

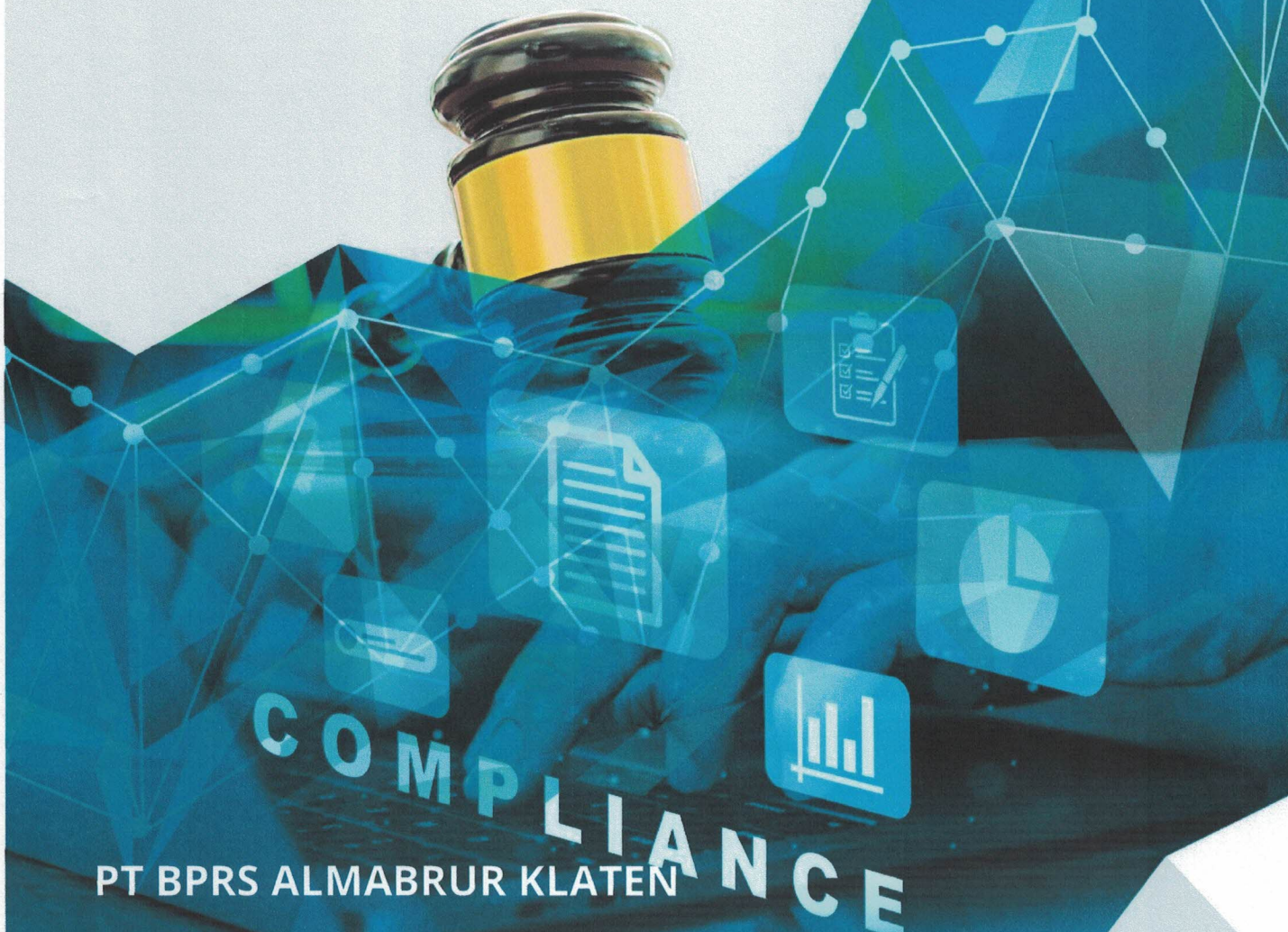
L A P O R A N

POKOK PELAKSANAAN TUGAS

ANGGOTA DIREKSI YANG MEMBAWAHAKAN

FUNGSI KEPATUHAN

SEMESTER I TAHUN 2025



COMPLIANCE

PT BPRS ALMABRUR KLATEN

Daftar Isi

Daftar Isi	<i>i</i>
A. Pendahuluan	
A.1. Formasi Sumber Daya Manusia	2
A.2. Ketentuan Internal yang Dimiliki	7
B. Informasi mengenai Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan	
B.1. Pelaksanaan Sosialisasi dan Pelatihan Berkelanjutan	13
B.2. Penerapan Budaya Kepatuhan dan Fungsi Kepatuhan	18
B.3. Penyimpangan terhadap Ketentuan Peraturan Perundang-undangan	19
B.4. Pelaksanaan Pemenuhan Komitmen terhadap Otoritas	20
C. Penutup dan Pengesahan	21

Pendahuluan

Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Almagbrur Klaten (selanjutnya disebut "BSA") merupakan lembaga keuangan yang memiliki fungsi menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat berdasarkan Prinsip Syariah sehingga dalam operasionalnya harus menerapkan prinsip kehati-hatian dan tata kelola syariah. Salah satu faktor yang penting dalam rangka penerapan tata kelola adalah melalui kepatuhan terhadap ketentuan perundangan yang berlaku. Selain hal tersebut Otoritas Jasa Keuangan juga melakukan pemantauan terhadap pelaksanaan kepatuhan melalui berbagai laporan yang harus dikerjakan BSA, diantaranya adalah laporan tatakelola dan laporan pokok-pokok tugas dan tanggung jawab Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan.

Dalam rangka memastikan pelaksanaan fungsi kepatuhan yang efektif dan penerapan POJK No.9/POJK.03/2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah, maka dengan laporan ini kami melaporkan pokok-pokok tugas dan tanggung jawab Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan BSA.

Laporan Pokok Pelaksanaan Tugas Direksi Yang Membawahkan Fungsi (YMF) Kepatuhan ini disusun untuk memenuhi ketentuan yang terdapat dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 9 Tahun 2024 tanggal 01 Juli 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi BPR dan BPRS dan Surat Edaran OJK No. 8/SEOJK.03/2025 tanggal 26 Mei 2025 tentang Penerapan Fungsi Kepatuhan bagi Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah.

Laporan Pokok Pelaksanaan Tugas Direksi YMF Kepatuhan disusun mengacu pada format yang disediakan pada SEOJK No. 8 Tahun 2025 tentang Penerapan Fungsi Kepatuhan bagi BPR dan BPRS.

Informasi Umum Perusahaan

Nama BPR/BPRS	PT BPRS ALMABRUR KLATEN
Nomor Telepon	0272-2952727
Alamat BPR/BPRS	Jl. Koprail Sayom No.16, Bareng Lor, Kec. Klaten Utara, Kabupaten Klaten, Jawa Tengah. 57438

A.1. Formasi Sumber Daya Manusia

Formasi Sumber Daya Manusia pada PT. BPRS ALMABRUR KLATEN adalah sebagai berikut:

Formasi Sumber Daya Manusia:

1.	Nama	M Hanny Naufal
	NIK	0320025
	Jabatan	Direktur utama
	Status Kepegawaian	Tidak Berubah
	Tingkat Pendidikan	S1
	Tanggal Pengangkatan	14 Februari 2025
	Lama Masa Jabatan	5 tahun 5 bulan 0 hari
2.	Nama	Rosid Wahyu Nugroho
	NIK	0920026
	Jabatan	Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan
	Status Kepegawaian	Tidak Berubah
	Tingkat Pendidikan	S2
	Tanggal Pengangkatan	07 Desember 2021
	Lama Masa Jabatan	3 tahun 7 bulan 7 hari
3.	Nama	Ir. H. Syamsul Ma'arif
	NIK	25042018
	Jabatan	Komisaris utama
	Status Kepegawaian	Tidak Berubah
	Tingkat Pendidikan	S1
	Tanggal Pengangkatan	01 Maret 2023
	Lama Masa Jabatan	2 tahun 4 bulan 13 hari

4.	Nama	Ruswanto, S.Tp, M.P
	NIK	25042018
	Jabatan	Komisaris
	Status Kepegawaian	Tidak Berubah
	Tingkat Pendidikan	S2
	Tanggal Pengangkatan	01 Maret 2023
	Lama Masa Jabatan	2 tahun 4 bulan 13 hari
5.	Nama	H. Iskak Sulistiya, S.Ag
	NIK	13072018
	Jabatan	Ketua Dewan Pengawas Syariah
	Status Kepegawaian	Tidak Berubah
	Tingkat Pendidikan	S1
	Tanggal Pengangkatan	01 Maret 2023
	Lama Masa Jabatan	2 tahun 4 bulan 13 hari
6.	Nama	H. Muslich Wahid Mahdi, S.Ag
	NIK	13072018
	Jabatan	Anggota Dewan Pengawas Syariah
	Status Kepegawaian	Tidak Berubah
	Tingkat Pendidikan	S1
	Tanggal Pengangkatan	01 Maret 2023
	Lama Masa Jabatan	2 tahun 4 bulan 13 hari
7.	Nama	Evri Kalis Untari
	NIK	0520032
	Jabatan	Pejabat Eksekutif Kepatuhan
	Status Kepegawaian	Tidak Berubah
	Tingkat Pendidikan	S1
	Tanggal Pengangkatan	01 Maret 2022

	Lama Masa Jabatan	3 tahun 4 bulan 13 hari
8.	Nama	Rosian Asfar Ratib
	NIK	0724099
	Jabatan	Pejabat Eksekutif Manajemen Risiko
	Status Kepegawaian	Tidak Berubah
	Tingkat Pendidikan	S1
	Tanggal Pengangkatan	28 April 2025
	Lama Masa Jabatan	0 tahun 2 bulan 16 hari
9.	Nama	Fitri Wulandari
	NIK	0711014
	Jabatan	Pejabat Eksekutif Audit Intern
	Status Kepegawaian	Tidak Berubah
	Tingkat Pendidikan	S1
	Tanggal Pengangkatan	02 Juni 2025
	Lama Masa Jabatan	0 tahun 1 bulan 12 hari
10.	Nama	Andre Pradhipta
	NIK	1020044
	Jabatan	Pejabat Eksekutif Lainnya
	Status Kepegawaian	Tidak Berubah
	Tingkat Pendidikan	S1
	Tanggal Pengangkatan	14 Maret 2023
	Lama Masa Jabatan	2 tahun 4 bulan 0 hari
11.	Nama	Bonang Jaladri
	NIK	0909006
	Jabatan	Pejabat Eksekutif Lainnya
	Status Kepegawaian	Tidak Berubah
	Tingkat Pendidikan	S1

	Tanggal Pengangkatan	25 Februari 2021
	Lama Masa Jabatan	4 Tahun 4 Bulan 17 Hari
12.	Nama	Anton Kurniawan
	NIK	0921062
	Jabatan	Pejabat Eksekutif Lainnya
	Status Kepegawaian	Tidak Berubah
	Tingkat Pendidikan	S2
	Tanggal Pengangkatan	01 September 2021
	Lama Masa Jabatan	3 tahun 10 bulan 14 hari
13.	Nama	Rihannah Apriyati
	NIK	0921063
	Jabatan	Pejabat Eksekutif Lainnya
	Status Kepegawaian	Tidak Berubah
	Tingkat Pendidikan	S1
	Tanggal Pengangkatan	06 September 2021
	Lama Masa Jabatan	3 tahun 10 bulan 8 hari
14.	Nama	May Linawati
	NIK	0322069
	Jabatan	Pejabat Eksekutif Lainnya
	Status Kepegawaian	Tidak Berubah
	Tingkat Pendidikan	S1
	Tanggal Pengangkatan	01 Maret 2022
	Lama Masa Jabatan	3 tahun 4 bulan 14 hari
15.	Nama	Merdian Shinta Kirana, S.T.
	NIK	0425112
	Jabatan	Pejabat Eksekutif Lainnya
	Status Kepegawaian	Tidak Berubah

Tingkat Pendidikan	S1
Tanggal Pengangkatan	14 April 2025
Lama Masa Jabatan	0 tahun 3 bulan 0 hari

A.2. Ketentuan Internal yang Dimiliki

Berikut ini adalah daftar Ketentuan Internal pada PT BPRS ALMABRUR KLATEN

Daftar Ketentuan Internal yang Dimiliki:

1.	Judul Ketentuan	SE Operasional Jadwal Dresscode karyawan
	Nomor Ketentuan Internal	SE No. 07/OPS/2024
	Tanggal Pemberlakuan	01 April 2024
	Keterangan	Disusun oleh Direksi
2.	Judul Ketentuan	SK Tugas, Tanggung Jawab dan Wewenang Jabatan BSA
	Nomor Ketentuan Internal	SK Direksi No. 25/SK/V/2024
	Tanggal Pemberlakuan	01 September 2024
	Keterangan	Disusun oleh Direksi
3.	Judul Ketentuan	Memo Intern Pemberian Tunjangan Kehadiran Karyawan
	Nomor Ketentuan Internal	Memo No. 114/Memo/I/2024
	Tanggal Pemberlakuan	23 Januari 2024
	Keterangan	Disusun oleh Direksi
4.	Judul Ketentuan	SK Organisasi PT BSAM
	Nomor Ketentuan Internal	SK No. 99/SK/XI/2024
	Tanggal Pemberlakuan	15 November 2024
	Keterangan	Disusun oleh Direksi
5.	Judul Ketentuan	SE Ketentuan Perjalanan Dinas
	Nomor Ketentuan Internal	SE No. 04/OPS/2024
	Tanggal Pemberlakuan	06 Februari 2024
	Keterangan	Disusun oleh Direksi

6.	Judul Ketentuan	SE Pelaksanaan Kerja dan Jam Lembur Karyawan
	Nomor Ketentuan Internal	SE No. 06/OPS/2024
	Tanggal Pemberlakuan	15 Februari 2024
	Keterangan	Disusun oleh Direksi
7.	Judul Ketentuan	SE Operasional Ketentuan Kewenangan Persetujuan Biaya
	Nomor Ketentuan Internal	SE No. 12/OPS/2024
	Tanggal Pemberlakuan	04 Oktober 2024
	Keterangan	Disusun oleh Direksi
8.	Judul Ketentuan	SK Direksi Standar Penyelenggaraan Teknologi Informasi PT BSA
	Nomor Ketentuan Internal	SK Direksi No. 83/SK/X/2024
	Tanggal Pemberlakuan	08 Oktober 2024
	Keterangan	Disusun oleh Direksi
9.	Judul Ketentuan	SE Ketentuan Standar Penyelenggaraan Teknologi Informasi PT BSA
	Nomor Ketentuan Internal	SE No. 13/OPS/2024
	Tanggal Pemberlakuan	10 Oktober 2024
	Keterangan	Disusun oleh Direksi
10.	Judul Ketentuan	SK Pedoman Kebijakan Penerapan Manajemen Risiko
	Nomor Ketentuan Internal	SK No. 73/SK/VIII/2024
	Tanggal Pemberlakuan	07 Agustus 2024
	Keterangan	Disusun oleh Direksi
11.	Judul Ketentuan	SE Penerapan Manajemen Risiko
	Nomor Ketentuan Internal	SE No. 10/OPS/2024
	Tanggal Pemberlakuan	30 Agustus 2024

	Keterangan	Disusun oleh Direksi
12.	Judul Ketentuan	Pedoman dan Tata Tertib Dewan Direksi
	Nomor Ketentuan Internal	SK Direksi No. 78/SK/VIII/2024
	Tanggal Pemberlakuan	16 Agustus 2024
	Keterangan	Disusun oleh Direksi
13.	Judul Ketentuan	Memo Intern Tracking Incoming dana nasabah melalui bank mitra
	Nomor Ketentuan Internal	Memo No. 2005/Memo/XIII/2024
	Tanggal Pemberlakuan	09 Desember 2024
	Keterangan	Disusun oleh Direksi
14.	Judul Ketentuan	SK Kebijakan Strategi Anti Fraud BSAM
	Nomor Ketentuan Internal	SK Direksi No. 79/SK/VIII/2024
	Tanggal Pemberlakuan	16 Agustus 2024
	Keterangan	Disusun oleh Direksi
15.	Judul Ketentuan	SK Pencabutan Fungsi Anti Fraud
	Nomor Ketentuan Internal	SK Direksi No. 92/SK/X/2024
	Tanggal Pemberlakuan	30 Oktober 2024
	Keterangan	Disusun oleh Direksi
16.	Judul Ketentuan	SK Fungsi Pencegahan Kecurangan Informasi dan Laporan Keuangan
	Nomor Ketentuan Internal	SK Direksi No. 98/SK/XI/2024
	Tanggal Pemberlakuan	07 November 2024
	Keterangan	Disusun oleh Direksi
17.	Judul Ketentuan	Standar Operasional dan Prosedur Pembukaan Rekening Deposito
	Nomor Ketentuan Internal	-
	Tanggal Pemberlakuan	10 Januari 2024

	Keterangan	Disusun oleh Direksi
18.	Judul Ketentuan	Standar Operasional dan Prosedur Penutupan Rekening Deposito
	Nomor Ketentuan Internal	-
	Tanggal Pemberlakuan	10 Januari 2024
	Keterangan	Disusun oleh Direksi
19.	Judul Ketentuan	SK Pedoman Layanan Pengaduan Nasabah BSAM
	Nomor Ketentuan Internal	SK Direksi No. 01/SK/I/2024
	Tanggal Pemberlakuan	16 Januari 2024
	Keterangan	Disusun oleh Direksi
20.	Judul Ketentuan	SE Layanan Pengaduan Nasabah
	Nomor Ketentuan Internal	SE No. 02/OPS/2024
	Tanggal Pemberlakuan	24 Januari 2024
	Keterangan	Disusun oleh Direksi
21.	Judul Ketentuan	SOP Penarikan Tabungan
	Nomor Ketentuan Internal	-
	Tanggal Pemberlakuan	23 Februari 2024
	Keterangan	Disusun oleh Direksi
22.	Judul Ketentuan	SOP Transaksi Operasional Harian
	Nomor Ketentuan Internal	-
	Tanggal Pemberlakuan	26 Februari 2024
	Keterangan	Disusun oleh Direksi
23.	Judul Ketentuan	SK Manajemen Keberlangsungan Usaha (Business Continuity Management)
	Nomor Ketentuan Internal	SK Direksi No. 13/SK/V/2024
	Tanggal Pemberlakuan	26 April 2024

	Keterangan	Disusun oleh Direksi
24.	Judul Ketentuan	SK Piagam Audit Intern (Intern Audit Charter) BSA
	Nomor Ketentuan Internal	SK Direksi No. 113/BSA/VIII/2024
	Tanggal Pemberlakuan	09 Agustus 2024
	Keterangan	Disusun oleh Direksi
25.	Judul Ketentuan	SE Kebijakan dan Prosedur Pelaporan, Permintaan Informasi Debitur, dan Penyelesaian Pengaduan Informasi Debitur
	Nomor Ketentuan Internal	SE No. 09/OPS/2024
	Tanggal Pemberlakuan	12 Agustus 2024
	Keterangan	Disusun oleh Direksi
26.	Judul Ketentuan	SK Kebijakan Tata Kelola (Good Corporate Governance) BSA
	Nomor Ketentuan Internal	SK Direksi No. 82/SK/X/2024
	Tanggal Pemberlakuan	07 Oktober 2024
	Keterangan	Disusun oleh Direksi
27.	Judul Ketentuan	SE Cash Waqf Link Deposit (CWLD) Murni dan Cash Waqf Link Deposit (CWLD) dengan Pembiayaan
	Nomor Ketentuan Internal	SE No. 11/PEM/2024
	Tanggal Pemberlakuan	12 September 2024
	Keterangan	Disusun oleh Direksi
28.	Judul Ketentuan	SK Kebijakan Integritas Pelaporan Keuangan PT BSA
	Nomor Ketentuan Internal	SK Direksi No. 97/SK/X/2024
	Tanggal Pemberlakuan	31 Oktober 2024
	Keterangan	Disusun oleh Direksi
29.	Judul Ketentuan	SE Pedoman Pengendalian Internal Proses

		Pelaporan Keuangan Bank
	Nomor Ketentuan Internal	SE No. 14/OPS/24
	Tanggal Pemberlakuan	01 November 2024
	Keterangan	Disusun oleh Direksi
30.	Judul Ketentuan	Memo Intern Penggunaan dan Penanggung Jawab Inventaris Kendaraan Kantor
	Nomor Ketentuan Internal	Memo No. 1847/Memo/XI/2024
	Tanggal Pemberlakuan	20 November 2024
	Keterangan	Disusun oleh Direksi
31.	Judul Ketentuan	SK Kebijakan Literasi dan Inklusi Keuangan PT BSA
	Nomor Ketentuan Internal	SK Direksi No. 100/SK/XI/2024
	Tanggal Pemberlakuan	20 November 2024
	Keterangan	Disusun oleh Direksi
32.	Judul Ketentuan	Memo Pemberian Insentif Produksi Penghimpunan Dana Pihak Ketiga
	Nomor Ketentuan Internal	Memo No. 210/Memo/II/2024
	Tanggal Pemberlakuan	07 November 2024
	Keterangan	Disusun oleh Direksi
33.	Judul Ketentuan	Memo Program khusus layanan SDB untuk Pengurus dan Pegawai Group YJH
	Nomor Ketentuan Internal	Memo No. 377/Memo/III/2024
	Tanggal Pemberlakuan	13 Maret 2024
	Keterangan	Disusun oleh Direksi
34.	Judul Ketentuan	Memo Rekening Escrow
	Nomor Ketentuan Internal	Memo No. 492/Memo/IV/2024
	Tanggal Pemberlakuan	02 April 2024
	Keterangan	Disusun oleh Direksi

B.1. Pelaksanaan Sosialisasi dan Pelatihan Berkelanjutan

Pelaksanaan Sosialisasi dan Pelatihan Berkelanjutan di Sepanjang Semester I Tahun 2025 adalah sebagai berikut.

Daftar Pelaksanaan Sosialisasi dan Pelatihan Berkelanjutan:

1.	Topik Sosialisasi / Pelatihan	Webinar Pajak Kupas Tarif PPN
	Tanggal Pelaksanaan	11 Januari 2025
	Pihak Pelaksana	Eksternal
	Nama Pihak Pelaksana	Eksternal
	Kategori Peserta	Accounting
	Jumlah Peserta	2 orang
	Keterangan Peserta	Pelatihan Perpajakan
	Uraian Kegiatan: Pelatihan Perpajakan mengenai tarif PPN	
2.	Topik Sosialisasi / Pelatihan	Webinar Tarif PPH 21, 23, dan 4 ayat 2
	Tanggal Pelaksanaan	01 Februari 2025
	Pihak Pelaksana	Eksternal
	Nama Pihak Pelaksana	Eksternal
	Kategori Peserta	Accounting
	Jumlah Peserta	2 orang
	Keterangan Peserta	Pelatihan Perpajakan
	Uraian Kegiatan: Pelatihan Perpajakan mengenai tarif PPN	
3.	Topik Sosialisasi / Pelatihan	Sosialisasi Pembiayaan Haji dan Umroh iB Ta'awun
	Tanggal Pelaksanaan	05 Februari 2025

	Pihak Pelaksana	Eksternal
	Nama Pihak Pelaksana	Eksternal
	Kategori Peserta	Div Konsumer
	Jumlah Peserta	2 orang
	Keterangan Peserta	Pembiayaan Konsumer
Uraian Kegiatan:		
Produk pembiayaan konsumer Haji		
4.	Topik Sosialisasi / Pelatihan	Leadership Forum 2025
	Tanggal Pelaksanaan	11 Februari 2025
	Pihak Pelaksana	Eksternal
	Nama Pihak Pelaksana	Eksternal
	Kategori Peserta	Direktur Kepatuhan
	Jumlah Peserta	1 orang
	Keterangan Peserta	Leadership Forum
Uraian Kegiatan:		
Pelatihan mengenai kepemimpinan		
5.	Topik Sosialisasi / Pelatihan	Pelatihan Aplikasi Digital SI-PIPKU
	Tanggal Pelaksanaan	13 Maret 2025
	Pihak Pelaksana	Eksternal
	Nama Pihak Pelaksana	Eksternal
	Kategori Peserta	PE Kepatuhan
	Jumlah Peserta	1 orang
	Keterangan Peserta	Pelaporan SIPIPKU
Uraian Kegiatan:		
Tata cara pelaporan menggunakan aplikasi SIPIPKU		
6.	Topik Sosialisasi / Pelatihan	Training Motivation BSA
	Tanggal Pelaksanaan	22 April 2025

	Pihak Pelaksana	Eksternal
	Nama Pihak Pelaksana	Eksternal
	Kategori Peserta	Semua Pegawai
	Jumlah Peserta	49 orang
	Keterangan Peserta	Motivasi dan sharing core values
Uraian Kegiatan:		
Motivasi dalam bekerja dan pemaparan budaya kerja BSA		
7.	Topik Sosialisasi / Pelatihan	Training sertifikasi QIA
	Tanggal Pelaksanaan	30 April 2025
	Pihak Pelaksana	Eksternal
	Nama Pihak Pelaksana	Eksternal
	Kategori Peserta	Direktur Kepatuhan
	Jumlah Peserta	1 orang
	Keterangan Peserta	Pelatihan Internal Audit
Uraian Kegiatan:		
Sertifikasi dan Pelatihan Internal Audit		
8.	Topik Sosialisasi / Pelatihan	Reading Discuss Kebijakan SDM BSA
	Tanggal Pelaksanaan	21 Mei 2025
	Pihak Pelaksana	Internal
	Nama Pihak Pelaksana	Internal
	Kategori Peserta	Semua Pegawai
	Jumlah Peserta	42 orang
	Keterangan Peserta	Sosialisasi Kebijakan SDM
Uraian Kegiatan:		
Sosialisasi mengenai kebijakan remunerasi dan reward		
9.	Topik Sosialisasi / Pelatihan	Workshop Online Penilaian KPI
	Tanggal Pelaksanaan	23 Mei 2025

	Pihak Pelaksana	Eksternal
	Nama Pihak Pelaksana	Eksternal
	Kategori Peserta	Direktur Utama dan PE Operasional
	Jumlah Peserta	2 orang
	Keterangan Peserta	Pelatihan Penilaian Pegawai
Uraian Kegiatan:		
Pelatihan dalam menentukan KPI dan penilaian terhadap kinerja pegawai		
10.	Topik Sosialisasi / Pelatihan	Reading Discuss tentang SDM Bersama BPJS Ketenaga Kerjaan Klaten
	Tanggal Pelaksanaan	04 Juni 2025
	Pihak Pelaksana	Eksternal
	Nama Pihak Pelaksana	Eksternal
	Kategori Peserta	Semua Pegawai
	Jumlah Peserta	41 orang
	Keterangan Peserta	Sosialisasi produk BPJS untuk pembiayaan
Uraian Kegiatan:		
Sosialisasi produk BPJS Ketenagakerjaan untuk produk pembiayaan mikro		
11.	Topik Sosialisasi / Pelatihan	Pelatihan Manajemen Risiko jenjang 4
	Tanggal Pelaksanaan	05 Juni 2025
	Pihak Pelaksana	Eksternal
	Nama Pihak Pelaksana	Eksternal
	Kategori Peserta	PE MR, PE Operasional, dan IA
	Jumlah Peserta	3 orang
	Keterangan Peserta	Penerapan Manajemen Risiko
Uraian Kegiatan:		
Pelatihan mengenai penerapan manajemen risiko perbankan		
12.	Topik Sosialisasi / Pelatihan	Pendidikan Profesi Latihan
	Tanggal Pelaksanaan	17 Juni 2025

Pihak Pelaksana	Eksternal
Nama Pihak Pelaksana	Eksternal
Kategori Peserta	Staff Appraisal Jaminan
Jumlah Peserta	1 orang
Keterangan Peserta	Pelatihan Appraisal Jaminan

Uraian Kegiatan:

Penerapan Loan to Value dalam appraisal jaminan

13.	Topik Sosialisasi / Pelatihan	Pelatihan Certified Impactful Writer
	Tanggal Pelaksanaan	17 Juni 2025
	Pihak Pelaksana	Eksternal
	Nama Pihak Pelaksana	Eksternal
	Kategori Peserta	Staff Digital Marketing
	Jumlah Peserta	1 orang
	Keterangan Peserta	Pelatihan Digital Copy Writing

Uraian Kegiatan:

Pelatihan dan Sertifikasi Copy Writing dalam Digital Marketing

B.2. Penerapan Budaya Kepatuhan dan Fungsi Kepatuhan

Sesuai dengan Pasal 44 ayat (6) huruf a POJK Penerapan Tata Kelola BPR dan BPR Syariah, Dewan Komisaris melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan fungsi kepatuhan pada BPR dan BPR Syariah. Pengawasan dilakukan secara aktif dengan mengevaluasi penerapan fungsi kepatuhan secara berkala antara lain melalui pembahasan dalam rapat Dewan Komisaris; memberikan saran dan arahan kepada Direksi untuk meningkatkan kualitas penerapan fungsi kepatuhan.

Penerapan Budaya Kepatuhan dan Fungsi Kepatuhan:

1. Hasil Pengawasan Dewan Komisaris terhadap Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan:

Penerapan Tata Kelola BSA semakin baik dengan terpenuhinya struktur organisasi, namun demikian perlu peningkatan fungsi kepatuhan, manajemen risiko dan audit internal.

Tindak Lanjut dan Penerapan Budaya Kepatuhan dan Fungsi Kepatuhan:

di semester kedua 2025 team kepatuhan akan melaksanakan audit kepatuhan secara intens dan kampanye budaya kepatuhan yang semakin masif

2. Hasil Pengawasan Dewan Komisaris terhadap Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan:

Meminta Direksi untuk selalu mensosialisasi dan menerapkan Tata kelola Perusahaan yang baik, penerapan Manajemen Risiko, Pelaksanaan APU PTT, Penerapan Anti Fraud.

Tindak Lanjut dan Penerapan Budaya Kepatuhan dan Fungsi Kepatuhan:

Direksi telah membuat kurikulum pelatihan dalam rangka meningkatkan kapasitas SDM dengan materi berupa budaya kepatuhan, manajemen risiko, APU-PPT, anti fraud dan sebagainya

budaya merupakan engine terbesar dalam sebuah perusahaan untuk menghasilkan aspek fundamental yang kuat dan berkelanjutan. kepatuhan bagian dari wujud budaya yang baik. dengan kepatuhan tercipta tata kelola yang baik, sehingga perusahaan dapat berumur panjang dan berkelanjutan.

B.3. Penyimpangan terhadap Ketentuan Peraturan Perundang-undangan

Tidak ada keputusan maupun aktivitas bisnis dan operasional PT BPRS ALMABRUR KLATEN yang melanggar Ketentuan Peraturan Perundang-undangan di sepanjang Semester I 2025 periode 1 Januari 2025 sampai dengan 30 Juni 2025.

B.4. Pelaksanaan Pemenuhan Komitmen terhadap Otoritas

Komitmen Tindak Lanjut Hasil Pemeriksaan OJK periode 31 Agustus 2024 sampai dengan 31 Mei 2025 masih dalam proses tindak lanjut, dimana BSA memiliki komitmen penyelesaian kepada OJK tanggal 30 September 2025. namun demikian beberapa tindak lanjut telah diselesaikan BSA secara internal.

Daftar Pelaksanaan Pemenuhan Komitmen terhadap Otoritas:

1.	Uraian Komitmen	Penyempurnaan beberapa kebijakan, diantaranya adalah kebijakan pembiayaan, penilaian agunan, remunerasi pengurus, pengembangan SDM bagian pembiayaan, dan kebijakan audit internal.
	Pihak Pemberi Komitmen	OJK
	Pelaksanaan Komitmen	penyempurnaan kebijakan dengan batas terakhir 30 September 2025 dengan beberapa kebijakan telah selesai disempurnakan
	Pihak Pelaksana Komitmen	Dewan Direksi
	Status Pelaksanaan Komitmen	Proses

BSA senantiasa berkomitmen untuk melakukan tindak lanjut pada kesempatan pertama atas hasil pemeriksaan OJK. dalam proses tindak lanjut pemeriksaan OJK, Direksi melaporkan progres tindak lanjut kepada Dewan Komisaris selaku pengawas Direksi.