

**LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENANDATANGANAN LAPORAN PELAKSANAAN
TATA KELOLA**

Dengan ini kami menyatakan bahwa:

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola

PT BPRS Almabrur Klaten Semester 2 tahun 2025

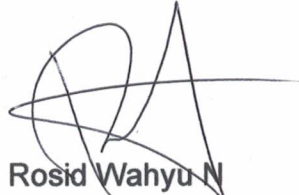
Telah Disusun Mengacu Pada Ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 9 Tahun 2024 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perekonomian Rakyat Dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah, serta Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 15/SEOJK.03/2025 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perekonomian Rakyat Syariah.

Klaten, 23 Januari 2026

PT BPRS ALMABRUR KLATEN



M Hannya Naufal
Direktur utama



Rosid Wahyu N
Direktur YMK

KESIMPULAN UMUM HASIL PENILAIAN PELAKSANAAN TATA KELOLA BPR SYARIAH

Nama BPR Syariah : **ALMABRUR KLATEN**

Posisi : 31 Desember 2025

No	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	Nilai Komposit
Nilai Faktor	2	2	2	3	2	2	2	2	1	2	1	2	1	2
Predikat Komposit	Memadai			Cukup Memadai	Memadai			Sangat memadai	Memadai	Sangat memadai	Memadai	Sangat memadai	Baik	

Kesimpulan Akhir

Berdasarkan hasil *Self Assessment* atas pelaksanaan Tata Kelola BSA, penerapan prinsip-prinsip Tata Kelola Perusahaan yang Baik (*Good Corporate Governance*) pada aspek struktur, proses, dan hasil secara umum telah berjalan dengan baik dan memadai, serta sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan prinsip kehati-hatian, dengan memperhatikan skala dan kompleksitas usaha BSA.

BSA dinilai memiliki kemampuan yang baik dalam mengelola risiko, menjaga tingkat kepatuhan terhadap ketentuan regulator dan prinsip syariah, serta mampu menghadapi pengaruh negatif perubahan kondisi bisnis dan faktor eksternal lainnya. Fungsi pengawasan oleh Direksi, Dewan Komisaris, dan Dewan Pengawas Syariah telah dilaksanakan secara efektif dan berkesinambungan.

Meskipun demikian, masih terdapat beberapa area yang memerlukan penguatan dan penyempurnaan secara bertahap, yang bersifat moderat, tidak material, dan dapat dikelola oleh manajemen, dalam rangka meningkatkan kualitas penerapan tata kelola secara berkelanjutan.

Dengan mempertimbangkan seluruh aspek tersebut, pelaksanaan Tata Kelola BPRS layak ditetapkan pada Peringkat Komposit 2 (Baik), yang mencerminkan bahwa BPRS berada dalam kondisi sehat, serta memiliki ketahanan yang memadai untuk mendukung keberlangsungan usaha dan pertumbuhan yang berkelanjutan.

Faktor Positif

- a. Struktur :
Struktur tata kelola BPRS telah memadai dan sesuai dengan ketentuan yang berlaku, mencakup Direksi, Dewan Komisaris, DPS serta Pejabat Eksekutif beserta fungsi yang melekat.
- b. Proses :
Kebijakan, pedoman, dan SOP utama tersedia dan digunakan sebagai acuan dalam pelaksanaan kegiatan operasional BSA.
- c. Hasil :
Penerapan tata kelola yang baik mendukung stabilitas operasional dan keberlangsungan Usaha di BSA.

Faktor Negatif

- a. Struktur :
Penguatan kapasitas dan kompetensi SDM menjadi fokus pengembangan berkelanjutan guna mendukung efektivitas pelaksanaan fungsi tata kelola di BSA.
- b. Proses :
Konsistensi penerapan kebijakan dan SOP terus ditingkatkan sejalan dengan penguatan pengawasan internal di BSA.
- c. Hasil :
Penguatan tata kelola menjadi bagian dari proses perbaikan berkelanjutan BSA.

**LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENANDATANGANAN LAPORAN POKOK
PELAKSANAAN TUGAS ANGGOTA DIREKSI YANG MEMBAWAHKAN FUNGSI
KEPATUHAN**

Dengan ini kami menyatakan bahwa:

**Laporan Pokok Pelaksanaan Tugas Anggota Direksi
Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan
PT BPRS Almabrur Klaten Semester 2 tahun 2025**

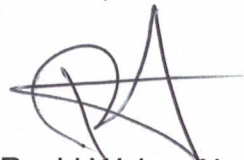
Telah Disusun Mengacu Pada Ketentuan SEOJK No. 8/SEOJK.03/2025 tanggal 26 Mei 2025 tentang Penerapan Fungsi Kepatuhan bagi Bank Perkonomioan Rakyat dan Bank Perkonomian Rakyat Syariah

Klaten, 23 Januari 2026

PT BPRS ALMABRUR KLATEN



M Hannya Naufal
Direktur utama



Rosid Wahyu N
Direktur YMFK

Form 1000				
Kesimpulan Umum Hasil Penilaian Mandiri Penerapan Tata Kelola BPR Syariah				
Kolom 1		Kolom 2		Kolom 3
No	Flag Detail	Kode Komponen	Faktor	Nilai
1	D01	F0100	Faktor 1: Aspek Pemegang Saham	2
2	D01	F0200	Faktor 2: Pelaksanaan tugas, tanggung jawab, dan wewenang Direksi	2
3	D01	F0300	Faktor 3: Pelaksanaan tugas, tanggung jawab, dan wewenang Dewan Komisaris	2
4	D01	F0400	Faktor 4: Pelaksanaan tugas, tanggung jawab, dan wewenang DPS	3
5	D01	F0500	Faktor 5: Kelengkapan dan pelaksanaan tugas Komite	2
6	D01	F0600	Faktor 6: Penanganan benturan kepentingan	2
7	D01	F0700	Faktor 7: Penerapan fungsi kepatuhan	2
8	D01	F0800	Faktor 8: Penerapan fungsi audit intern	2
9	D01	F0900	Faktor 9: Penerapan fungsi audit ekstern	1
10	D01	F1000	Faktor 10: Penerapan manajemen risiko dan strategi anti fraud termasuk sistem pengendalian	2
11	D01	F1100	Faktor 11: Batas maksimum penyaluran dana	1
12	D01	F1200	Faktor 12: Integritas pelaporan dan sistem teknologi informasi	2
13	D01	F1300	Faktor 13: Rencana bisnis BPR Syariah	1
14	D01	F1400	Nilai Komposit	2
15	D01	F1500	Peringkat Komposit	Baik
16	D01	F1600	Kesimpulan Akhir	2
17	D01	F1700	Faktor Positif	Struktur Organisasi BSA telah sesuai dengan ketentuan OJK, mencakup Direksi, Dewan Komisaris, DPS, serta PE yang diwajibkan
18	D01	F1800	Faktor Negatif	Struktur dan sistem operasional bank, belum berjalan secara optimal.

**PERSETUJUAN LAPORAN POKOK PELAKSANAAN TUGAS DIREKTUR YANG
MEMBAWAHI FUNGSI KEPATUHAN PT BPRS ALMABRUR KLATEN
SEMESTER II TAHUN 2025**

PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Almabrur Klaten (BSA), yang berkedudukan di Jl. Koprak Sayom No.16, Bareng Lor, Kec. Klaten Utara, Kabupaten Klaten, Jawa Tengah melalui Jajaran Dewan Komisaris, Direksi dan seluruh Karyawan berkomitmen untuk melaksanakan kegiatan bisnis sehari-hari dengan memegang Prinsip Tata Kelola Perusahaan yang baik untuk mewujudkan Tata Kelola Perusahaan yang Sehat (*Good Corporate Governance*).

Laporan Tata Kelola ini dibuat untuk menjadikan BSA menjadi lebih baik dengan melihat kondisi dan situasi yang sedang berjalan atau ketentuan yang diterapkan di dalam manajemen perusahaan. Selain itu laporan ini dibuat untuk memenuhi kewajiban Bank dalam melaksanakan Peraturan OJK yaitu POJK No.9/POJK.03/2024 tentang penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah.

Maka dengan ini kami memberikan Persetujuan atas Laporan Penerapan Tata Kelola Semester II tahun 2025 agar dapat menjadi evaluasi dan dapat meningkatkan kinerja PT BPRS Almabrur kedepan.

Demikian kami sampaikan atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

Klaten, 23 Januari 2026
PT. BPRS ALMABRUR KLATEN
KANTOR PUSAT



M Hanny Naufal
Direktur Utama



Syamsul Ma'arif
Komisaris Utama