



KESIMPULAN UMUM HASIL PENILAIAN PELAKSANAAN TATA KELOLA TAHUN 2024

Nama BPR : PT. BPR WIRADHANA PUTRAMAS
Alamat : Jl. Raya Surabaya - Mojokerto KM 45, Kramattemenggung, Tarik, Sidoarjo
Nomor Telepon : 0321363757
Posisi Laporan : Tahun 2024
Modal Inti : Rp15.043.265.196
Total Aset : Rp95.870.349.697

No	Kriteria / Indikator	Nilai Faktor
1	Aspek Pemegang Saham	Nilai 2 (Memadai)
2	Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi	Nilai 2 (Memadai)
3	Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris	Nilai 4 (Kurang Memadai)
4	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite	Nilai 2 (Memadai)
5	Penanganan Benturan Kepentingan	Nilai 2 (Memadai)
6	Penerapan Fungsi Kepatuhan	Nilai 2 (Memadai)
7	Penerapan Fungsi Audit Intern	Nilai 2 (Memadai)
8	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	Nilai 2 (Memadai)
9	Penerapan Manajemen Risiko dan Strategi Anti Fraud	Nilai 2 (Memadai)
10	Batas Maksimum Pemberian Kredit	Nilai 2 (Memadai)
11	Integritas Pelaporan dan Sistem Teknologi Informasi	Nilai 2 (Memadai)
12	Rencana Bisnis BPR	Nilai 2 (Memadai)
Peringkat Komposit		2
Predikat Komposit		Baik



Kesimpulan

Manajemen PT BPR Wiradhana Putramas telah melakukan pelaksanaan tata kelola yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip tata kelola. Terkait jumlah anggota Dewan Komisaris yang melampaui jumlah anggota Dewan Direksi, manajemen telah mengambil keputusan dengan mengikutsertakan calon anggota Direksi untuk mengikuti sertifikasi Direksi pada tahun 2025.

Faktor Positif

A. Faktor Positif Struktur dan Infrastruktur

1. Manajemen BPR telah menilai bahwa struktur dan infrastruktur Aspek Pemegang Saham berjalan dengan terpenuhi secara keseluruhan.
2. Struktur dan infrastruktur Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi pada BPR saat ini dinilai terpenuhi secara keseluruhan.
3. Berdasarkan hasil penilaian, struktur dan infrastruktur Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite pada BPR dinilai terpenuhi secara keseluruhan.
4. Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan struktur dan infrastruktur Penanganan Benturan Kepentingan dengan penilaian terpenuhi secara keseluruhan.
5. Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan struktur dan infrastruktur Penerapan Fungsi Kepatuhan dengan penilaian terpenuhi secara keseluruhan.
6. Ditinjau dari sisi regulasi, struktur dan infrastruktur Penerapan Fungsi Audit Intern yang dimiliki BPR dinilai terpenuhi secara keseluruhan.
7. Ditinjau dari sisi regulasi, struktur dan infrastruktur Penerapan Fungsi Audit Ekstern yang dimiliki BPR dinilai terpenuhi secara keseluruhan.
8. Ditinjau dari sisi regulasi, struktur dan infrastruktur Penerapan Manajemen Risiko dan Strategi Anti Fraud yang dimiliki BPR dinilai terpenuhi secara keseluruhan.
9. BPR telah mengimplementasikan struktur dan infrastruktur Batas Maksimum Pemberian Kredit dengan penilaian terpenuhi secara keseluruhan.
10. BPR telah mengimplementasikan struktur dan infrastruktur Integritas Pelaporan dan Sistem Teknologi Informasi dengan penilaian terpenuhi secara keseluruhan.
11. Hasil evaluasi menunjukkan struktur dan infrastruktur Rencana Bisnis BPR pada BPR berada dalam kondisi terpenuhi secara keseluruhan.

B. Faktor Positif Proses Penerapan Tata Kelola

1. Proses penerapan tata kelola Aspek Pemegang Saham pada BPR saat ini dinilai memadai.
2. BPR memiliki proses penerapan tata kelola Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi proses penerapan tata kelola Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi yang dinilai memadai.
3. Proses penerapan tata kelola Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris pada BPR saat ini dinilai memadai.
4. Proses penerapan tata kelola Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite pada BPR proses penerapan tata kelola Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite dinilai memadai.
5. BPR telah mengimplementasikan proses penerapan tata kelola Penanganan Benturan Kepentingan dengan penilaian memadai.
6. Hasil evaluasi menunjukkan proses penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Kepatuhan pada BPR berada dalam kondisi memadai.
7. Hasil penilaian menunjukkan bahwa proses penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Audit Intern BPR tergolong memadai.
8. Manajemen BPR telah menilai bahwa proses penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Audit Ekstern berjalan dengan memadai.
9. Proses penerapan tata kelola Penerapan Manajemen Risiko dan Strategi Anti Fraud pada BPR



saat ini dinilai memadai.

10. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki proses penerapan tata kelola Batas Maksimum Pemberian Kredit dengan pencapaian memadai.
11. Berdasarkan hasil penilaian, proses penerapan tata kelola Integritas Pelaporan dan Sistem Teknologi Informasi pada BPR dinilai memadai.
12. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki proses penerapan tata kelola Rencana Bisnis BPR dengan pencapaian memadai.

C. Faktor Positif Hasil Penerapan Tata Kelola

1. Hasil penilaian menunjukkan bahwa hasil penerapan tata kelola Aspek Pemegang Saham BPR tergolong memadai.
2. Hasil penerapan tata kelola Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi pada BPR saat ini dinilai memadai.
3. Hasil penerapan tata kelola Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris pada BPR hasil penerapan tata kelola Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris dinilai memadai.
4. Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan hasil penerapan tata kelola Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite dengan penilaian memadai.
5. Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan hasil penerapan tata kelola Penanganan Benturan Kepentingan dengan penilaian memadai.
6. Berdasarkan hasil penilaian, hasil penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Kepatuhan pada BPR dinilai memadai.
7. Implementasi hasil penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Audit Intern di BPR menunjukkan kondisi memadai.
8. Hasil penilaian menunjukkan bahwa hasil penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Audit Ekstern BPR tergolong memadai.
9. Manajemen BPR telah menilai bahwa hasil penerapan tata kelola Penerapan Manajemen Risiko dan Strategi Anti Fraud berjalan dengan memadai.
10. Hasil penerapan tata kelola Batas Maksimum Pemberian Kredit pada BPR saat ini dinilai memadai.
11. Penilaian terhadap hasil penerapan tata kelola Integritas Pelaporan dan Sistem Teknologi Informasi yang dimiliki BPR adalah memadai.
12. Hasil penerapan tata kelola Rencana Bisnis BPR pada BPR hasil penerapan tata kelola Rencana Bisnis BPR dinilai memadai.

Faktor Negatif

A. Faktor Negatif Struktur dan Infrastruktur

1. BPR memiliki struktur dan infrastruktur Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris struktur dan infrastruktur Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris yang dinilai masih terpenuhi sebagian.
2. Struktur dan infrastruktur Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris, yaitu Jumlah anggota Dewan Komisaris dan Komisaris Independen sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, pada BPR struktur dan infrastruktur Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris, yaitu Jumlah anggota Dewan Komisaris dan Komisaris Independen sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, dinilai masih terpenuhi sebagian sebagian.

B. Faktor Negatif Proses Penerapan Tata Kelola

Nihil



C. Faktor Negatif Hasil Penerapan Tata Kelola

Nihil

Sidoarjo, 30 Januari 2025

PT. BPR WIRADHANA PUTRAMAS

Disiapkan oleh,

Yuni Purwanti
PE Kep dan MR

Disetujui oleh,



PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
WIRADHANA PUTRAMAS

Dwi Iswanto, ST
Direktur



LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENANDATANGANAN LAPORAN HASIL PENILAIAN PELAKSANAAN TATA KELOLA

Dengan ini kami menyatakan bahwa:

Laporan Hasil Penilaian Pelaksanaan Tata Kelola
PT. BPR WIRADHANA PUTRAMAS Tahun 2024

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

- 1 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 9 Tahun 2024 tanggal 1 Juli 2024 Tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah
- 2 Surat Edaran OJK (SEOJK) Nomor 12/SEOJK.03/2024 tanggal 18 Oktober 2024 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perekonomian Rakyat

Demikian Laporan ini dibuat yang menjadi gambaran umum penerapan Tata Kelola PT. BPR WIRADHANA PUTRAMAS selama tahun 2024. Penerapan Tata Kelola BPR yang baik diharapkan dapat mendorong kinerja perusahaan, melindungi kepentingan pemangku kepentingan (stakeholders) dan meningkatkan kepatuhan terhadap ketentuan perundang-undangan serta nilai-nilai etika yang berlaku umum di industri Bank Perekonomian Rakyat (BPR).

Sidoarjo, 30 Januari 2025

PT. BPR WIRADHANA PUTRAMAS

Disiapkan oleh,

Yuni Purwanti
PE Kep dan MR

Disetujui oleh,

Dwi Iswanto, ST
Direktur