

LAPORAN PELAKSANAAN
PENERAPAN TATA KELOLA
(GCG) PT BPR ARTHA HUDA
ABADI TAHUN 2023



PT. BPR ARTHA HUDA ABADI

Jl. Pati-Tayu, Km. 19 Waturoyo Margoyoso Pati
TELEPON: 0295452436

BAB I

PENJELASAN UMUM

Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (GCG- Good Corporate Governance) pada PT BPR Artha Huda Abadi pada tahun 2023 membawa perkembangan positif dan peningkatan kinerja BPR .

PT.BPR Artha Huda Abadi berkomitmen kuat dalam penerapan Tata Kelola sesuai standar tata kelola yang diatur oleh Otoritas Jasa Keuangan supaya PT. BPR Artha Huda Abadi mampu terus tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing khususnya pada sektor perbankan Kabupaten Pati.

Dalam menjalankan operasional perbankan PT.BPR Artha Huda Abadi senantiasa memperhatikan dan menerapkan Prinsip kehati- hatian Perbankan (Prudential Banking Practices) dimana hal ini sudah menjadi suatu kebutuhan bagi PT. BPR Artha Huda Abadi dalam menegakkan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang berlaku, menjunjung tinggi nilai-nilai etika yang berlaku umum dan menjalankan kegiatan usahanya sesuai dengan prinsip-prinsip praktik tata kelola seperti Peraturan No. 4/ POJK.03/2025 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat, Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 24/ SEOJK.03/2022 tanggal 14 Desember 2020 tentang Perubahan Atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.05/ SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 tentang Penerapan Governance Procedure bagi Bank Perkreditan Rakyat

Pelaksanaan Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik merupakan hal penting bagi PT. BPR Artha Huda Abadi dalam mencapai Visi dan Misi yang ditetapkan melalui lima prinsip utama yaitu:

1. Keterbukaan (transparency)
2. Akuntabilitas (accountability)
3. Pertanggungjawaban (responsibility)
4. Independensi (Independency)
5. Kewajaran (fairness)

BAB II

TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA BPR

A. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi		
1.	Nama	:	Amin Salafuddin,SE
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	<p>a. Bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan PT. BPR Artha Huda Abadi;</p> <p>b. Mengelola PT. BPR Artha Huda Abadi sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar PT. BPR Artha Huda Abadi;</p> <p>c. Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha PT. BPR Artha Huda Abadi di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi;</p> <p>d. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari PE Audit Intern, Auditor Ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan (OJK), dan/ atau Otoritas Lainnya;</p> <p>e. Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai, antara lain dengan adanya:</p> <p>1) Pemisahan tugas dan tanggung jawab antara satuan atau unit kerja yang menangani pembukuan, operasional, dan kegiatan penunjang operasional; dan</p> <p>2) Penunjukan pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, dan independen terhadap unit kerja lain.</p> <p>f. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) sesuai dengan peraturan Perundang-undangan;</p> <p>g. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis dibidang kepegawaian kepada pegawai;</p> <p>h. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris;</p> <p>i. Melakukan pengawasan aktif terkait penerapan program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT);</p> <p>j. Menetapkan kebijakan dan Prosedur Program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT);</p> <p>k. Menetapkan kebijakan dan Pedoman Penerapan Manajemen Risiko.</p> <p>l. Melaksanakan pedoman dan tata kerja yang meliputi Etika kerja, waktu kerja dan Peraturan rapat.</p> <p>m. Menetapkan kebijakan dan Prosedur Program Anti Pencucian uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme.</p>		
2.	Nama	:	Diaul Khaq,M.M
	Jabatan	:	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	<p>Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Operasional sekaligus Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan:</p> <p>a. Membantu Direktur Utama dalam pengelolaan dan pengawasan operasional PT. BPR PT BPR ARTHA HUDA ABADI</p> <p>b. Menyusun rencana kerja bidang keuangan untuk diajukan dan mendapatkan persetujuan RUPS;</p> <p>c. Melaksanakan penerapan manajemen risiko dalam pelaksanaan operasional bidang keuangan;</p> <p>d. Melaksanakan monitoring pelaksanaan Rencana Bisnis Bank (RBB) dalam bidang keuangan;</p> <p>e. Memastikan bahwa proses manajemen risiko aktivitas TSI terintegrasi dalam manajemen risiko PT. BPR Artha Huda Abadi secara keseluruhan;</p> <p>f. Melaksanakan RBB dalam bidang TSI.</p> <p>g. Menetapkan langkah- langkah yang diperlukan untuk memastikan PT. BPR Artha Huda Abadi telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan, Otoritas lainnya, dan peraturan</p>		

<p>perundang-undangan lain dalam rangka pelaksanaan prinsip kehati-hatian termasuk memberikan pendapat yang berbeda (dissenting opinion) apabila terdapat kebijakan dan/atau keputusan yang menyimpang dari peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau perundang-undangan lain;</p> <p>h. Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha PT BPR Artha Huda Abadi tidak menyimpang dari peraturan perundang-undangan;</p> <p>i. Memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja terkait mengenai peraturan Otoritas Jasa Keuangan tekrini dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan;</p> <p>j. Melaporkan kepada Direktur utama dan Dewan Komisaris secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh karyawan PT. BPR Artha Huda Abadi;</p> <p>k. Melakukan pengawasan aktif terkait penerapan program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT);</p> <p>l. Menetapkan kebijakan dan prosedur Program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT);</p> <p>m. Menetapkan kebijakan dan Pedoman Penerapan Manajemen Risiko;</p>
<p>Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :</p> <p>Direksi telah menindaklanjuti dengan baik atas rekomendasi Dewan Komisaris terkait:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Pelaksanaan penerapan Tata Kelola 2. Penunjukkan akuntan publik (AP) dan Kantor Akuntan Publik (KAP) 3. Penerapan Manajemen Risiko 4. APU-PPT 5. Temuan Pemeriksaan OJK 6. Memonitor debitur yang terdampak COVID-19. 7. Temuan Audit Internal 8. Melaksanakan saran dan masukan dari hasil evaluasi kinerja perusahaan oleh Dewan Komisaris <p>.</p> <p>.</p>
<p>Penjelasan Lebih Lanjut :</p> <p>Nihil</p>

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris		
1.	Nama	:	H. Abdul Ghofarrozin,M.Ed.
	Jabatan	:	Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	<p>a. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha PT. BPR Artha Huda Abadi di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi;</p> <p>b. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi;</p> <p>c. Menyetujui Pedoman Kebijakan Perkreditan Bank (PKPB) dan mengawasi Direksi dalam menjalankan PKPB yaitu mengenai Debitur inti, Debitur terkait, dan debitur bermasalah;</p> <p>d. Melakukan pengawasan aktif terkait penerapan Program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT);</p> <p>e. Menyetujui Kebijakan dan Prosedur Program Anti Pencucian UAng (APU) dan Pencegahan Penbanaan Terorisme (PPT);</p> <p>f. Menyetujui dan mengevaluasi Kebijakan dan Pedoman Penerapan Manajemen Risiko;</p> <p>g. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari PE. Audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/ atau otoritas lainnya;</p> <p>h. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan;</p> <p>i. Memastikan PE. Audit Intern dan PE. Manajemen Ridiko menjalankan tugasnya secara efektif;</p> <p>j. Melakukan review dan menyetujui Rencana Bisnis dan Laporan Tahunan.</p>		
2.	Nama	:	H. Ghufron Halim,S.E,M.M
	Jabatan	:	Komisaris

Tugas dan Tanggung Jawab :	
<p>a. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi;</p> <p>b. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi;</p> <p>c. Memastikan bahwa direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari PE. Audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa keuangan, dan/ atau otoritas lainnya;</p> <p>d. Melakukan pengawasan aktif terkait penerapan program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT);</p> <p>e. Menyetujui Kebijakan dan Prosedur Program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT);</p> <p>f. Menyetujui dan mengevaluasi Kebijakan dan Pedoman Penerapan Manajemen Risiko;</p> <p>g. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan :</p> <p>1) Pelanggaran peraturan perundang- undangan di bidang keuangan dan perbankan; dan/atau</p> <p>2) Keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR.</p> <p>h. Melakukan evaluasi dan pengawasan pelaksanaan kebijakan strategi dan menyiapkan materi serta agenda rapat Dewan Komisaris;</p> <p>i. Merumuskan konsep rekomendasi kepada Direksi untuk diputuskan dalam rapat Dewan Komisaris.</p>	
Rekomendasi Kepada Direksi :	
<p>Direksi telah menindaklanjuti dengan baik atas rekomendasi Dewan Komisaris terkait:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Pelaksanaan penerapan Tata Kelola 2. Penunjukkan akuntan publik (AP) dan Kantor Akuntan Publik (KAP) 3. Penerapan Manajemen Risiko 4. APU-PPT 5. Temuan Pemeriksaan OJK 6. Memonitor debitur yang terdampak COVID-19. 7. Temuan Audit Internal 8. Memberikan saran dan masukan atas pelaksanaan kinerja Direksi 	
Penjelasan Lebih Lanjut :	
Nihil	

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite (jika ada)

a. Tugas dan Tanggung Jawab Komite

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

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

No.	Nama	Keahlian	Jabatan di Komite	Pihak Independen
1.				
2.				
3.				
Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite			:	Tidak Ada

c. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite

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

B. Kepemilikan Saham Direksi

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Amin Salafuddin,SE	Rp192.600.000	2.75%
2.	Dliaul Khaq,M.M	Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Tidak ada			

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	H. Amin Salafuddin,SE	620100	PT BPRS Artha Mas Abadi	3.53%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak ada				

C. Hubungan Keuangan dan/ atau Hubungan Keluarga Anggota Direksi dengan Anggota Direksi Lain, Anggota Dewan Komisaris dan/atau Pemegang Saham

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	H. Amin Salafuddin,SE	Tidak Ada - Tidak Ada	Tidak Ada - Tidak Ada	Tidak Ada - Tidak Ada
2.	H. Dliaul Khaq,M.M	Tidak Ada - Tidak Ada	Tidak Ada - Tidak Ada	Tidak Ada - Tidak Ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak Ada				

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	H. Amin Salafuddin,SE	Tidak Ada - Tidak Ada	Tidak Ada - Tidak Ada	Tidak Ada - Tidak Ada
2.	H. Dliaul Khaq,M.M	Tidak Ada - Tidak Ada	Tidak Ada - Tidak Ada	Tidak Ada - Tidak Ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak Ada				

D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	H. Abdul Ghofarrozin,M.Ed.	Rp5.079.600.000	72.57%
2.	H. Ghuftron Halim,S.E,M.M	Rp1.290.400.000	18.43%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Tidak Ada			

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	H. Abdul Ghofarrozin,M.Ed.	620100	PT BPRS Artha Mas Abadi	58.23%
2.	H. Ghuftron Halim,S.E,M.M	620100	PT BPRS Artha Mas Abadi	8.24%
3.	H. Ghuftron Halim,S.E,M.M	620063	PT BPRS Gala Mitra Abadi	80.26%
4.	H. Ghuftron Halim,S.E,M.M	620167	PT BPRS Saka Dana Mulia	83.02%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak Ada				

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

1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	H. Abdul Ghofarrozin,M.Ed.	Tidak Ada - Tidak Ada	Tidak Ada - Tidak Ada	Tidak Ada - Tidak Ada
2.	H. Ghuftron Halim,S.E,M.M	Tidak Ada - Tidak Ada	Tidak Ada - Tidak Ada, Tidak Ada - Tidak Ada	Tidak Ada - Tidak Ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak Ada				

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	H. Abdul Ghofarrozin,M.Ed.	Tidak Ada - Tidak Ada	Tidak Ada - Tidak Ada	Tidak Ada - Tidak Ada
2.	H. Ghuftron Halim,S.E,M.M	Tidak Ada - Tidak Ada	Tidak Ada - Tidak Ada	Tidak Ada - Tidak Ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak Ada				

F. Paket/ Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

1. Paket/Kebijakan Remunerasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

No.	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1.	Gaji	2	Rp474.000.000	2	Rp378.000.000
2.	Tunjangan	2	Rp483.000.000	2	Rp0
3.	Tantiem	0	Rp0	0	Rp0
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0	0	Rp0
5.	Remunerasi Lainnya	2	Rp227.550.000	2	Rp139.000.000
Total			Rp1.184.550.000		Rp517.000.000
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Tidak ada					

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

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

G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	5 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.2 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.4 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2.5 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	3.9 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
Tidak ada	

H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	20 Januari 2023	4	Rapat Koordinasi Dewan Komisaris dan Direksi tentang Rencana RUPS manajemen BPR dan Evaluasi Kinerja tahun 2022
2.	09 Maret 2023	2	Rapat Koordinasi Dewan Komisaris tentang Evaluasi Kinerja Perusahaan
3.	19 Mei 2023	2	Rapat Koordinasi Dewan Komisaris tentang Evaluasi Kinerja Perusahaan, tanggapan lain - lain terkait Hari Raya Idul Fitri 1444 H/2023 M
4.	11 Juli 2023	2	1. Evaluasi Kinerja Direksi 2. Tanggapan/ Penilaian Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan 3. Tanggapan/ Penilaian Pelaksanaan Manajemen Risiko 4. Tanggapan Rencana Penyembelihan Hewan Qurban
5.	04 Oktober 2023	2	1. Evaluasi Kinerja Direksi 2. Tanggapan/ Penilaian Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan 3. Tanggapan. Penilaian Pelaksanaan Manajemen Risiko 4. Tanggapan Rencana Kegiatan HUT BPR ke 27 dan Undian Tasbih IX
6.	11 November 2023	4	1. Penetapan Jasa KAP 2. Penetapan Rencana Bisnis Bank
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
Selain melakukan rapat secara formal Dewan Komisaris juga aktif memberikan masukan dan saran dari pelaksanaan kinerja Direksi yang disampaikan secara berkala setiap bulan dan kondisional melalui media whats up dan media lainnya.			

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	H. Abdul Ghofarrozin,M.Ed.	6	0	100%
2.	H. Ghufron Halim,S.E,M.M	6	0	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak ada				

I. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)

Jumlah Penyimpangan Internal*) (Dalam 1 Tahun)	Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan
Total Fraud	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah Diselesaikan		0		0		0		0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0	0	0	0	0	0	0
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		0		0		0		0
Penjelasan Lebih Lanjut :								
Selama periode tahun 2023 tidak terdapat penyimpangan atau kecurangan internal (internal fraud) yang dilakukan oleh Anggota Dewan Komisaris, Anggota Dewan Direksi, anggota Pegawai Tetap dan Anggota Pegawai Tidak Tetap pada PT. BPR Artha Huda Abadi								

J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0
Total	0	0
Penjelasan Lebih Lanjut		
Nihil		

K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

No.	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan		Pengambil Keputusan		Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Nama	Jabatan	Nama	Jabatan			
1.	H. Abdul Ghofarroz in	Komisaris Utama	H. Amin Salafuddin, SE	Direktur Utama	Sewa Kantor Kas Jaken	75 juta rupiah	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :							
Tidak ada							

L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.	05 Januari 2023	Sosial	Sumbangan Muktamar ke-3 Keluarga Matholi'ul Falah	Yayasan Matholiul Falah	Rp1.000.000
2.	31 Januari 2023	Sosial	Bantuan kegiatan Sholawatan Road Show KDNA Margoyoso	Lembaga Dakwah NU Margoyoso	Rp250.000
3.	02 Februari 2023	Sosial	Bantuan dana untuk KKN XIV Ds. Sirahan Unisnu Jepara	Peserta KKN XIV UNISNU JEPARA	Rp200.000
4.	16 Februari 2023	Sosial	Bantuan untuk pengadaan Snack Study Wisata SDN Bulumanis	SDN Bulumanis	Rp250.000
5.	23 Februari 2023	Sosial	Sponsorship HMPS KPI IPMAFA	IPMAFA	Rp200.000
6.	08 Februari 2023	Sosial	Bantuan Dana PAC Muslimat NU Kec. Tambakromo	Muslimat NU Kec. Margoyoso	Rp250.000
7.	03 Maret 2023	Sosial	Bantuan dana untuk biaya keamanan serah terima Polsek Jaken	Polsek Jaken	Rp200.000
8.	16 Maret 2023	Sosial	Bantuan sarana dan prasarana lomba mewarnai	SDN Waturoyo	Rp400.000
9.	17 Maret 2023	Sosial	Bantuan spanduk dan air mineral	TPQ As Salam	Rp300.000.000
10.	17 Maret 2023	Sosial	Bantuan kaos seragam	MI Nurul Huda	Rp250.000
11.	03 April 2022	Sosial	Bantuan sponsorship Kegiatan Karang Taruna Ds. Waturoyo	Karang Taruna Waturoyo	Rp250.000

12.	14 April 2023	Sosial	Partisipasi da MWC NU Margoyoso	NU Margoyoso	Rp250.000
13.	18 April 2023	Sosial	THR satuan keamanan Plaza Juwana	Satuan Keamanan Plaza	Rp100.000
14.	26 April 2023	Sosial	Bantuan zakat/ sodaqoh	Ds. Waturoyo	Rp1.000.000
15.	07 April 2023	Sosial	Sumbangan masjid	Masjid Baitul Izzah Waturoyo	Rp500.000
16.	28 April 2023	Sosial	Bantuan Banner	MI Nurul Huda Bajomulyo	Rp151.000
17.	17 Mei 2023	Sosial	Sumbangan sponsorship Kajian Roadshow dan Harlah STIEF ke 10	STIEF	Rp150.000
18.	24 Mei 2023	Sosial	sumbangan untuk Hafiah akhirussanah dan perpisahan kelas VI	MI Miftahul Huda Jlegong	Rp200.000
19.	26 Mei 2023	Sosial	Bantuan dana untuk acara bersih desa Doropayung Juwana	Panitia Bersih Desa Doropayung	Rp200.000
20.	26 Mei 2023	Sosial	Bantuan dana untuk acara bersih desa Mojo Cluwak	Panitia Bersih Desa Mojo	Rp200.000
21.	29 Mei 2023	Sosial	Bantuan dana untuk pembangunan Musholla Bustanul Muttaqin	Panitia Pembangunan Musholla Bustanul Muttaqin	Rp250.000
22.	08 Juni 2023	Sosial	Bantuan dana untuk SDN Purwodadi	SDN Purwodadi	Rp440.000
23.	14 Juni 2023	Sosial	Bantuan dana Sedekah bumi Ds. Srobyong Mlonggo	Desa Srobyong	Rp250.000
24.	26 Juni 2023	Sosial	Bantuan dana snack perpisahan KB Tunas Bakti	KB Tunas Bhakti II	Rp500.000
25.	03 Juli 2023	Sosial	Bantuan dana Bersiah Desa Ds. Manjang	Panitia Bersih Desa Ds. Manjang	Rp1.000.000
26.	11 Juli 2023	Sosial	Bantuan Dana Haul Mbah Sofwan Ridwan Ds. Tunjungrejo	Panitia Haul Mbah Sofwan Ridwan Ds. Tunjungrejo	Rp250.000
27.	11 Juli 2023	Sosial	Kontribusi kegiatan Istighosah	Pondok Pesantren Maslakul Huda	Rp1.200.000
28.	12 Juli 2023	Sosial	Bantuan dana Acara HUT Kemerdekaan RI Ds. Manjang	Panitia HUT Kemerdekaan Ds. Manjang	Rp300.000
29.	24 Juli 2023	Sosial	Bantuan Banner MI Thoriqotul Islamiyah	MI Thoriqotul Islamiyah	Rp250.000
30.	26 Juli 2023	Sosial	Sumbangan dana kegiatan Haul 10 Syuro Ds. Kajen	Panitia Haul 10 Syuro Ds, Kajen	Rp500.000
31.	08 Juli 2023	Sosial	Sumbangan dana acara Haul Mbah	Panitia Gema Sholawat Haul	Rp200.000

			Kromo Sentono	mbah Kromo Sentono	
32.	01 Agustus 2023	Sosial	Sumbangan dana peringatan HUT Kemerdekaan RI ke 78	Panitia HUT Kemerdekaan RI	Rp1.000.000
33.	01 Agustus 2023	Sosial	Sumbangan dana untuk Marching Competition IPMAFA	IPMAFA	Rp750.000
34.	02 Agustus 2023	Sosial	Sumbangan untuk Sedekah bumi Ds. Srikaton	Ds. Srikaton	Rp200.000
35.	07 Agustus 2023	Sosial	Sumbangan dana	SDN Waturoyo	Rp200.000
36.	11 Agustus 2023	Sosial	Sumbangan dana kegiatan KKN IPMAFA di Desa Klepu	KKN IPMAFA	Rp200.000
37.	11 Agustus 2023	Sosial	Sumbangan Bersih Desa Waturoyo	Panitia Bersih Desa Waturoyo	Rp1.000.000
38.	11 Agustus 2023	Sosial	Bantuan dana kegiatan Festival Literasi Santri Pondok Mansajul Ulum	Pondok Mansajul Ulum	Rp1.500.000
39.	11 Agustus 2023	Sosial	Sumbangan kegiatan Jambore Gerakan Pramuka Ds. Sidoluhur	Panitia Jambore Gerakan Pramuka SDN Sidoluhur	Rp250.000
40.	14 Agustus 2023	Sosial	Bantuan Dana Sponsorship KKN IPMAFA Ds. Gelang	KKN IPMAFA Ds. Gelang	Rp200.000
41.	16 Agustus 2023	Sosial	Bantuan Dana Peringatan HUT Kemerdekaan RI ke 78 Dk. Krajan	Panitia HUT RI Dk. Krajan	Rp200.000
42.	16 Agustus 2023	Sosial	Sumbangan dana Kegiatan HUT RI	Jam'iyah Sholawat Syubbanul Anwar Pemuda Sinanggul	Rp200.000
43.	22 Agustus 2023	Sosial	Bantuan Dana HUT RI Ds. Srobyong	Forum Pemuda Ds. Srobyong	Rp300.000
44.	25 Agustus 2023	Sosial	Sumbangan Snack perpisahan TK Tunas Bhakti Ds, Randuagung	TK Tunas Bhakti Ds, Randuagung	Rp200.000
45.	29 Agustus 2023	Sosial	Bantuan seragam Guru TK PGRI Waturoyo	TK PGRI Waturoyo	Rp250.000
46.	06 September 2023	Sosial	Bantuan pendanaan Ansor Banser Kec. Margoyoso	Ansor Banser Kec. Margoyoso	Rp200.000
47.	18 September 2023	Sosial	Bantuan Dana acara Festival Rebana Hadiwijaya	Panitia Acara Festival Rebana Hadiwijaya	Rp200.000
48.	25 September 2023	Sosial	Bantuan air bersih	Ds. Polbayem	Rp1.300.000
49.	26 September 2023	Sosial	Bantuan Air Bersih	Ds. Triguno	Rp1.800.000
50.	27 September 2023	Sosial	Bantuan turnamen	Panitia Maulid	Rp250.000

			voly AMSA MAulid Cup dalam peringatan Maulid Nabi Muhammad SAW	Nabi	
51.	29 September 2023	Sosial	Bantuan Dana Pembangunan Ruang Kelas	MTs Karang Sari	Rp1.000.000
52.	29 September 2023	Sosial	Sumbangan pengajian Umum dalam rangka Maulid Nabi SAW	Panitia Pengajian Umum Masjid Jami' Baiturrohman	Rp250.000
53.	04 Oktober 2023	Sosial	Sumbangan kegiatan Istighosah	Ponpes MASlakul Huda	Rp1.200.000
54.	05 Oktober 2023	Sosial	Bantuan snack TPQ Al Mubarak	TPQ Al Mubarak	Rp250.000
55.	09 Oktober 2023	Sosial	Bantuan Dana Seminar Umum Pesantren MASlakul Huda	Ponpes MASlakul Huda	Rp7.500.000
56.	10 Oktober 2023	Sosial	Bantuan Dana Acara Maulid Nabi Muhammad SAW	Panitia Maulid Masjid Babussalam	Rp250.000
57.	23 Oktober 2023	Sosial	Bantuan Renovasi Gedung Muslimat NU	Muslimat NU Ranting Mojo 01	Rp500.000
58.	23 Oktober 2023	Sosial	Sumbangan kegiatan peringatan hari Santri	Kec. Margoyoso	Rp300.000
59.	31 Oktober 2023	Sosial	Kontribusi kegiatan Istighosah	Ponpes MASlakul Huda	Rp1.200.000
60.	03 November 2023	Sosial	Bantuan Kegiatan IGRA Kec. Trangkil	IGRA Kec. Trangkil	Rp300.000
61.	24 November 2023	Sosial	Bantuan Dana kegiatan Manasik Haji PAUD Muslimat NU Tayu	PAUD Muslimat NU Tayu	Rp250.000
62.	28 November 2023	Sosial	Bantuan peringatan HUT SMAN 1 Sumber	SMA Negeri 1 Sumber	Rp150.000
63.	01 Desember 2023	Sosial	Bantuan dana kegiatan Sholawatan Polsek Mlonggo	Panitia Sholawatan Polsek Mlonggo	Rp500.000
64.	04 Desember 2023	Sosial	Kontribusi Kegiatan Istighosah	Ponpes Maslakul Huda	Rp1.200.000
65.	06 Desember 2023	Sosial	Bantuan dana snack acara Parenting TK Pertiwi Sumber	TK Pertiwi I Sumber	Rp250.000
66.	08 Desember 2023	Sosial	Bantuan HUT SMPN 1 Sumber	SMPN 1 Sumber	Rp250.000
67.	12 Desember 2023	Sosial	Bantuan dana renovasi Musholla Al Hikmah Pesagen	Panitia Pembangunan Musholla Al Hikmah Pesagen	Rp500.000
68.	13 Desember 2023	Sosial	Bantuan dana kegiatan wisuda IPMAFA	IPMAFA	Rp1.000.000
69.	18 Desember 2023	Sosial	Bantuan	TPQ Program	Rp1.000.000

			pembangunan gedung Pasca TPQ Program Tahfidz Korcam Cluwak	Tahfidz Korcam Cluwak	
70.	19 Desember 2023	Sosial	Bantuan Snack acara perpisahan KB Bina Mulya	KB Bina Mulya	Rp200.000
71.	21 Desember 2023	Sosial	Sumbangan kegiatan workshop Zakat Infaq Shodaqoh	Panitia Workshop Zakat Infaq Shodaqoh	Rp250.000
72.	29 Desember 2023	Sosial	Sumbangan Pembangunan Musholla Nurul Islam Simo Wetan	Panitia Pembangunan Musholla Nurul Islam Simo Wetan	Rp1.000.000
73.	17 Februari 2023	Sosial	Bantuan Dana kegiatan PD PKPNU MWCNU Tambakromo	MWCNU Tambakromo	Rp200.000
74.	03 Maret 2023	Sosial	Bantuan Kegiatan PAC Fatayat NU Kec. Margorejo	NU Kec. Margorejo	Rp200.000
75.	14 Maret 2023	Sosial	Bantuan kegiatan Harlah Paud Insan Mulia Gembong	Paud Insan Mulia Gembong	Rp200.000
76.	30 Maret 2023	Sosial	Iuran Tarhiman Polresta 2023	Polresta Pati	Rp500.000
77.	13 April 2023	Sosial	Bantuan kesejahteraan Karang Taruna Puri Sakti 2023	Karang Taruna Puri Sakti	Rp500.000
78.	12 Mei 2023	Sosial	Sumbangan sedekah bumi Desa Puri	Desa Puri Pati	Rp250.000
79.	26 Mei 2023	Sosial	Bantuan dana untuk SMPN 01 Atap Kuwawur Sukolilo	SMPN 01 Atap Kuwawur Sukolilo	Rp250.000
80.	05 Juni 2023	Sosial	Sumbangan acara perpisahan kelas 6 SDN Puri	SDN Puri 03 Pati	Rp300.000
81.	23 Juni 2023	Sosial	Sumbangan banner perpisahan SDN 01 Sukokulon Kec. Margorejo	SDN 01 Sukokulon	Rp200.000
82.	21 Juli 2023	Sosial	Iuran HUT RI Kec. Sukolilo	Panitia HUT RI Kec. Sukolilo	Rp300.000
83.	01 Agustus 2023	Sosial	Sumbangan kegiatan HUT kemerdekaan RI Kec. Gembong	Kec. Gembong	Rp500.000
84.	08 Agustus 2023	Sosial	Sumbangan Kegiatan HUT RI Kec. Tambakromo	Panitia HUT Kemerdekaan Kec. Tambakromo	Rp500.000
85.	16 Agustus 2023	Sosial	Sumbangan Kegiatan HUT RI Desa Gembong	Panitia HUT Kemerdekaan RI Desa Gembong	Rp300.000
86.	04 September 2023	Sosial	Bantuan dana kegiatan Yayasan Roudhotul Falah	Yayasan Roudlotul Falah	Rp1.000.000

87.	05 September 2023	Sosial	Bantuan dana tradisi Meron Ds. Sukolilo	Panitia Tradisi Meron Kec. Sukolilo	Rp300.000
88.	01 November 2023	Sosial	Sumbangan renovasi gedung sekolah RA Manbaul Ulum Sinoman	RA Manbaul Ulum Sinoman	Rp300.000
89.	29 November 2023	Sosial	Sumbangan kegiatan lomba mewarnai RA Thoriqotul Ulum	RA Thoriqotul Ulum	Rp200.000
90.	19 Desember 2023	Sosial	Sumbangan acara wisata Kelas VI SDN Tawangharjo 01 Kec. Wedarijaksa	SDN Tawangharjo 01	Rp250.000
91.	13 Januari 2023	Sosial	Bantuan Kaos dewan Pengajar RA Miftahul Huda Sedan	RA Miftahul Huda Sedan	Rp300.000
92.	26 Januari 2023	Sosial	Sumbangan acara Rojabiyah	PP Assirojul Munir Nglojo Sarang	Rp500.000
93.	12 April 2023	Sosial	Bantuan Dana berkah Ramadhan	Muslimat NU Rembang	Rp500.000
94.	26 April 2023	Sosial	Bantuan dana untuk TK Tutwuri Pantiharjo	TK Tutwuri Pantiharjo	Rp250.000
95.	03 Mei 2023	Sosial	Bantuan dana kegiatan pelatihan jurnalistik UKM Pena Universitas YPPI	Universitas YPPI Rembang	Rp200.000
96.	15 Mei 2023	Sosial	Bantuan kegiatan Sedekah bumi Ds. Sumberjo	Ds. Sumberjo Rembang	Rp500.000
97.	17 Mei 2023	Sosial	Bantuan kegiatan Sedekah bumi Ds. Karangmencol	Ds. Karangmencol Rembang	Rp200.000
98.	22 Mei 2023	Sosial	Sumbangan kegiatan HUT IGTKI Rembang	IGTKI Rembang	Rp1.050.000
99.	25 Mei 2023	Sosial	Bantuan pengadaan Banner SMPN 2 Batangan	SMPN 2 Batangan	Rp276.000
100.	05 Juni 2023	Sosial	Sumbangan kegiatan kontes bonsai	Ds. Pamotan	Rp100.000
101.	12 Juni 2023	Sosial	Bantuan dana kegiatan TK Dharma Wanita Dresi Wetan	TK Dharma Wanita Dresi Wetan	Rp200.000
102.	16 Juni 2023	Sosial	Bantuan Dana untuk TK Tunas Harapan Ngulaan	TK Tunas Harapan Ngulaan	Rp200.000
103.	16 Juni 2023	Sosial	Bantuan Dana untuk TK Purnama	TK Purnama Ds. Pengkol	Rp250.000
104.	19 Juni 2023	Sosial	Sumbangan acara kirab budaya Ds. Pamotan	Panitia acara Kiran Budaya Ds. Pamotan	Rp200.000
105.	01 Agustus 2023	Sosial	Bantuan dana untuk Fatayat NU Pucakwangi	Fatayat NU Pucakwangi	Rp250.000

106.	08 April 2023	Sosial	Bantuan dana HUT Kemerdekaan RI Kec. Sedan	Panitia Kemerdekaan Kec. Sedan	Rp500.000
107.	07 Agustus 2023	Sosial	Bantuan dana Sedekah laut Ds. Pacar	Ds. Pacar	Rp250.000
108.	09 Agustus 2023	Sosial	Bantuan dana untuk Tim bola kasti	Ds. Sendangagung Kaliori	Rp250.000
109.	09 Agustus 2023	Sosial	Bantuan dana untuk SMA N 3 Rembang	SMAN 3 Rembang	Rp200.000
110.	14 Agustus 2023	Sosial	Sumbangan acara HUT RI TPQ Al Hikmah Ds. Gegersimo	TPQ Al Hikmah Ds. Gegersimo	Rp200.000
111.	14 Agustus 2023	Sosial	Sumbangan acara HUT RI IGTKI Kec. Pancur	IGTKI Pancur	Rp250.000
112.	16 Agustus 2023	Sosial	Sumbangan acara sholawatan Ds. Sridadi	Ds. Sridadi	Rp200.000
113.	21 Agustus 2023	Sosial	Bantuan dana untuk TK Negeri 2 Rembang	TK Negeri 2 Rembang	Rp250.000
114.	25 Agustus 2023	Sosial	Sumbangan acara HUT RI TK Sekar Purnama	TK Sekar Purnama	Rp200.000
115.	22 September 2023	Sosial	Bantuan dana TPQ Riyadlus sholihin	TPQ Riyadhus Sholihin	Rp250.000
116.	07 Desember 2023	Sosial	Bantuan Doorprize untuk SMP Batangan	SMP 1 Batangan	Rp1.250.000
117.	19 Desember 2023	Sosial	Sumbangan acara haul Syeh Jalaludin Ds. Sidorejo Pamotan	Panitia Haul Syeh Jalaludin	Rp100.000
Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik					
Tidak ada					

BAB III

HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM

PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

A. Hasil Self Assessment

Nama BPR	: PT BPR ARTHA HUDA ABADI
Alamat	: Jl. Pati-Tayu, Km. 19 Waturoyo Margoyoso Pati
Nomor Telepon	: 0295452436
Posisi Laporan	: Desember 2023
Modal Inti	: Rp13.872.120.360
Total Aset	: Rp205.115.509.792

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT BPR ARTHA HUDA ABADI Tahun 2023, disampaikan hal-hal berikut:

- Nilai komposit GCG sebesar 2 dengan predikat Baik (2)
- Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

No.	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	2.00	0.400
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	2.05	0.308
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0.00	0.000
4	Penanganan Benturan Kepentingan	2.40	0.240
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	2.00	0.200
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	2.00	0.200
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	2.00	0.050
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	2.00	0.200
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	2.00	0.150
10	Rencana Bisnis BPR	2.00	0.150
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	2.00	0.150
Nilai Komposit			2.000
Predikat Komposit			Baik

B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri

Berikut ringkasan hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola periode tanggal 31 Desember 2023 sebagai berikut:

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 2)

Jumlah anggota Direksi PT. BPR Artha Huda Abadi sebanyak 2 (dua) orang yaitu Direktur Utama dan Direktur Operasional yang sekaligus sebagai Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 2.05)

Jumlah Anggota Dewan Komisaris sebanyak 2 (dua) orang yang terdiri dari seorang Komisaris Utama dan seorang anggota Dewan Komisaris

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

PT. BPR Artha Huda Abadi tidak memiliki Komite

4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 2.4)

PT. BPR Artha Huda Abadi telah memiliki Kebijakan Pedoman penanganan benturan kepentingan dan telah dilaksanakan dengan baik

5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 2)

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

6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 2)

PE Audit Intern di PT. BPR Artha Huda Abadi telah melaksanakan penerapan fungsi audit intern dan independen terhadap satuan kerja operasional serta telah menyampaikan Laporan Hasil Audit kepada Internal dan kewajiban pelaporan ke Pihak Otoritas Jasa Keuangan

7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 2)

PT. BPR Artha Huda Abadi telah menugaskan Audit Eksternal sesuai dengan ketentuan dan hasil audit eksternal dimaksud telah menggambarkan permasalahan yang dihadapi BPR

8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 2)

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

9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 2)

PT. BPR Artha Huda Abadi telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis mengenai BMPK dan telah melaksanakannya secara benar dan disiplin. PT. BPR Artha Huda Abadi dalam menjalankan operasional selalu berhati - hati agar tidak melanggar ketentuan BMPK