

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Alamat : Jalan Uray Bawadi, Komplek Rukan Java Square No A3

Nomor Telepon : 0561-6590207

Penjelasan Umum : Penerapan Tata Kelola pada PT BPRB Ukabima Khatulistiwa telah diterapkan sebagaimana mestinya dan sesuai dengan ketentuan yang berlaku

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	PY Santoso	Direktur Utama	Jabatan Direktur Utama
2	Saiful, SE	Direktur	Jabatan Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan;

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris

Footer 1

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 2

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	Paula Setiadi	Komisaris Utama	Sebagai Komisaris Utama
2	Damian Dion Salam	Komisaris	Sebagai Komisaris

Rekomendasi Kepada Direksi

Footer 1

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 2

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

BPR tidak memiliki komite

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

BPR tidak memiliki komite

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

BPR tidak memiliki komite

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Direksi tidak memiliki saham di BPR

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Direksi tidak memiliki saham di perusahaan lain

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	PY Santoso	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	Saiful, SE	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	PY Santoso	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	Saiful, SE	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Dewan komisaris tidak memiliki saham di BPR

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	Paula Setiadi	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	Damian Dion Salam	tidak ada	tidak ada	Hendra Salam - Anak Kandung

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	Paula Setiadi	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	Damian Dion Salam	tidak ada	tidak ada	Hendra Salam - Anak Kandung

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji	2	334200000	2	112269240
2	Tunjangan	0	0	0	0
3	Tantiem	0	0	0	0
4	Kompensasi berbasis saham	0	0	0	0
5	Remunerasi lainnya	0	0	0	0
	Total		334200000		112269240

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1	Perumahan	1 buah rumah untuk Direktur Utama dengan sewa per tahun	0
2	Transportasi	0	0
3	Asuransi Kesehatan	0	0
4	Fasilitas lainnya	0	0

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Keterangan	Perbandingan	
		(a/b)	1
1	Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	1,28	1
2	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,65	1
3	Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,25	1
4	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)	3,33	1
5	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	6,79	1

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	06-02-2022	5	Evaluasi Kinerja bulanan dan rencana bulan Februari
2	06-03-2022	5	Evaluasi Kinerja bulanan dan rencana bulan Maret
3	06-04-2022	5	Evaluasi Kinerja bulanan dan rencana bulan April
4	06-05-2022	5	Evaluasi Kinerja bulanan dan rencana bulan Mei
5	05-06-2022	5	Evaluasi Kinerja bulanan dan rencana bulan Juni
6	05-07-2022	5	Evaluasi Kinerja bulanan dan rencana bulan Juli
7	05-08-2022	5	Evaluasi Kinerja bulanan dan rencana bulan Agustus
8	05-09-2022	5	Evaluasi Kinerja bulanan dan rencana bulan September
9	05-10-2022	5	Evaluasi Kinerja bulanan dan rencana bulan Oktober
10	06-11-2022	5	Evaluasi Kinerja bulanan dan rencana bulan November
11	07-11-2022	30	Evaluasi Kinerja 2022 dan RBB 2023

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1	Paula Setiadi	1	10	100,00
2	Damian Dion Salam	1	10	100,00

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

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)

Footer 1

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

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)

Footer 1

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Tidak terdapat pemberian dana untuk kegiatan sosial dan kegiatan politik

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 1

Nama BPR	: PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak
Posisi Laporan	: 31-12-2022
Alamat	: Jalan Uray Bawadi, Komplek Rukan Java Square No A3
Nomor Telepon	: 0561-6590207
Modal Inti BPR	: 4.238.059.798,00
Total Aset BPR	: 12.257.562.081,00
Bobot BPR	: B
Status Audit Ekstern	: Diaudit
Nilai Komposit	: 1,5
Peringkat Komposit	: 1
Analisis	: Secara umum penilaian penerapan dan pelaksanaan tata kelola pada PT BPR Ukabima Khatulistiwa sudah berjalan dengan baik dan akan terus disempurnakan mengikuti ketentuan dan kebijakan yang berlaku. Pada Januari 2022 untuk posisi Pejabat Eksekutif Kepatuhan dan Manajemen Risiko sudah terpenuhi sesuai komitmen kepada OJK . Secara berkala, PT BPR Ukabima Khatulistiwa juga melakukan audit internal yang disusun dan disampaikan ke Dewan Komisaris agar pelaksanaan operasional BPR bisa berjalan dengan baik, terkontrol, transparan sehingga dapat dievaluasi untuk perbaikan kinerja BPR. Dengan modal inti 4.238.059.798 (unaudited) , PT BPR Ukabima Khatulistiwa sudah berupaya untuk transparan dalam penyusunan dan pelaporan keuangan kepada pihak internal dan eksternal dengan menugaskan audit kepada Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik (KAP) yaitu Arifin Anissa Mardani & Muchammad

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

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	0,65	0,12	1,27	0.254	Dalam Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi BPR Ukabima Khatulistiwa sejauh ini masih dalam kategori baik
Faktor 2: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris	0,150	0,56	0,45	0,10	1,11	0.167	Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris BPR Ukabima Khatulistiwa sudah diterapkan sangat baik sesuai dengan ketentuan yang berlaku
Faktor 3: Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0.000	BPR Ukabima Khatulistiwa belum mempunyai Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite
Faktor 4: Penanganan benturan kepentingan	0,100	1,00	0,40	0,10	1,50	0.150	Dalam Penanganan benturan kepentingan, BPR Ukabima Khatulistiwa sudah menerapkan kebijakan dengan baik sesuai dengan ketentuan yang berlaku
Faktor 5: Penerapan fungsi kepatuhan BPR	0,100	0,90	0,80	0,20	1,90	0.190	Penerapan fungsi kepatuhan BPR Ukabima Khatulistiwa sudah diterapkan dengan baik, dan akan ditingkatkan pada tahun berikutnya.
Faktor 6: Penerapan fungsi audit intern	0,100	1,00	0,80	0,13	1,93	0.193	Penerapan fungsi audit intern Ukabima Khatulistiwa sudah diterapkan dengan baik sesuai dengan ketentuan yang berlaku
Faktor 7: Penerapan fungsi audit ekstern	0,025	0,50	0,40	0,10	1,00	0.025	Penerapan fungsi audit ekstern pada BPR Ukabima Khatulistiwa sudah berjalan dengan baik sesuai dengan ketentuan yang berlaku
Faktor 8: Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern	0,100	0,67	1,08	0,10	1,85	0.185	Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern pada BPR Ukabima Khatulistiwa sudah diterapkan dengan cukup baik, dan akan disempurnakan pada tahun berikutnya.
Faktor 9: Batas maksimum pemberian kredit	0,075	1,00	0,60	0,10	1,70	0.128	Penerapan Batas maksimum pemberian kredit pada BPR Ukabima Khatulistiwa sudah dijalankan sesuai dengan ketentuan yang berlaku

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Faktor	Bobot Faktor	Struktur	Proses	Hasil	Penjumlahan S + P + H	Total Penilaian Faktor	Kesimpulan
Faktor 10: Rencana bisnis BPR	0,075	0,50	0,60	0,10	1,20	0.090	Dalam proses penyusunan Rencana Bisnis BPR Ukabima Khatulistiwa sudah memenuhi kaidah yang sudah ditetapkan dan pelaksanaan rencan tersebut selalu dievaluasi sesuai dengan target-target yang akan dicapai
Faktor 11: Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, serta pelaporan internal	0,075	1,00	0,40	0,15	1,55	0.116	BPR Ukabima Khatulistiwa sudah dengan baik dalam penerapan Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, serta pelaporan internal sesuai dengan ketentuan yang berlaku
Nilai Komposit						1.5	
Peringkat Komposit						Sangat Baik	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusapanida Kuta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

BPR tidak memiliki komite

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Tidak membentuk komite.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50 M: Jumlah anggota Dewan Komisaris paling sedikit 3 (tiga) orang. BPR dengan modal inti kurang dari Rp50 M: Jumlah anggota Dewan Komisaris paling sedikit 2 (dua) orang.	1	BPR memiliki modal inti kurang dari Rp50.000.000.000 (lima puluh milyar rupiah)
2	Jumlah anggota Dewan Komisaris tidak melampaui jumlah anggota Direksi sesuai ketentuan.	1	Jumlah anggota Dewan Komisaris sesuai dengan ketentuan
3	Seluruh anggota Dewan Komisaris telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan telah diangkat melalui RUPS. Dalam hal BPR memperpanjang masa jabatan anggota Dewan Komisaris, RUPS yang menetapkan perpanjangan masa jabatan anggota Dewan Komisaris dilakukan sebelum berakhirnya masa jabatan.	1	Seluruh anggota Dewan Komisaris telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan telah diangkat melalui RUPS sesuai dengan ketentuan.
4	Paling sedikit 1 (satu) anggota Dewan Komisaris bertempat tinggal di provinsi yang sama atau di kota/kabupaten pada provinsi lain yang berbatasan langsung dengan provinsi lokasi Kantor Pusat BPR.	1	1 Anggota Dewan Komisaris berdomisili di Kota Pontianak, Provinsi Kalimantan Barat
5	BPR memiliki Komisaris Independen: a. Untuk BPR dengan modal inti paling sedikit Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah) paling sedikit 50% (lima puluh persen) dari jumlah anggota Dewan Komisaris adalah Komisaris Independen; b. Untuk BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) dan kurang dari Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah), paling sedikit satu anggota Dewan Komisaris merupakan Komisaris Independen; BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)	2	BPR memiliki modal inti kurang dari Rp. 50.000.000.000
6	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 sesuai dengan ketentuan yang berlaku
7	Dewan Komisaris tidak merangkap jabatan sebagai anggota Dewan Komisaris pada lebih dari 2 (dua) BPR atau BPRS lainnya, atau sebagai Direksi atau pejabat eksekutif pada BPR, BPRS dan/atau Bank Umum.	1	Dewan Komisaris tidak merangkap jabatan sebagai anggota Dewan Komisaris pada lebih dari 2 (dua) BPR atau BPRS lainnya
8	Mayoritas anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Komisaris atau Direksi.	1	Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga dengan sesama anggota Dewan Komisaris atau Direksi

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
9	Seluruh Komisaris Independen tidak ada yang memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham dan/atau hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris lain, Direksi dan/atau pemegang saham pengendali atau hubungan lain yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen.	1	Anggota Dewan Komisaris merupakan anak dari pemegang saham bukan pengendali namun tidak dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen.
	Total nilai skala penerapan	10	
	Rata-rata	1,11	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,56	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
10	Dewan Komisaris telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab serta memberikan nasihat kepada Direksi, antara lain pemberian rekomendasi atau nasihat tertulis terkait dengan pemenuhan ketentuan BPR termasuk prinsip kehati-hatian.	1	Dewan Komisaris telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab serta memberikan nasihat kepada Direksi sesuai dengan ketentuan
11	Dalam rangka melakukan tugas pengawasan, Komisaris mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.	1	Komisaris mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR
12	Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional BPR, kecuali dalam hal penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana diatur dalam ketentuan mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR dan hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundangan dalam rangka melaksanakan fungsi pengawasan.	1	Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional BPR sebagaimana diatur dalam ketentuan yang berlaku dalam fungsi pengawasan
13	Dewan Komisaris memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit intern, audit ekstern, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau hasil pengawasan otoritas lainnya antara lain dengan meminta Direksi untuk menyampaikan dokumen hasil tindak lanjut temuan.	1	Dewan Komisaris memastikan Direksi menindaklanjuti hasil pemeriksaan dari Audit Intern, KAP dan hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau otoritas lain.
14	Dewan Komisaris menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara optimal dan menyelenggarakan Rapat Dewan Komisaris paling sedikit 1 (satu) kali dalam 3 bulan yang dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Komisaris.	1	Dewan Komisaris menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawab dan menyelenggarakan rapat sesuai dengan ketentuan yang berlaku

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
15	Pengambilan keputusan rapat Dewan Komisaris yang bersifat strategis telah dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat atau suara terbanyak dalam hal tidak tercapai musyawarah mufakat, atau sesuai ketentuan yang berlaku dengan mencantumkan dissenting opinion jika terdapat perbedaan pendapat.	2	Pengambilan keputusan rapat Dewan Komisaris yang bersifat strategis telah dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat
16	Anggota Dewan Komisaris tidak memanfaatkan BPR untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/atau pihak lain yang merugikan atau mengurangi keuntungan BPR, serta tidak mengambil dan/atau menerima keuntungan pribadi dari BPR, selain remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan RUPS.	1	Anggota Dewan Komisaris tidak memanfaatkan BPR untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/atau pihak lain yang merugikan atau mengurangi keuntungan BPR sesuai dengan ketentuan yang berlaku
17	Anggota Dewan Komisaris melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan yang memerlukan tindak lanjut Direksi.	1	Anggota Dewan Komisaris melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan
	Total nilai skala penerapan	9	
	Rata-rata	1,13	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,45	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
18	Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik dan jelas, termasuk dissenting opinions yang terjadi jika terdapat perbedaan pendapat, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris.	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 nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,10	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

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	BPR Ukabima sejauh ini belum memiliki Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko dengan anggota Komite
	Total nilai skala penerapan	0	
	Rata-rata	0,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,00	
B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
1	Komite Audit melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi audit intern.	0	Keterangan
2	Komite Pemantau Risiko melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi manajemen risiko.	0	Keterangan
3	Dewan Komisaris memastikan bahwa Komite yang dibentuk menjalankan tugasnya secara efektif antara lain telah sesuai dengan pedoman dan tata tertib kerja.	0	Keterangan
	Total nilai skala penerapan	0	
	Rata-rata	0,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,00	
C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			
1	Komite memberikan rekomendasi terkait penerapan audit intern dan fungsi manajemen risiko kepada Dewan Komisaris untuk tindak lanjut kepada Direksi BPR.	0	Keterangan
	Total nilai skala penerapan	0	

Form B.03.00

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



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Form B.03.00

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



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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

Form B.03.00

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



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Nilai Hasil	0,10	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
1	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR memiliki Satuan Kerja Audit Intern (SKAI). BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR memiliki Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern.	1	BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah)
2	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern telah memiliki dan mengkinikan pedoman kerja serta sistem dan prosedur untuk melaksanakan tugas bagi auditor intern sesuai peraturan perundang-undangan dan telah disetujui oleh Direktur Utama dan Dewan Komisaris.	2	PEAI 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.
3	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern independen terhadap satuan kerja operasional (satuan kerja terkait dengan penghimpunan dan penyaluran dana).	2	PEAI bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern independen terhadap satuan kerja operasional
4	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama.	2	PEAI bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama.
5	BPR memiliki program rekrutmen dan pengembangan sumber daya manusia yang melaksanakan fungsi audit intern.	3	BPR memiliki program rekrutmen dan pengembangan sumber daya manusia
	Total nilai skala penerapan	10	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	1,00	
B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
6	BPR menerapkan fungsi audit intern sesuai dengan ketentuan pedoman audit intern yang telah disusun oleh BPR pada seluruh aspek dan unsur kegiatan yang secara langsung diperkirakan dapat mempengaruhi kepentingan BPR dan masyarakat.	2	BPR menerapkan fungsi audit intern sesuai dengan ketentuan pedoman audit intern yang telah disusun oleh BPR

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
7	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR menugaskan pihak ekstern untuk melakukan kaji ulang paling sedikit 1 (satu) kali dalam 3 (tiga) tahun atas kepatuhan terhadap standar pelaksanaan fungsi audit intern, dan kelemahan SOP audit serta perbaikan yang mungkin dilakukan. BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)	2	BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah)
8	Pelaksanaan fungsi audit intern (kegiatan audit) dilaksanakan secara memadai dan independen yang mencakup persiapan audit, penyusunan program audit, pelaksanaan audit, pelaporan hasil audit, dan tindak lanjut hasil audit.	2	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.
9	BPR melaksanakan peningkatan mutu keterampilan sumber daya manusia secara berkala dan berkelanjutan terkait dengan penerapan fungsi audit intern.	2	BPR melaksanakan peningkatan mutu keterampilan SDM secara berkala dan berkelanjutan terkait dengan penerapan fungsi audit intern.
	Total nilai skala penerapan	8	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,80	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
10	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern telah menyampaikan laporan pelaksanaan audit intern kepada Direktur Utama dan Dewan Komisaris dengan tembusan kepada anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan.	1	PEAI telah menyampaikan laporan pelaksanaan audit intern kepada Direktur Utama dan Dewan Komisaris dengan tembusan kepada anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan.
11	BPR telah menyampaikan laporan pelaksanaan dan pokok-pokok hasil audit intern dan laporan khusus (apabila ada penyimpangan) kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	BPR telah menyampaikan laporan pelaksanaan dan pokok-pokok hasil audit intern kepada OJK
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	BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000.000

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
13	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR menyampaikan laporan pengangkatan atau pemberhentian Kepala SKAI kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan; BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR menyampaikan laporan pengangkatan atau pemberhentian Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	BPR telah menyampaikan laporan pengangkatan atau pemberhentian Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern kepada OJK sesuai dengan ketentuan.
	Total nilai skala penerapan	5	
	Rata-rata	1,25	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,13	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

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	BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000
2	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memahami peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain yang berkaitan dengan perbankan.	2	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memahami POJK 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.	2	BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000
4	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan menyusun dan/atau mengkinikan pedoman kerja, sistem, dan prosedur kepatuhan.	2	PE Kepatuhan telah menyusun dan melakukan penkinian dalam 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.	2	BPR memiliki ketentuan intern mengenai tugas, wewenang, dan tanggung jawab bagi Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan
	Total nilai skala penerapan	9	
	Rata-rata	1,80	
	Bobot	0,50	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Nilai struktur	0,90	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
6	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain termasuk penyampaian laporan kepada Otoritas Jasa Keuangan dan otoritas lainnya.	2	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh POJK dan ketentuan-ketentuan yang berlaku
7	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 melakukan upaya untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan BPR
8	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan termasuk melakukan tindakan pencegahan apabila terdapat kebijakan dan/atau keputusan Direksi BPR yang menyimpang dari ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan.	2	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan
9	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan memastikan bahwa seluruh kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan BPR telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan.	2	Pejabat Eksekutif 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.
10	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan melakukan revidi dan/atau merekomendasikan pengkinian dan penyempurnaan kebijakan, ketentuan, sistem maupun prosedur yang dimiliki oleh BPR agar sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan.	2	Pejabat Eksekutif fungsi kepatuhan melakukan review dan/atau merekomendasikan pengkinian kebijakan, ketentuan, sistem maupun prosedur yang dimiliki oleh BPR agar sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan.
	Total nilai skala penerapan	10	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,80	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
11	BPR berhasil menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan.	2	Per Semester 2 BPR sudah tidak ada mendapatkan sanksi pelanggaran namun masih ada terdapat kekosongan pada struktur organisasi yaitu pada posisi Account Officer (resign November 2022) dan Credit Analis (resign 12 Desember 2022) telah direncanakan akan dilengkapi mulai Januari 2023.
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 OJK apabila terdapat kebijakan atau keputusan Direksi yang menyimpang dari POJK dan/atau peraturan yang berlaku.
	Total nilai skala penerapan	6	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,20	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

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.	1	BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) dan sudah memenuhi posisi Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi Manrisk sejak Januari 2022
2	BPR memiliki kebijakan Manajemen Risiko, prosedur Manajemen Risiko, dan penetapan limit Risiko.	1	BPR memiliki kebijakan Manajemen Risiko, prosedur Manajemen Risiko, dan penetapan limit Risiko
3	BPR memiliki kebijakan dan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru sesuai ketentuan.	2	BPR memiliki kebijakan dan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru sesuai ketentuan.
	Total nilai skala penerapan	4	
	Rata-rata	1,33	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,67	
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 Manrisk secara tertulis, mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
5	Dewan Komisaris: a. menyetujui dan mengevaluasi kebijakan Manajemen Risiko, b. mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko, dan c. mengevaluasi dan memutuskan permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris.	3	Dewan Komisaris menyetujui dan mengevaluasi kebijakan Manrisk, pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan Manrisk, serta mengevaluasi dan memutuskan permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris.
6	BPR melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko terhadap seluruh faktor Risiko yang bersifat material.	3	BPR cukup baik dalam menerapkan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko terhadap seluruh faktor Risiko yang bersifat material.
7	BPR menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh.	3	BPR cukup baik menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh.
8	BPR menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	3	BPR cukup baik menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
9	BPR memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.	2	BPR memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.
10	Direksi telah melakukan pengembangan budaya manajemen risiko pada seluruh jenjang organisasi dan peningkatan kompetensi SDM antara lain melalui pelatihan dan/atau sosialisasi mengenai manajemen risiko.	3	Direksi cukup baik dalam menerapkan pengembangan budaya manajemen risiko pada seluruh jenjang organisasi dan peningkatan kompetensi SDM
	Total nilai skala penerapan	19	
	Rata-rata	2,71	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	1,08	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
11	BPR menyusun laporan profil risiko dan profil risiko lain (jika ada) yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	BPR menyusun laporan profil risiko yang dilaporkan kepada OJK
12	BPR menyusun laporan produk dan aktivitas baru yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	BPR menyusun laporan produk dan aktivitas baru yang dilaporkan kepada OJK
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Nilai Hasil	0,10	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
1	BPR telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis yang memadai terkait dengan BMPK termasuk pemberian kredit kepada pihak terkait, debitur grup, dan/atau debitur besar, berikut monitoring dan penyelesaian masalahnya sebagai bagian atau bagian terpisah dari pedoman kebijakan perkreditan BPR.	2	BPR telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis yang memadai terkait dengan BMPK termasuk pemberian kredit
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	1,00	
B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
2	BPR secara berkala mengevaluasi dan mengkinikan kebijakan, sistem dan prosedur BMPK agar disesuaikan dengan peraturan perundang-undangan.	2	BPR 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 penyaluran kredit kepada semua pihak telah memenuhi ketentuan OJK tentan BMPK dan memperhatikan prinsip kehati-hatian maupun peraturan perundang-undangan.
	Total nilai skala penerapan	3	
	Rata-rata	1,50	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,60	
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	Per Desember 2022 BPR tidak ada penyaluran kredit kepada pihak terkait dan melampaui BMPK sesuai ketentuan OJK
5	BPR tidak melanggar dan/atau melampaui BMPK sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	BPR tidak melanggar dan/atau melampaui BMPK sesuai ketentuan OJK

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

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 Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

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 BPR 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 BPR menggambarkan rencana strategis jangka panjang dan rencana bisnis tahunan
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.	2	Rencana bisnis BPR disusun dengan mempertimbangkan faktor eksternal dan internal, azas perbankan yang sehat dan prinsip kehati-hatian dan penerapan Manrisk
5	Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis BPR.	1	Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis BPR.
	Total nilai skala penerapan	3	
	Rata-rata	1,50	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,60	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

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 OJK sesuai ketentuan OJK yang berlaku.
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,10	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Ukabima Khatulistiwa Pontianak

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Form 04.00

Target Rasio dan Pos Keuangan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sum Adiyatra

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Pos-Pos	Sandi	Kinerja	Proyeksi				
		Okt (X-1)	Des X-1	Jun X	Des X	Des X+1	Des X+2
A. Rasio Keuangan Pokok							
Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPM) (%)		52,03	50,17	51,30	50,46		
a.Modal (Rp)		7932309000	7883343594	8288085121	8593534891		
b.ATMR (Rp)		15244941000	15713036644	16156838102	17031518390		
Rasio Modal Inti terhadap keseluruhan modal (%)		99,06	98,76	98,60	98,56		
a.Modal Inti (Rp)		7857585300	7785228500	8171704000	8469477000		
b.Modal (Rp)		7932309000	7883343594	8288085121	8593534891		
Rasio Modal Inti terhadap Aset Produktif yang Bermasalah (%)		288,74	301,94	344,26	364,69		
a.Modal Inti (Rp)		7857585300	7785228500	8171704000	8469477000		
b.Aset Produktif yang Bermasalah (Rp)		2721375000	2578367794	2373730258	2322402200		
Rasio Kualitas Aktiva Produktif (KAP) (%)		10,84	9,92	8,94	8,21		
a.Aset Produktif yang Diklasifikasikan (Rp)		2756464000	2518586651	2331464609	2266961854		
b.Total aset produktif (Rp)		25429931000	25379931791	26082120791	27617476791		
Rasio PPAP terhadap PPAP yang Wajib Dibentuk (%)		100,00	100,00	100,00	100,00		
a.PPAP (Rp)		746370000	537012000	662012625	787037980		
b.PPAP yang Wajib Dibentuk (Rp)		746370000	537012000	662012625	787037980		
Rasio Non Performing Loan (NPL) Neto (%)		9,68	9,86	7,94	6,75		
a.Total Kredit yang Bermasalah dikurangi dengan PPAP (Rp)		2086051000	2146305981	1814080467	1645599124		
b.Total Kredit (Rp)		21558377976	21758378000	22846297000	24369383000		

Form 04.00 Target Rasio dan Pos Keuangan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sum Adiyatra

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Pos-Pos	Sandi	Kinerja	Proyeksi				
		Okt (X-1)	Des X-1	Jun X	Des X	Des X+1	Des X+2
Rasio Non Performing Loan (NPL) Gross		12,62	11,85	10,39	9,53		
a.Total Kredit yang Bermasalah (Rp)		2721375709	2578367794	2373730258	2322402200		
b.Total Kredit (Rp)		21558377976	21758378000	22846297000	24369383000		
Rasio Kredit terhadap Total Aset Produktif (%)		84,78	85,73	87,59	88,24		
a.Total Kredit (Rp)		21558377976	21758378000	22846297000	24369383000		
b.Total Aset Produktif (Rp)		25429931000	25379931791	26082120791	27617476791		
Rasio Return on Assets (ROA) (%)		3,74	4,48	5,11	4,53		
a.Laba sebelum Pajak (Rp)		967783000	1177246000	1357117000	1242534000		
b.Rata-rata Total Aset (Rp)		25866917000	26275124367	26574020000	27437278000		
Rasio Net Interest Margin (NIM) (%)		20,40	18,10	18,12	18,75		
a.Pendapatan Bunga Bersih (Rp)		4769818000	4593526000	4650802414	4927567809		
b.Rata-rata Total Aset Produktif (Rp)		23376769000	25379931791	25668488624	26279402458		
Rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) (%)		83,14	80,94	82,68	80,46		
a.Total Beban Operasional (Rp)		4868169000	5055643000	2561107552	5123692937		
b.Total Pendapatan Operasional (Rp)		5855649000	6246407000	3097586552	6367620937		
Cash Ratio (CR) (%)		16,57	24,17	19,46	18,47		
a.Aset Likuid (Rp)		2360253000	2757476981	2375373123	2378936713		
b.Hutang Lancar (Rp)		14246822000	11406821501	12204244620	12880372434		

Form 04.00

Target Rasio dan Pos Keuangan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sum Adiyatra

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Pos-Pos	Sandi	Kinerja	Proyeksi				
		Okt (X-1)	Des X-1	Jun X	Des X	Des X+1	Des X+2
Loan to Deposit Ratio (LDR) (%)		98,87	96,35	97,03	93,45		
a.Total Kredit (Rp)		21558377000	21758378000	22846297000	24369383000		
b.Total Dana yang diterima (Rp)		21803859000	22581592500	23544677620	26076307434		
Rasio Aset Likuid terhadap Total Aset (%)		8,96	14,24	12,51	11,92		
a.Aset Likuid (Rp)		2360253000	3787476981	3405373123	3408936713		
b.Total Aset (Rp)		26354726830	26602893000	27214619000	28589761000		
B. Rasio Pos-Pos Tertentu Lainnya							
Rasio Kredit UMKM terhadap Total Kredit (%)		100,00	100,00	100,00	100,00		
a.Total Kredit UMKM (Rp)		21558377976	21758378000	22846297000	24369383000		
b.Total Kredit (Rp)		21558377976	21758378000	22846297000	24369383000		
Rasio Dana Pendidikan dan Pelatihan							
Rasio Dana Pendidikan dan Pelatihan terhadap Total Beban Tenaga Kerja Tahun Sebelumnya (%)		4,31	1,94	3,96	3,96		
a.Total Dana Pendidikan dan Pelatihan (Rp)		90000000	48000000	48708498	97417000		
b.Total Beban Tenaga Kerja Tahun Sebelumnya (Rp)		2088722808	2475188586	1231206000	2462412000		
Rasio Realisasi Dana Pendidikan dan Pelatihan terhadap Total Dana Pendidikan dan Pelatihan yang Dianggarkan (%)		10,57	34,92	24,12	89,82		
a.Realisasi Dana Pendidikan dan Pelatihan (Rp)		9512000	16762000	11750000	87500000		
b.Total Dana Pendidikan dan Pelatihan yang Dianggarkan (Rp)		90000000	48000000	48708498	97417000		
Rasio Agunan yang Diambil Alih terhadap Total Kredit (%)		2,77	2,75	1,85	1,73		

Form 04.00 Target Rasio dan Pos Keuangan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Sum Adiyatra

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Pos-Pos	Sandi	Kinerja	Proyeksi				
		Okt (X-1)	Des X-1	Jun X	Des X	Des X+1	Des X+2
a.Agunan yang Diambilalih (Rp)		597277000	597277019	422277019	422277019		
b.Total Kredit (Rp)		2155837797 6	21758378000	22846297000	24369383000		
Rasio Realisasi Penyelesaian Agunan yang Diambil Alih terhadap Agunan yang Diambil Alih (%)		0,00	0,00	41,44	0,00		
a.Realisasi Penyelesaian Agunan yang Diambil Alih (Rp)		0	0	175000000	0		
b.Agunan yang Diambilalih (Rp)		0	0	422277019	0		

Alasan/Pertimbangan

Pada tahun 2022 ekonomi secara nasional masih belum stabil akibat pandemi Covid 19 sehingga juga ikut mempengaruhi pertumbuhan BPR. Pada tahun 2022 BPR berkomitmen dapat tumbuh dengan sehat. Pada tahun 2022 BPR memproyeksikan tingkat pertumbuhan masih dalam tahap yang wajar dan sesuai dengan ketentuan. Berikut adalah proyeksi BPR Sum Adiyatra periode Desember tahun 2022. Rasio KPMM 50.46%. Rasio Modal Inti 98.56%. Rasio Aset Produktif yang Diklasifikasikan terhadap Aset Produktif 8.21%. Rasio PPAPWD 100%. Rasio NPL Gross 9.53%. Rasio NPL Net 6.75%. Rasio Kredit terhadap Total Aset Produktif 88.24%. ROA 4.53 %. NIM 18.75%. BOPO 80.46%. Cash Ratio 18.47%. LDR 93.45%. Rasio UKM terhadap total kredit 100%. Dengan ini BPR berkomitmen untuk terus meningkatkan portofolio keuangan menjadi lebih baik.

Keterangan

X-1 = Tahun Penyusunan Laporan
X = Tahun Pertama Posisi Rencana Bisnis

X+1 = Tahun Kedua Posisi Rencana Bisnis
X+2 = Tahun Ketiga Posisi Rencana Bisnis



PT BPR UKABIMA KHATULISTIWA

Rukan Java Square Blok A3 Jl. Uray Bawadi Pontianak

Telp. (0561) 818214289

Email : ukabimakhatulistiwa@yahoo.com

Surat Persetujuan dan Penandatanganan Laporan Penerapan Tata Kelola

Nomor: 03/BPR/UK/PNK/01/2023

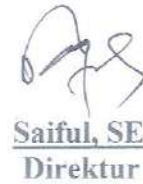
Dengan ini menyetujui Laporan Penerapan Tata Kelola PT BPR Ukabima Khatulistiwa tahun 2022 telah sesuai dengan kondisi yang sebenarnya dan mengikuti pedoman dan ketentuan yang berlaku.

Pontianak, 19 Januari 2023

Direksi PT. BPR Ukabima Khatulistiwa



PY Santoso
Direktur Utama



Saiful, SE
Direktur

Mengetahui dan Menyetujui
Dewan Komisaris



Paula Setiadi
Komisaris Utama



Damian Dion Salam
Komisaris

Kesimpulan Umum Hasil Penilaian Penerapan Tata Kelola BPR

Nama BPR	Posisi Laporan	Alamat	Nomor Telepon	Modal Inti BPR	Total Aset BPR	Bobot BPR	Status Audit	Nilai Komposit	Peringkat Komposit	Analisis
PT BPR Ukabima Khatulistiwa	20221231	Jalan Uray Bawadi, Komplek Rukan Java Square No A3	0561-6590207	4,710,059,523	12,257,562,081	B	2	1.5	1	Secara umum penilaian penerapan dan pelaksanaan tata kelola pada PT BPR Ukabima Khatulistiwa sudah berjalan dengan baik dan akan terus disempurnakan mengikuti ketentuan dan kebijakan yang berlaku. Pada Januari 2022 untuk posisi Pejabat Eksekutif Kepatuhan dan Manajemen Risiko sudah terpenuhi sesuai komitmen kepada OJK . Secara berkala, PT BPR Ukabima Khatulistiwa juga melakukan audit internal yang disusun dan disampaikan ke Dewan Komisaris agar pelaksanaan operasional BPR bisa berjalan dengan baik, terkontrol, transparan sehingga dapat dievaluasi untuk perbaikan kinerja BPR. Dengan modal inti 4.710.059.523 (unaudited) , PT BPR Ukabima Khatulistiwa sudah berupaya untuk transparan dalam penyusunan dan pelaporan keuangan kepada pihak internal dan eksternal dengan menugaskan audit kepada Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik (KAP) yaitu Arifin Anissa Mardani & Muchammad

Pontianak, 19 Januari 2023

Direksi PT. BPR Ukabima Khatulistiwa



PY Santoso
Direktur Utama



Saiful, SE
Direktur

Mengetahui dan Menyetujui
Dewan Komisaris



Paula Setiadi
Komisaris Utama



Damian Dion Salam
Komisaris