Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000	
Faktor 4: Penanganan benturan kepentingan	0,100	1,00	0,80	0,20	2,00	0,200	Tidak ada transaksi yang mengandung Benturan Kepentingan
Faktor 5: Penerapan fungsi kepatuhan BPR	0,100	0,70	0,72	0,20	1,62	0,162	BPR telah menerapkan fungsi kepatuhan secara memadai dengan terpenuhinya struktur organisasi terkait kepatuhan yang terdiri dari Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan beserta pejabat eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan
Faktor 6: Penerapan fungsi audit intern	0,100	0,90	0,80	0,18	1,88	0,188	BPR telah menerapkan fungsi audit intern sesuai dengan ketentuan dan telah dilaksanakan secara memadai dan independen
Faktor 7: Penerapan fungsi audit ekstern	0,025	0,50	0,40	0,10	1,00	0,025	BPR telah menunjuk Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan dan hasil audit yang dihasilkan sudah sesuai dengan ruang lingkup sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan
Faktor 8: Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern	0,100	1,00	0,80	0,20	2,00	0,200	BPR telah menerapkan manajemen risiko dan sistem pengendalian intern secara baik
Faktor 9: Batas maksimum pemberian kredit	0,075	0,50	0,40	0,10	1,00	0,075	BPR tidak melanggar dan/atau melampaui BMPK sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, baik kepada pihak terkait maupun kepada pihak tidak terkait
Faktor 10: Rencana bisnis BPR	0,075	0,50	0,40	0,10	1,00	0,075	Rencana Bisnis yang telah disusun oleh Direksi telah disetujui oleh Dewan Komisaris dengan mempertimbangkan faktor eksternal dan Internal yang dapat mempengaruhi kelangsungan usaha BPR

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Faktor	Bobot Faktor	Struktur	Proses	Hasil	Penjumlahan S + P + H	Total Penilaian Faktor	Kesimpulan
Faktor 11: Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, serta pelaporan internal	0,075	1,00	0,40	0,15	1,55	0,116	Telah melaksanakan transparansi informasi tentang kondisi keuangan dan non keuangan serta pelaporan internal
Nilai Komposit						1,5	
Peringkat Komposit						Sangat Baik	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Table with 4 columns: No, Kriteria / Indikator, Skala Penerapan, Keterangan. It contains 6 rows of criteria for the BPR Surasari Utama, including modal size, director location, director independence, and director qualifications.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Table with 4 columns: No, Kriteria / Indikator, Skala Penerapan, Keterangan. It contains 14 rows of criteria for the B. Proses Penerapan Tata Kelola (P) section, including items like independent task execution, audit findings, data provision, strategic decisions, BPR usage, training, and adherence to rules.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
15	Direksi mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS.	1	Direksi telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada Pemegang Saham melalui RUPS
16	Direksi mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai mengenai kebijakan strategis BPR di bidang kepegawaian.	2	Direksi mengkomunikasikan kepada pegawai mengenai kebijakan strategis BPR di bidang kepegawaian
17	Hasil rapat Direksi dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, termasuk pengungkapan secara jelas dissenting opinions yang terjadi dalam rapat Direksi, serta dibagikan kepada seluruh Direksi.	2	Hasil rapat Direksi telah dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik
18	Terdapat peningkatan pengetahuan, keahlian, dan kemampuan anggota Direksi dan seluruh pegawai dalam pengelolaan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders.	2	Terdapat peningkatan pengetahuan, keahlian dan kemampuan anggota Direksi dan seluruh pegawai dalam pengelolaan BPR
19	Direksi menyampaikan laporan penerapan Tata Kelola pada Otoritas Jasa Keuangan, Asosiasi BPR di Indonesia, dan 1 (satu) kantor media atau majalah ekonomi dan keuangan sesuai ketentuan.	1	Direksi telah menyampaikan laporan penerapan Tata Kelola pada Otoritas Jasa Keuangan, Asosiasi BPR dan media BPR
	Total nilai skala penerapan	8	
	Rata-rata	1,60	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,16	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Table with 4 columns: No, Kriteria / Indikator, Skala Penerapan, Keterangan. It contains 8 rows detailing criteria for Dewan Komisaris, such as modal size, number of members, and independence requirements.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Table with 4 columns: No, Kriteria / Indikator, Skala Penerapan, Keterangan. It contains 14 rows of evaluation criteria for the Board of Commissioners, covering independence, supervision, and meeting frequency.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Table with 4 columns: No, Kriteria / Indikator, Skala Penerapan, Keterangan. It contains evaluation criteria for the Board of Commissioners, including decision-making processes and monitoring of tasks, with associated scores and weights.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Table with 4 columns: No, Kriteria / Indikator, Skala Penerapan, Keterangan. It contains three main sections: A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S), B. Proses Penerapan Tata Kelola (P), and C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H), each with detailed sub-points and scores.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memenuhi persyaratan paling sedikit untuk: a. tidak merangkap sebagai Direktur Utama; b. tidak membawahkan bidang operasional penghimpunan dan penyaluran dana; dan c. mampu bekerja secara independen. BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan tidak menangani penyaluran dana.	1	Sudah dibentuk Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan dan tidak menangani penyaluran dana
2	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memahami peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain yang berkaitan dengan perbankan.	2	Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan telah memahami peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan Peraturan Perundang-undangan lain yang berkaitan dengan perbankan
3	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Pelaksanaan fungsi kepatuhan dilakukan dengan membentuk satuan kerja kepatuhan yang independen terhadap satuan kerja atau fungsi operasional. BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Pelaksanaan fungsi kepatuhan dilakukan dengan menunjuk Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan independen terhadap satuan kerja atau fungsi operasional.	1	Sudah ditunjuk Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan berdasarkan surat OJK No. S-228/KO.041/2017 tanggal 26 April 2017
4	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan menyusun dan/atau mengkinikan pedoman kerja, sistem, dan prosedur kepatuhan.	2	Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan telah menyusun dan/atau mengkinikan pedoman kerja, sistem, dan prosedur kepatuhan.
5	BPR memiliki ketentuan intern mengenai tugas, wewenang, dan tanggung jawab bagi satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan.	1	PT. BPR Surasari Utama sudah memiliki ketentuan intern mengenai tugas, wewenang, dan tanggung jawab bagi Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan.
	Total nilai skala penerapan	7	
	Rata-rata	1,40	
	Bobot	0,50	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Table with 4 columns: No, Kriteria / Indikator, Skala Penerapan, Keterangan. It contains 11 rows detailing compliance indicators and their application scores, including sub-sections B and C.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
12	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan menyampaikan laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab secara berkala kepada Direktur Utama dengan tembusan kepada Dewan Komisaris. Dalam hal anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan adalah Direktur Utama, laporan disampaikan kepada Dewan Komisaris.	2	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan menyampaikan laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab secara berkala kepada Direktur Utama dengan tembusan kepada Dewan Komisaris.
13	Anggota Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan menyampaikan laporan khusus kepada Otoritas Jasa Keuangan apabila terdapat kebijakan atau keputusan Direksi yang menyimpang dari peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau peraturan perundang-undangan lain, sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	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 lainnya
	Total nilai skala penerapan	6	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,20	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Table with 4 columns: No, Kriteria / Indikator, Skala Penerapan, Keterangan. It contains two main sections: A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S) and B. Proses Penerapan Tata Kelola (P), with detailed audit criteria and findings for PT. BPR Surasari Utama.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Table with 4 columns: No, Kriteria / Indikator, Skala Penerapan, Keterangan. It contains 11 rows of audit criteria and their corresponding scores and descriptions.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
12	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR menyampaikan laporan hasil kaji ulang oleh pihak ekstern kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)	2	PT. BPR Surasari Utama memiliki modal inti kurang dari Rp 50M
13	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR menyampaikan laporan pengangkatan atau pemberhentian Kepala SKAI kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan; BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR menyampaikan laporan pengangkatan atau pemberhentian Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	PT. BPR Surasari Utama telah menyampaikan laporan pengangkatan Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi Audit Intern kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan
	Total nilai skala penerapan	7	
	Rata-rata	1,75	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,18	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
1	Penugasan audit kepada Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik (KAP) memenuhi aspek-aspek legalitas perjanjian kerja, ruang lingkup audit, standar profesional akuntan publik, dan komunikasi antara Otoritas Jasa Keuangan dengan KAP dimaksud.	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 Hendrawinata Hanny Erwin dan Sumargo.
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,50	
B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
2	Dalam pelaksanaan audit laporan keuangan BPR, BPR menunjuk Akuntan Publik dan KAP yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan serta memperoleh persetujuan RUPS berdasarkan usulan Dewan Komisaris.	1	PT. BPR Surasari Utama telah menunjuk Akuntan Publik dan KAP yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan serta memperoleh persetujuan RUPS berdasarkan usulan Dewan Komisaris dalam pelaksanaan audit laporan keuangan tahun 2022
3	BPR telah melaporkan hasil audit KAP dan Management Letter kepada Otoritas Jasa Keuangan.	1	PT. BPR Surasari Utama telah melaporkan hasil Audit KAP dan Management Letter kepada Otoritas Jasa Keuangan
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,40	
C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			
4	Hasil audit dan Management Letter telah menggambarkan permasalahan BPR dan disampaikan secara tepat waktu kepada BPR oleh KAP yang ditunjuk.	1	Hasil Audit dan Management Letter telah menggambarkan permasalahan BPR dan disampaikan secara tepat waktu kepada BPR oleh KAP Hendrawinata Erwin dan Sumargo
5	Cakupan hasil audit paling sedikit sesuai dengan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Cakupan hasil audit sudah sesuai dengan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,10	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Table with 4 columns: No, Kriteria / Indikator, Skala Penerapan, Keterangan. It contains 12 rows of criteria for risk management implementation, including items like 'Dewan Komisaris' and 'BPR melakukan proses identifikasi', followed by summary rows for total scores and averages.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,10	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
1	Rencana bisnis BPR telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi BPR.	1	Rencana Bisnis PT. BPR Surasari Utama telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan Visi dan Misi BPR
2	Rencana bisnis BPR menggambarkan rencana strategis jangka panjang dan rencana bisnis tahunan termasuk rencana penyelesaian permasalahan BPR yang signifikan dengan cakupan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Rencana Bisnis PT. BPR Surasari Utama menggambarkan rencana strategis jangka panjang dan rencana bisnis tahunan termasuk rencana penyelesaian permasalahan BPR yang signifikan dengan cakupan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan
3	Rencana bisnis BPR didukung sepenuhnya oleh pemegang saham dalam rangka memperkuat permodalan dan infrastruktur yang memadai antara lain sumber daya manusia, teknologi informasi, jaringan kantor, kebijakan, dan prosedur.	1	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
Total nilai skala penerapan		3	
Rata-rata		1,00	
Bobot		0,50	
Nilai struktur		0,50	
B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
4	Rencana bisnis BPR disusun dengan mempertimbangkan paling sedikit: a. faktor eksternal dan internal yang dapat mempengaruhi kelangsungan usaha BPR; b. azas perbankan yang sehat dan prinsip kehati-hatian; dan c. penerapan manajemen risiko.	1	Rencana Bisnis PT. BPR Surasari Utama telah disusun dengan mempertimbangkan faktor eksternal dan internal yang dapat mempengaruhi kelangsungan usaha BPR, azas perbankan yang sehat dan prinsip kehati-hatian dan penerapan Manajemen Risiko
5	Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis BPR.	1	Dewan Komisaris telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan Rencana Bisnis PT. BPR Surasari Utama
Total nilai skala penerapan		2	
Rata-rata		1,00	
Bobot		0,40	
Nilai Proses		0,40	
C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
6	Rencana bisnis termasuk perubahan rencana bisnis disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Rencana Bisnis termasuk perubahan rencana bisnis disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,10	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Table with 4 columns: No, Kriteria / Indikator, Skala Penerapan, Keterangan. It contains two main sections: A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S) and B. Proses Penerapan Tata Kelola (P), each with sub-items and their respective scores.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Surasari Utama

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
6	Laporan tahunan dan laporan keuangan publikasi ditandatangani paling sedikit oleh 1 (satu) anggota Direksi dengan mencantumkan nama secara jelas serta disampaikan secara lengkap dan tepat waktu kepada Otoritas Jasa Keuangan dan/atau dipublikasikan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	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
7	Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan, dan laporan pengaduan dan tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan disampaikan sesuai ketentuan secara tepat waktu.	2	Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan, dan laporan pengaduan dan tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan disampaikan sesuai ketentuan secara tepat waktu
	Total nilai skala penerapan	3	
	Rata-rata	1,50	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,15	

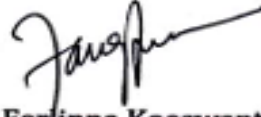
LEMBAR PERSETUJUAN & PENANDATANGANAN
LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA
PT. BPR SURASARI HUTAMA
TAHUN 2022

Bangil, 25 Januari 2023

Disetujui dan ditandatangani oleh:


Yohana Agustina, SE., MH
Direktur Utama

PT. Bank Perkreditan Rakyat
SURASARI HUTAMA
BANGIL


Tjioe Ferlinna Koeswanto
Komisaris Utama

KESIMPULAN UMUM HASIL PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

Nama BPR : PT. BPR SURASARI HUTAMA
Alamat : Jl. Dr. Sutomo No. 6 Bangil Pasuruan
No Telp : 0343-741856, 741859
Posisi Laporan : 31 Desember 2022
Modal Inti : Rp. 17.002.790.637,-
Total Aset : Rp. 111.947.297.759,62
Status Audit : Diaudit Oleh KAP
Bobot BPR : B
Nilai Komposit : 1.50
Peringkat : 1
Komposit

KESIMPULAN

PT. BPR Surasari Utama selama tahun 2022 secara umum telah melakukan penerapan Tata Kelola dengan baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas penerapan prinsip Tata Kelola. Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan Tata Kelola BPR, secara umum kelemahan tersebut tidak signifikan dan dapat segera dilakukan perbaikan oleh PT. BPR Surasari Utama. Berdasarkan analisis Penilaian sendiri (Self Assessment) terhadap struktur Tata Kelola, Proses Tata Kelola PT. BPR Surasari Utama dapat disimpulkan sebagai berikut : Hasil Tata Kelola berdasarkan hasil penilaian telah cukup berkualitas yang dihasilkan dari aspek proses Tata Kelola yang cukup efektif dengan didukung oleh struktur yang lengkap.

Bangil, 25 Januari 2023


Yohana Agustina, SE., MH
Direktur Utama

PT. Bank Perkreditan Rakyat
SURASARI HUTAMA
BANGIL


Tjoe Ferlinna Koeswanto
Komisaris Utama