

Sandi BPR	Periode Pelaporan	Jenis Pelaporan	Penyampaian Laporan	Nomor Surat	
602672	2021-12-31	Laporan Penerapan Tata Kelola	Rutin		
D:\TATA KELOLA 2021\teks					

### Petunjuk Penggunaan :

1. Aktifkan macro terlebih dahulu dengan cara klik tombol "**Enable Content**" jika muncul security warning.



2. Isi kolom "**Sandi BPR**" pada cell A2.
3. Isi kolom "**Periode Pelaporan**" pada cell B2.
4. Isi kolom "**Jenis Pelaporan**" pada cell C2.
5. Isi kolom "**Penyampaian Pelaporan**" pada cell D2.
6. Isi Kolom "**Nomor Surat**" pada cell F2.
7. Klik tombol "**Set Lokasi Penyimpanan File**", kemudian pilih direktori untuk penyimpanan file teks.
8. Isi keseluruhan isian form.
9. Klik tombol "**Generate Teks**" untuk proses pembuatan file Teks.

### Catatan:

1. Dilarang merubah format, rumus, sheet.
2. Dilarang menghapus atau menambahkan kolom pada keseluruhan form.
3. Jika ingin menambah baris, insert pada bagian tabel baris terakhir.
4. Pastikan format simbol desimal menggunakan karakter . (**titik**)  
(dapat diubah melalui Control Panel → Regional Setting)
5. Laporan dengan format PDF tidak termasuk dalam template.

## Penjelasan Umum

No	Include dalam File	Flag Detail	Penggunaan	-/+	Kode Komponen	Alamat	Nomor Telepon	Penjelasan Umum
1	Y	D01	Single	-/+	000100000000	JL YOS SUDARSO NO 239 KELURAHAN LAMPOPALA KEC RUMBIA KAB BOMBANA	85388929666	Berdasarkan POJK Nomor 4/POJK.03/2015 dan SE OJK nomor 5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat yang mewajibkan BPR menerapkan prinsip-prinsip transparansi, akuntabilitas, pertanggungjawaban, independensi, dan kewajaran dalam pengelolaan BPR. dalam Penerapan Tata Kelola PD BPR Bahteramas Bombana khususnya dan dalam self assessment masih terdapat kekurangan, oleh sebab itu saran dan masukan dari berbagai pihak khususnya dari Otoritas Jasa Keuangan selaku pengawas BPR sangat

### Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	Kode Komponen	Nama	NIK	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	Y	D01	Multi	011000000000	Yusrianti Mansur	7471016707810003	0101	Bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepemimpinan BPR, Membawahkan fungsi kepatuhan, fungsi manajemen risiko dan apu ppt, Menerapkan tata kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi, Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada Pemegang Saham dalam rangka Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan perundang-undangan
2	Y	D01	Multi	011000000000	I Made Swastika Widianarta	7471041403800002	0200	Membantu Direktur Utama dalam pengelolaan dan pengawasan operasional BPR, Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggungjawab sebagaimana diatur dalam anggaran dasar BPR dan peraturan perundang-undangan, antara lain : menghimpun dana, menyalurkan kredit, menempatkan dana pada Bank lain, menerima pinjaman dari Bank lai atau lembaga non Bank atas persetujuan Dewan Komisaris
3	Y	D01	Multi	011000000000				
4	Y	D01	Multi	011000000000				
5	Y	D01	Multi	011000000000				
6	Y	F01	Single		Memaksimalkan penagihan kredit khususnya kredit yang telah bermasalah, meningkatkan pertumbuhan kredit dengan penyaluran kredit musiman pada sektor usaha pertanian dan sertifikasi, dan prinsip kehati-hatian dalam penyaluran kredit menjadi perhatian mendasar Direksi.			
7	Y	F02	Single					

### Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	Kode Komponen	Nama	NIK	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	Y	D01	Multi	012010000000	Dedy Takdir Syaifuddin	7471100411590001	0100	Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi, melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi, dan Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi atas pelaksanaan audit intern BPR, OJK dan Otoritas lainnya
2	Y	D01	Multi	012010000000				
3	Y	D01	Multi	012010000000				
4	Y	D01	Multi	012010000000				
5	Y	D01	Multi	012010000000				
6	Y	F01	Single		Terus berinovasi dalam memasarkan produk baik produk kredit maupun simpanan, maksimalkan pencairan dan penagihan kredit khususnya kredit yang telah bermasalah, berikan motivasi kerja kepada pegawai agar dapat bekerja secara maksimal.			
7	Y	F02	Single					

### Tugas dan Tanggung Jawab Komite

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	Kode Komponen	Komite	Status	Tugas dan Tanggung Jawab
1	Y	D01	Multi	013101000000	01	2	
2	Y	D01	Multi	013101000000	02	2	
3	Y	D01	Multi	013101000000	03	2	
4	Y	F01	Single				

**Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite**

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	Kode Komponen	Nama	NIK	Keahlian	Komite			Pihak Independen
								Audit	Pemantau Risiko	Remunerasi dan Nominasi	
1	Y	D01	Multi	013301000000							
2	Y	D01	Multi	013301000000							
3	Y	D01	Multi	013301000000							
3	Y	D01	Multi	013301000000							
3	Y	D01	Multi	013301000000							
1	Y	D01	Multi	013301000000							
2	Y	D01	Multi	013301000000							
3	Y	D01	Multi	013301000000							
3	Y	D01	Multi	013301000000							
3	Y	D01	Multi	013301000000							
4	Y	F01	Single								

**Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite**

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	Kode Komponen	Komite	Program	Realisasi	Jumlah
1	Y	D01	Multi	013301000000				
2	Y	D01	Multi	013301000000				
3	Y	D01	Multi	013301000000				
3	Y	D01	Multi	013301000000				
3	Y	D01	Multi	013301000000				
4	Y	F01	Single					

**Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR**

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	Kode Komponen	NIK	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1	Y	D01	Multi	021010000000			
2	Y	D01	Multi	021010000000			
3	Y	D01	Multi	021010000000			
4	Y	D01	Multi	021010000000			
5	Y	D01	Multi	021010000000			
6	Y	F01	Single				

**Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain**

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	Kode Komponen	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1	Y	D01	Multi	022010000000				
2	Y	D01	Multi	022010000000				
3	Y	D01	Multi	022010000000				
4	Y	D01	Multi	022010000000				
5	Y	D01	Multi	022010000000				
7	Y	D01	Multi	022010000000				
8	Y	D01	Multi	022010000000				
9	Y	D01	Multi	022010000000				
10	Y	D01	Multi	022010000000				
11	Y	D01	Multi	022010000000				
12	Y	F01	Single					

### Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	Kode Komponen	NIK	Hubungan Keuangan		
						Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Y	D01	Multi	031010000000	7471016707810003	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2	Y	D01	Multi	031010000000	7471041403800002	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3	Y	D01	Multi	031010000000				
4	Y	D01	Multi	031010000000				
5	Y	D01	Multi	031010000000				
6	Y	F01	Single	Direksi tidak memiliki hubungan keuangan pada BPR				

### Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	Kode Komponen	NIK	Hubungan Keuangan		
						Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Y	D01	Multi	032010000000	7471016707810003	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2	Y	D01	Multi	032010000000	7471041403800002	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3	Y	D01	Multi	032010000000				
4	Y	D01	Multi	032010000000				
5	Y	D01	Multi	032010000000				
6	Y	F01	Single	Direksi tidak memiliki hubungan keluarga pada BPR				

### Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	Kode Komponen	NIK	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1	Y	D01	Multi	041010000000			
2	Y	D01	Multi	041010000000			
3	Y	D01	Multi	041010000000			
4	Y	D01	Multi	041010000000			
5	Y	D01	Multi	041010000000			
6	Y	F01	Single				

### Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	Kode Komponen	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1	Y	D01	Multi	042010000000				
2	Y	D01	Multi	042010000000				
3	Y	D01	Multi	042010000000				
4	Y	D01	Multi	042010000000				
5	Y	D01	Multi	042010000000				
6	Y	D01	Multi	042010000000				
7	Y	D01	Multi	042010000000				
8	Y	D01	Multi	042010000000				
9	Y	D01	Multi	042010000000				
10	Y	D01	Multi	042010000000				
11	Y	F01	Single					

### Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	Kode Komponen	NIK	Hubungan Keuangan		
						Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	Y	D01	Multi	051010000000	7471100411590001	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2	Y	D01	Multi	051010000000				
3	Y	D01	Multi	051010000000				
4	Y	D01	Multi	051010000000				
5	Y	D01	Multi	051010000000				
6	Y	F01	Single	Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keuangan pada BPR				

### Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	Kode Komponen	NIK	Hubungan Keluarga		
						Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	Y	D01	Multi	052010000000	7471100411590001	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2	Y	D01	Multi	052010000000				
3	Y	D01	Multi	052010000000				
4	Y	D01	Multi	052010000000				
5	Y	D01	Multi	052010000000				
6	Y	F01	Single	Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga pada BPR				

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

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	Kode Komponen	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
						Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Y	D01	Single	611	Gaji	2	213300000	1	100928346
2	Y	D01	Single	612	Tunjangan	2	237000000	0	0
3	Y	D01	Single	613	Tantiem	0	0	0	0
4	Y	D01	Single	614	Kompensasi berbasis saham	0	0	0	0
5	Y	D01	Single	615	Remunerasi lainnya	0	0	0	0
6	Y	D01	Single	616	Total		450300000		100928346
7	Y	F01	Single	Menetapkan dan menyetujui pemberian fasilitas kepada pengurus sesuai dengan peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 94 tahun 2017 tentang pengelolaan Bank perkreditan Rakyat milik Pemerintah Daerah, terkait dengan : Pemberian Gaji, Tunjangan Jabatan, Tunjangan tambahan, Tantiem atau intensif pekerjaan, Fasilitas perumahan, fasilitas kredit, kendaraan dinas, dan representatif, dan jasa pengabdian yang akan dijabarkan melalui Surat Keputusan Direksi					

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

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	Kode Komponen	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
						Direksi	Dewan Komisaris
1	Y	D01	Single	621	Perumahan	Sewa perumahan masing-masing Direksi	
2	Y	D01	Single	622	Transportasi		
3	Y	D01	Single	623	Asuransi Kesehatan		
4	Y	D01	Single	624	Fasilitas lainnya		
5	Y	F01	Single	Direksi memiliki fasilitas perumahan			

### Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	Kode Komponen	Keterangan	Perbandingan	
						(a/b)	1
1	Y	D01	Single	070100000000	Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	3.01	1
2	Y	D01	Single	070200000000	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.38	1
3	Y	D01	Single	070300000000	Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	3.66	1
4	Y	D01	Single	070400000000	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)	3.29	1
5	Y	D01	Single	070500000000	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	2.99	1
6	Y	F01	Single				

**Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun**

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	Kode Komponen	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan	
1	Y	D01	Multi	081010000000	20210315	6	Peningkatan Kinerja dan Layanan BPR tahun 2021	
2	Y	D01	Multi	081010000000	20210521	6	Evaluasi Triwulan 1 khususnya realisasi kinerja BPR dengan RBB, Pelemparan kredit dan penanganan kredit bermasalah dan hapus buku, Matriks hasil pemeriksaan OJK, Apu dan PPT	
3	Y	D01	Multi	081010000000	20210724	4	Pemenuhan modal inti dan pemenuhan struktur pengurus BPR, Apu dan PPT serta hal-hal lain terkait dengan aturan OJK	
4	Y	D01	Multi	081010000000	20211122	14	Perkembangan Kinerja keuangan BPR	
5	Y	D01	Multi	081010000000				
6	Y	D01	Multi	081010000000				
7	Y	D01	Multi	081010000000				
8	Y	D01	Multi	081010000000				
9	Y	D01	Multi	081010000000				
10	Y	D01	Multi	081010000000				
11	Y	D01	Multi	081010000000				
12	Y	D01	Multi	081010000000				
13	Y	F01	Single	Pelaksanaan Rapat Dewan selalu diikuti oleh Direksi dan Pegawai agar semua masalah dan tindak lanjut di bahas bersama				

**Kehadiran Anggota Dewan Komisaris**

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	Kode Komponen	NIK	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)	
						Fisik	Telekonferensi		
1	Y	D01	Multi	082010000000	7471100411590001	4	0	100.00	
2	Y	D01	Multi	082010000000					
3	Y	D01	Multi	082010000000					
4	Y	D01	Multi	082010000000					
5	Y	D01	Multi	082010000000					
6	Y	F01	Single	Rapat Dewan Pengawas di pimpin langsung oleh ketua Dewan Pengawas					

**Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)**

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	Kode Komponen	Jumlah Penyimpangan Internal (Dalam 1 Tahun)	Jumlah Kasus (satuan) yang Dibuktikan 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		
1	Y	D01	Single	900	Total Fraud	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Y	D01	Single	911	Telah Diselesaikan	0	2020	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Y	D01	Single	912	Dalam Proses Penyelesaian	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Y	D01	Single	913	Belum Diupayakan Penyelesaiannya	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Y	D01	Single	920	Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Y	F01	Single	Periode tahun 2021 tidak ada penyimpangan internal/fraud											

**Permasalahan Hukum yang Dihadapi**

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	Kode Komponen	Uraian Permasalahan	Jumlah (satuan)	
						Perdata	Pidana
1	Y	D01	Single	1001	Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	0	0
2	Y	D01	Single	1002	Dalam Proses Penyelesaian	0	0
3	Y	D01	Single	1003	Total	0	0
4	Y	F01	Single				

Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	Kode Komponen	Pihak yang Memiliki			Penerima Kepentingan			Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (jutaan Rupiah)	Keterangan
					Nama	Jabatan	NIK	Nama	Jabatan	NIK			
1	Y	D01	Multi	110100000000									
2	Y	D01	Multi	110100000000									
3	Y	D01	Multi	110100000000									
4	Y	D01	Multi	110100000000									
5	Y	D01	Multi	110100000000									
6	Y	D01	Multi	110100000000									
7	Y	D01	Multi	110100000000									
8	Y	D01	Multi	110100000000									
9	Y	D01	Multi	110100000000									
10	Y	D01	Multi	110100000000									
11	Y	D01	Multi	110100000000									
12	Y	D01	Multi	110100000000									
13	Y	D01	Multi	110100000000									
14	Y	D01	Multi	110100000000									
15	Y	D01	Multi	110100000000									
16	Y	D01	Multi	110100000000									
17	Y	D01	Multi	110100000000									
18	Y	D01	Multi	110100000000									
19	Y	D01	Multi	110100000000									
20	Y	D01	Multi	110100000000									
11	Y	F01	Single										

Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	Kode Komponen	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1	Y	D01	Multi	120100000000					
2	Y	D01	Multi	120100000000					
3	Y	D01	Multi	120100000000					
4	Y	D01	Multi	120100000000					
5	Y	D01	Multi	120100000000					
6	Y	D01	Multi	120100000000					
7	Y	D01	Multi	120100000000					
8	Y	D01	Multi	120100000000					
9	Y	D01	Multi	120100000000					
10	Y	D01	Multi	120100000000					
1	Y	D01	Multi	120100000000					
2	Y	D01	Multi	120100000000					
3	Y	D01	Multi	120100000000					
4	Y	D01	Multi	120100000000					
5	Y	D01	Multi	120100000000					
6	Y	D01	Multi	120100000000					
7	Y	D01	Multi	120100000000					
8	Y	D01	Multi	120100000000					
9	Y	D01	Multi	120100000000					
10	Y	D01	Multi	120100000000					
11	Y	F01	Single						

Kesimpulan Umum Hasil Penilaian Penerapan Tata Kelola BPR

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	Kode Komponen	Nama BPR	Posisi Laporan	Aleret	Nomor Telepon	Modal Inti BPR	Total Aset BPR	Bobot BPR	Status Audit Ekstern	Nilai Komposit	Peringkat Komposit	Analisis
1	Y	D01	Single	130100000000	PO BPR BAHATEKUNAS BOMBANA	20111231	LIYOS SUDARNO NO 231 VILURAHAN JAMPALAJA KEC NUNBIA IAB BOMBANA	8530825666	5.688.390,129	11.249.115.633,0					Secara umum hasil self assessment PO BPR

Hasil Penilaian Mandiri Penerapan Tata Kelola

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	-/+	Kode Komponen	Faktor	Bobot Faktor	Struktur S	Proses P	Hasil H	Penjumlahan S+P+H	Total Penilaian Faktor	Kesimpulan
1	Y	D01	Single		0000	Faktor 1: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi	0.200	0.50	0.55	0.12	1.17	0.234	
2	Y	D01	Single		0200	Faktor 2: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris	0.150	0.61	0.70	0.10	1.41	0.212	
3	Y	D01	Single		0300	Faktor 3: Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite	0.000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.000	
4	Y	D01	Single		0400	Faktor 4: Penerapan benturan kepentingan	0.100	0.50	0.40	0.10	1.00	0.100	
5	Y	D01	Single		0500	Faktor 5: Penerapan fungsi persetujuan DPR	0.100	0.70	0.56	0.13	1.39	0.139	
6	Y	D01	Single		0600	Faktor 6: Penerapan fungsi audit intern	0.100	0.90	0.60	0.13	1.63	0.163	
7	Y	D01	Single		0700	Faktor 7: Penerapan fungsi audit sistem	0.025	0.50	0.40	0.10	1.00	0.025	
8	Y	D01	Single		0800	Faktor 8: Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern*)	0.100	0.67	0.86	0.10	1.63	0.163	
9	Y	D01	Single		0900	Faktor 9: Batas maksimum pemberian kredit	0.075	0.50	0.40	0.10	1.00	0.075	
10	Y	D01	Single		1000	Faktor 10: Rencana bisnis DPR	0.075	0.50	0.60	0.10	1.20	0.090	
11	Y	D01	Single		1100	Faktor 11: Transparansi/kondisi keuangan dan non keuangan, serta pelaporan internal	0.075	0.50	0.40	0.10	1.00	0.075	
12	Y	D01	Single		1200	Nilai Komposit						1.3	
13	Y	D01	Single		1300	Peringkat Komposit						1	

**Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris**

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	-/+	Kode Komponen	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan *	Keterangan
1	T		Single		S0200	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
2	Y	D01	Single		S0201	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.	2	Jumlah anggota Dewan Komisaris sampai bulan Juni tahun 2021 2 orang namun di bulan Juli 2021 terdapat 1 orang Dewan Komisaris
3	Y	D01	Single		S0202	Jumlah anggota Dewan Komisaris tidak melampaui jumlah anggota Direksi sesuai ketentuan.		Jumlah anggota Dewan Komisaris tidak melampaui jumlah anggota Direksi
4	Y	D01	Single		S0203	Seluruh anggota Dewan Komisaris telah lulus Uji Kemampuan dan Kematangan 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 melakukan hal dimaksud
5	Y	D01	Single		S0204	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	Seluruh anggota Dewan Komisaris bertempat tinggal di Provinsi kantor pusat BPR
6	Y	D01	Single		S0205	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	Modal inti BPR kurang dari Rp 50.000.000,- (lima puluh juta rupiah)
7	Y	D01	Single		S0206	Dewan Komisaris memiliki pedoman dan tata tertib kerja termasuk pengaturan etika kerja, waktu kerja, dan rapat.	1	Dewan Komisaris memiliki pedoman dimaksud
8	Y	D01	Single		S0207	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.		Dewan Komisaris tidak merangkap 1 jabatan seperti dimaksud
9	Y	D01	Single		S0208	Mayoritas anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Komisaris atau Direksi.	1	Mayoritas Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan kekeluargaan dimaksud
10	Y	D01	Single		S0209	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	Seluruh Komisaris tidak memiliki hubungan dimaksud
11	Y	D01	Single		S020A	Total nilai skala penerapan		11
12	Y	D01	Single		S020B	Rata-rata		1,22
13	Y	D01	Single		S020C	Bobot		0,50
14	Y	D01	Single		S020D	Nilai struktur		0,61
15	T		Single		P0200	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
16	Y	D01	Single		P0201	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.	2	Dewan Komisaris tidak sepenuhnya melaksanakan pengawasan dimaksud
17	Y	D01	Single		P0202	Dalam rangka melakukan tugas pengawasan, Komisaris mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.	3	Dewan Komisaris belum sepenuhnya melakukan tugas pengawasan dimaksud
18	Y	D01	Single		P0203	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 melaksanakan hal dimaksud
19	Y	D01	Single		P0204	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.	3	Dewan Komisaris belum sepenuhnya melakukan hal dimaksud
20	Y	D01	Single		P0205	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 melakukan hal dimaksud
21	Y	D01	Single		P0206	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.	1	Dewan Komisaris melakukan hal dimaksud
22	Y	D01	Single		P0207	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	Dewan Komisaris melakukan hal dimaksud
23	Y	D01	Single		P0208	Anggota Dewan Komisaris melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan yang memerlukan tindak lanjut Direksi.	2	Dewan Komisaris melakukan hal dimaksud namun belum sepenuhnya
24	Y	D01	Single		P020A	Total nilai skala penerapan		14
25	Y	D01	Single		P020B	Rata-rata		1,75
26	Y	D01	Single		P020C	Bobot		0,40
27	Y	D01	Single		P020D	Nilai Proses		0,70
28	T		Single		H0200	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
29	Y	D01	Single		H0201	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	Dewan Komisaris melakukan hal dimaksud
30	Y	D01	Single		H020A	Total nilai skala penerapan		1
31	Y	D01	Single		H020B	Rata-rata		1,00
32	Y	D01	Single		H020C	Bobot		0,10
33	Y	D01	Single		H020D	Nilai Hasil		0,10

### Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	-/+	Kode Komponen	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan *	Keterangan
1	T		Single			A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
2	Y	D01	Single		S0301	BPR telah memiliki Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko dengan anggota Komite sesuai ketentuan.	0	
3	Y	D01	Single		S030A	Total nilai skala penerapan	0	
4	Y	D01	Single		S030B	Rata-rata	0.00	
5	Y	D01	Single		S030C	Bobot	0.50	
6	Y	D01	Single		S030D	Nilai struktur	0.00	
7	T		Single			B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
8	Y	D01	Single		P0301	Komite Audit melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi audit intern.	0	
9	Y	D01	Single		P0302	Komite Pemantau Risiko melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi manajemen risiko.	0	
10	Y	D01	Single		P0303	Dewan Komisaris memastikan bahwa Komite yang dibentuk menjalankan tugasnya secara efektif antara lain telah sesuai dengan pedoman dan tata tertib kerja.	0	
11	Y	D01	Single		P030A	Total nilai skala penerapan	0	
12	Y	D01	Single		P030B	Rata-rata	0.00	
13	Y	D01	Single		P030C	Bobot	0.40	
14	Y	D01	Single		P030D	Nilai Proses	0.00	
15	T		Single			C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
16	Y	D01	Single		H0301	Komite memberikan rekomendasi terkait penerapan audit intern dan fungsi manajemen risiko kepada Dewan Komisaris untuk tindak lanjut kepada Direksi BPR.	0	
17	Y	D01	Single		H030A	Total nilai skala penerapan	0	
18	Y	D01	Single		H030B	Rata-rata	0.00	
19	Y	D01	Single		H030C	Bobot	0.10	
20	Y	D01	Single		H030D	Nilai Hasil	0.00	

\*Hanya diisi oleh BPR dengan Bobot Faktor D), untuk Bobot Faktor A, B, C diisi dengan 0

### Penanganan Benturan Kepentingan

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	-/+	Kode Komponen	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan *	Keterangan
1	T		Single		S0400	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
2	Y	D01	Single		S0401	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.	1	BPR memiliki kebijakan, sistem dan prosedur penyelesaian mengenai benturan kepentingan
3	Y	D01	Single		S040A	Total nilai skala penerapan	1	
4	Y	D01	Single		S040B	Rata-rata	1.00	
5	Y	D01	Single		S040C	Bobot	0.50	
6	Y	D01	Single		S040D	Nilai struktur	0.50	
7	T		Single		P0400	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
8	Y	D01	Single		P0401	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	BPR melaksanakan hal dimaksud
9	Y	D01	Single		P040A	Total nilai skala penerapan	1	
10	Y	D01	Single		P040B	Rata-rata	1.00	
11	Y	D01	Single		P040C	Bobot	0.40	
12	Y	D01	Single		P040D	Nilai struktur	0.40	
13	T		Single		H0400	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
14	Y	D01	Single		H0401	Benturan kepentingan yang dapat merugikan BPR atau mengurangi keuntungan BPR diungkapkan dalam setiap keputusan dan telah terdokumentasi dengan baik.	1	BPR melaksanakan hal dimaksud
15	Y	D01	Single		H040A	Total nilai skala penerapan	1	
16	Y	D01	Single		H040B	Rata-rata	1.00	
17	Y	D01	Single		H040C	Bobot	0.10	
18	Y	D01	Single		H040D	Nilai struktur	0.10	

**Penerapan Fungsi Kepatuhan**

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	-/+	Kode Komponen	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan *	Keterangan
1	T				S0500	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
2	Y	D01	Single		S0501	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.		Direksi yang membawahi fungsi kepatuhan tidak menangani penyaluran dana
3	Y	D01	Single		S0502	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memahami peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain yang berkaitan dengan perbankan.		Peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan berkaitan perbankan sudah di pahami namun implementasinya belum dilakukan secara detail
4	Y	D01	Single		S0503	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.		Pelaksanaan fungsi Kepatuhan dilakukan sesuai dengan yang dimaksud
5	Y	D01	Single		S0504	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan menyusun dan/atau mengkinikan pedoman kerja, sistem, dan prosedur kepatuhan.		PE Kepatuhan telah melaksanakan pedoman dimaksud namun dalam pelaksanaannya masih terdapat keterlambatan
6	Y	D01	Single		S0505	BPR memiliki ketentuan intern mengenai tugas, wewenang, dan tanggung jawab bagi satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan.		1 BPR telah memiliki ketentuan dimaksud
7	Y	D01	Single		S050A	Total nilai skala penerapan	7	
8	Y	D01	Single		S050B	Rata-rata	1.40	
9	Y	D01	Single		S050C	Bobot	0.50	
10	Y	D01	Single		S050D	Nilai struktur	0.70	
11	T				P0500	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
12	Y	D01	Single		P0501	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.		Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan telah melaksanakan langkah-langkah dimaksud namun belum sepenuhnya
13	Y	D01	Single		P0502	Anggota Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan melakukan upaya untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan BPR antara lain melalui sosialisasi dan pelatihan ketentuan terkini.		Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan telah melaksanakan hal dimaksud
14	Y	D01	Single		P0503	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.		Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan telah melaksanakan hal dimaksud
15	Y	D01	Single		P0504	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.		Pejabat Eksekutif BPR terus melakukan review untuk memastikan
16	Y	D01	Single		P0505	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan melakukan review 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.		1 Pe yang menangani fungsi kepatuhan
17	Y	D01	Single		P050A	Total nilai skala penerapan	7	
18	Y	D01	Single		P050B	Rata-rata	1.40	
19	Y	D01	Single		P050C	Bobot	0.40	
20	Y	D01	Single		P050D	Nilai Proses	0.56	
21	T				H0500	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
22	Y	D01	Single		H0501	BPR berhasil menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan.		BPR terus berupaya menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan OJK maupun ketentuan lainnya
23	Y	D01	Single		H0502	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.		Anggota Direksi yang membawahkan fungsi Kepatuhan menyampaikan laporan dimaksud kepada Dewan Komisaris
24	Y	D01	Single		H0503	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.		Anggota Direksi yang membawahkan fungsi Kepatuhan menyampaikan laporan khusus dimaksud
25	Y	D01	Single		H050A	Total nilai skala penerapan	4	
26	Y	D01	Single		H050B	Rata-rata	1.33	
27	Y	D01	Single		H050C	Bobot	0.10	
28	Y	D01	Single		H050D	Nilai Hasil	0.13	

**Penerapan Fungsi Audit Intern**

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	-/+	Kode Komponen	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan *	Keterangan
1	T		Single		S0600	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
2	Y	D01	Single		S0601	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.		BPR memiliki PE yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan fungsi Audit Intern
3	Y	D01	Single		S0602	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.		PE yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan fungsi Audit Intern telah mengkinikan pedoman dimaksud
4	Y	D01	Single		S0603	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).		PE yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan fungsi Audit Intern independen terhadap satuan kerja operasional
5	Y	D01	Single		S0604	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama.		PE dimaksud bertanggungjawab langsung kepada Direktur Utama
6	Y	D01	Single		S0605	BPR memiliki program rekrutmen dan pengembangan sumber daya manusia yang melaksanakan fungsi audit intern.		BPR belum memiliki hal dimaksud
7	Y	D01	Single		S060A	Total nilai skala penerapan		9
8	Y	D01	Single		S060B	Rata-rata		1.80
	Y	D01	Single		S060C	Bobot		0.50
10	Y	D01	Single		S060D	Nilai struktur		0.90
11	T		Single		P0600	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
12	Y	D01	Single		P0601	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.		BPR menerapkan fungsi audit intern sesuai dengan pedoman audit intern yang disusun BPR
13	Y	D01	Single		P0602	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 50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah); diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)		Modal inti yang dimiliki BPR <Rp 50.000.000,-
14	Y	D01	Single		P0603	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.		Pelaksanaan fungsi audit intern sudah memadai dan independen
15	Y	D01	Single		P0604	BPR melaksanakan peningkatan mutu keterampilan sumber daya manusia secara berkala dan berkelanjutan terkait dengan penerapan fungsi audit intern.		BPR melaksanakan hal dimaksud dengan baik
16	Y	D01	Single		P060A	Total nilai skala penerapan		6
17	Y	D01	Single		P060B	Rata-rata		1.50
18	Y	D01	Single		P060C	Bobot		0.40
19	Y	D01	Single		P060D	Nilai Proses		0.60
20	T		Single		H0600	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
21	Y	D01	Single		H0601	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.		PE telah menyampaikan sesuai hal dimaksud
22	Y	D01	Single		H0602	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.		BPR telah menyampaikan hal dimaksud
23	Y	D01	Single		H0603	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)		Modal inti yang dimiliki BPR <Rp 50.000.000,-
24	Y	D01	Single		H0604	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.		BPR telah menyampaikan sesuai hal dimaksud
25	Y	D01	Single		H060A	Total nilai skala penerapan		5
26	Y	D01	Single		H060B	Rata-rata		1.25
27	Y	D01	Single		H060C	Bobot		0.10
28	Y	D01	Single		H060D	Nilai Hasil		0.13

### Penerapan Fungsi Audit Ekstern

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	-/+	Kode Komponen	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan *	Keterangan
1	T		Single		S0700	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
2	Y	D01	Single		S0701	Penugasan audit kepada Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik (KAP) memenuhi aspek-aspek legalitas perjanjian kerja, ruang lingkup audit, standar profesional akuntan publik, dan komunikasi antara Otoritas Jasa Keuangan dengan KAP dimaksud.		Penugasan audit telah memenuhi aspek 1 dimaksud
3	Y	D01	Single		S070A	Total nilai skala penerapan	1	
4	Y	D01	Single		S070B	Rata-rata	1.00	
5	Y	D01	Single		S070C	Bobot	0.50	
6	Y	D01	Single		S070D	Nilai struktur	0.50	
7	T		Single		P0700	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
8	Y	D01	Single		P0701	Dalam pelaksanaan audit laporan keuangan BPR, BPR menunjuk Akuntan Publik dan KAP yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan serta memperoleh persetujuan RUPS berdasarkan usulan Dewan Komisaris.		BPR telah melaksanakan sesuai hal 1 dimaksud
9	Y	D01	Single		P0702	BPR telah melaporkan hasil audit KAP dan Management Letter kepada Otoritas Jasa Keuangan.		BPR telah melaporkan sesuai hal 1 dimaksud
10	Y	D01	Single		P070A	Total nilai skala penerapan	2	
11	Y	D01	Single		P070B	Rata-rata	1.00	
12	Y	D01	Single		P070C	Bobot	0.40	
13	Y	D01	Single		P070D	Nilai Proses	0.40	
14	T		Single		H0700	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
15	Y	D01	Single		H0701	Hasil audit dan Management Letter telah menggambarkan permasalahan BPR dan disampaikan secara tepat waktu kepada BPR oleh KAP yang ditunjuk.		Hasil audit dan management letter telah 1 menggambarkan hal dimaksud
16	Y	D01	Single		H0702	Cakupan hasil audit paling sedikit sesuai dengan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.		Cakupan audit telah sesuai hal 1 dimaksud
17	Y	D01	Single		H070A	Total nilai skala penerapan	2	
18	Y	D01	Single		H070B	Rata-rata	1.00	
19	Y	D01	Single		H070C	Bobot	0.10	
20	Y	D01	Single		H070D	Nilai Hasil	0.10	

Kolom skala penerapan hanya dapat diisi dengan angka 0, 1, 2, 3, 4, dan 5.

- Jika form B.00.00 kolom VI diisi:

1. "B", "C", "D", maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5;

2. "A" dan form B.00.00 kolom VII diisi sandi 1 maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5;

3. "A" dan form B.00.00 kolom VII diisi sandi 2 maka kolom skala penerapan wajib diisi 0.

**Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern**

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	-/+	Kode Komponen	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan *	Keterangan
2	Y	D01	Single		S0801	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 telah menunjuk satu orang PE yang bertanggungjawab terhadap penerapan fungsi Manajemen Risiko
3	Y	D01	Single		S0802	BPR memiliki kebijakan Manajemen Risiko, prosedur Manajemen Risiko, dan penetapan limit Risiko.	2	BPR telah memiliki hal dimaksud namun perlu terus menerus dilakukan evaluasi dan pengkinian terhadap kebijakan dan prosedur dimaksud serta disesuaikan dengan peraturan OJK yang terbaru
4	Y	D01	Single		S0803	BPR memiliki kebijakan dan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru sesuai ketentuan.	1	BPR memiliki kebijakan dan prosedur dimaksud
5	Y	D01	Single		S080A	Total nilai skala penerapan	4	
6	Y	D01	Single		S080B	Rata-rata	1.33	
7	Y	D01	Single		S080C	Bobot	0.50	
8	Y	D01	Single		S080D	Nilai struktur	0.67	
10	Y	D01	Single		P0801	Direksi: a. menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko secara tertulis, dan b. mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi.	2	Direksi telah melakukan sebagian besar hal dimaksud
11	Y	D01	Single		P0802	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 pengawas telah melakukan hal dimaksud namun belum sepenuhnya
12	Y	D01	Single		P0803	BPR melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko terhadap seluruh faktor Risiko yang bersifat material.	1	BPR telah melakukan hal dimaksud
13	Y	D01	Single		P0804	BPR menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh.	3	BPR belum sepenuhnya menerapkan hal dimaksud
14	Y	D01	Single		P0805	BPR menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	BPR telah melakukan hal tersebut namun belum sepenuhnya
15	Y	D01	Single		P0806	BPR memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.	2	BPR telah memiliki sistem dimaksud namun belum sepenuhnya
16	Y	D01	Single		P0807	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.	2	Direksi telah melakukan hal dimaksud namun belum sepenuhnya
17	Y	D01	Single		P080A	Total nilai skala penerapan	15	
18	Y	D01	Single		P080B	Rata-rata	2.14	
19	Y	D01	Single		P080C	Bobot	0.40	
20	Y	D01	Single		P080D	Nilai Proses	0.86	
22	Y	D01	Single		H0801	BPR menyusun laporan profil risiko dan profil risiko lain (jika ada) yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	BPR melakukan hal dimaksud
23	Y	D01	Single		H0802	BPR menyusun laporan produk dan aktivitas baru yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	BPR telah melakukan hal dimaksud
24	Y	D01	Single		H080A	Total nilai skala penerapan	2	
25	Y	D01	Single		H080B	Rata-rata	1.00	
26	Y	D01	Single		H080C	Bobot	0.10	
27	Y	D01	Single		H080D	Nilai Hasil	0.10	

### Batas Maksimum Pemberian Kredit

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	-/+	Kode Komponen	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan *	Keterangan
1	T		Single		S0900	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
2	Y	D01	Single		S0901	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.	1	BPR telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis seperti yang dimaksud
3	Y	D01	Single		S090A	Total nilai skala penerapan	1	
4	Y	D01	Single		S090B	Rata-rata	1.00	
5	Y	D01	Single		S090C	Bobot	0.50	
6	Y	D01	Single		S090D	Nilai struktur	0.50	
7	T		Single		P0900	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
8	Y	D01	Single		P0901	BPR secara berkala mengevaluasi dan menginkinkan kebijakan, sistem dan prosedur BMPK agar disesuaikan dengan peraturan perundang-undangan.	1	BPR telah melaksanakan hal dimaksud
9	Y	D01	Single		P0902	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 pemberian kredit di tahun 2021 telah memenuhi ketentuan dimaksud
10	Y	D01	Single		P090A	Total nilai skala penerapan	2	
11	Y	D01	Single		P090B	Rata-rata	1.00	
12	Y	D01	Single		P090C	Bobot	0.40	
13	Y	D01	Single		P090D	Nilai Proses	0.40	
14	T		Single		H0900	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
15	Y	D01	Single		H0901	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	BPR telah menyampaikan laporan dimaksud secara benar dan tepat waktu kepada OJK
16	Y	D01	Single		H0902	BPR tidak melanggar dan/atau melampaui BMPK sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	BPR melaksanakan sesuai ketentuan OJK
17	Y	D01	Single		H090A	Total nilai skala penerapan	2	
18	Y	D01	Single		H090B	Rata-rata	1.00	
19	Y	D01	Single		H090C	Bobot	0.10	
20	Y	D01	Single		H090D	Nilai Hasil	0.10	

### Rencana Bisnis BPR

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	-/+	Kode Komponen	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan *	Keterangan
1	T		Single		S1000	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
2	Y	D01	Single		S1001	Rencana bisnis BPR telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi BPR.	1	Rencana Bisnis BPR telah disusun sesuai yang dimaksud
3	Y	D01	Single		S1002	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 telah menggambarkan hal dimaksud
4	Y	D01	Single		S1003	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	Pemegang saham mendukung sesuai yang dimaksud
5	Y	D01	Single		S100A	Total nilai skala penerapan	3	
6	Y	D01	Single		S100B	Rata-rata	1.00	
7	Y	D01	Single		S100C	Bobot	0.50	
8	Y	D01	Single		S100D	Nilai struktur	0.50	
9	T		Single		P1000	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
10	Y	D01	Single		P1001	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.	1	Rencana Bisnis BPR telah disusun dengan mempertimbangkan hal dimaksud
11	Y	D01	Single		P1002	Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis BPR.	2	Dewan Pengawas belum sepenuhnya melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan RBB
12	Y	D01	Single		P100A	Total nilai skala penerapan	3	
13	Y	D01	Single		P100B	Rata-rata	1.50	
14	Y	D01	Single		P100C	Bobot	0.40	
15	Y	D01	Single		P100D	Nilai Proses	0.60	
16	T		Single		H1000	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
17	Y	D01	Single		H1001	Rencana bisnis termasuk perubahan rencana bisnis disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Rencana Bisnis termasuk perubahannya telah disampaikan ke OJK sesuai ketentuan OJK
18	Y	D01	Single		H100A	Total nilai skala penerapan	1	
19	Y	D01	Single		H100B	Rata-rata	1.00	
20	Y	D01	Single		H100C	Bobot	0.10	
21	Y	D01	Single		H100D	Nilai Hasil	0.10	

### Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	-/+	Kode Komponen	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan *	Keterangan
1	T		Single		S1000	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
2	Y	D01	Single		S1101	Tersedianya sistem pelaporan keuangan dan non keuangan yang didukung oleh sistem informasi manajemen yang memadai sesuai ketentuan termasuk sumber daya manusia yang kompeten untuk menghasilkan laporan yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.		BPR telah melaksanakan sesuai hal 1 dimaksud
3	Y	D01	Single		S110A	Total nilai skala penerapan	1	
4	Y	D01	Single		S110B	Rata-rata	1.00	
5	Y	D01	Single		S110C	Bobot	0.50	
6	Y	D01	Single		S110D	Nilai struktur	0.50	
7	T		Single		P1100	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
8	Y	D01	Single		P1101	BPR menyusun laporan keuangan publikasi setiap triwulan dengan materi paling sedikit memuat laporan keuangan, informasi lainnya, susunan pengurus dan komposisi pemegang saham sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.		BPR telah menyusun laporan keuangan 1 publikasi setiap triwulan dengan memuat materi dimaksud
9	Y	D01	Single		P1102	BPR menyusun laporan tahunan dengan materi paling sedikit memuat informasi umum, laporan keuangan, opini dari akuntan publik atas laporan keuangan tahunan BPR (apabila ada), seluruh aspek transparansi dan informasi, serta seluruh aspek pengungkapan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.		BPR telah menyusun laporan tahunan 1 dengan memuat materi dimaksud
10	Y	D01	Single		P1103	BPR melaksanakan transparansi informasi mengenai produk, layanan dan/atau penggunaan data nasabah BPR dengan berpedoman pada persyaratan dan tata cara sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.		BPR melaksanakan transparansi 1 informasi dimaksud sesuai ketentuan OJK
11	Y	D01	Single		P1104	BPR menyusun dan menyajikan laporan dengan tata cara, jenis dan cakupan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.		BPR menyusun dan menyajikan laporan 1 sebagaimana dimaksud
12	Y	D01	Single		P110A	Total nilai skala penerapan	4	
13	Y	D01	Single		P110B	Rata-rata	1.00	
14	Y	D01	Single		P110C	Bobot	0.40	
15	Y	D01	Single		P110D	Nilai Proses	0.40	
16	T		Single		H1100	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
17	Y	D01	Single		H1101	Laporan tahunan dan laporan keuangan publikasi ditandatangani paling sedikit oleh 1 (satu) anggota Direksi dengan mencantumkan nama secara jelas serta disampaikan secara lengkap dan tepat waktu kepada Otoritas Jasa Keuangan dan/atau dipublikasikan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.		Laporan tahunan dan laporan keuangan 1 publikasi telah dilaksanakan sesuai ketentuan OJK
18	Y	D01	Single		H1102	Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan, dan laporan pengaduan dan tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan disampaikan sesuai ketentuan secara tepat waktu.		Laporan dimaksud telah disampaikan 1 sesuai ketentuan dimaksud
19	Y	D01	Single		H110A	Total nilai skala penerapan	2	
20	Y	D01	Single		H110B	Rata-rata	1.00	
21	Y	D01	Single		H110C	Bobot	0.10	
22	Y	D01	Single		H110D	Nilai Hasil	0.10	