

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

JENIS LAPORAN : TKTPS - TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA

FORM : A0000 - PENJELASAN UMUM

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

HALAMAN : 1 / 1

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:07:34

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG DETAIL	KODE KOMPONEN	ALAMAT	NOMOR TELEPON	PENJELASAN UMUM
1	D01	000100000000	Jl. Tountembuan No.458 Kel. Wawalintouan Kec.Tondano, Kab.Minahasa	322745	Penerapan tata kelola perusahaan atau biasa disebut Good Corporate Governance (GCG) adalah upaya untuk meningkatkan kinerja BPR dalam segala kegiatan usaha agar dapat sejalan dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. Tata kelola BPR menerapkan prinsip keterbukaan, akuntabilitas, pertanggung-jawaban, independensi dan kewajaran dalam industri perbankan. Penerapan Tata kelola adalah faktor penting untuk memelihara kepercayaan pemegang saham dan nasabah. Seiring dengan meningkatnya risiko bisnis dan tantangan yang dihadapi oleh industri perbankan maka penerapan tata kelola merupakan faktor yang sangat penting bagi BPR. Untuk itu BPR berkomitmen akan menerapkan tata kelola perusahaan yang baik dalam seluruh kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan dan jenjang organisasi.

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 1 / 1

JENIS LAPORAN : TKTPS - TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:08:27

FORM : A0110 - PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	NAMA	NIK	JABATAN	TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB
1	D01	011000000000	LEBRIK DAEN PALELO	7401010512740002	0100	Direktur Utama
2	D01	011000000000	FERDI JONSON SIAHAAN	1503031801910001	0201	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan
3	F01	Bertanggung jawab atas pelaksanaan kepengurusan di BPR, mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sesuai peraturan perundang-undangan, menerapkan manajemen risiko dan menerapkan tata kelola pada setiap kegiatan usaha BPR, menindaklanjuti temuan audit, mempertanggung jawabkan tugasnya kepada pemegang saham, mengungkapkan kebijakan BPR, tidak menggunakan penasihat, menyediakan data kepada dewan komisaris, melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja.				
4	F02	Menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain dalam rangka pelaksanaan prinsip kehati-hatian, Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan perundang-undangan dan Memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan.				

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 1 / 1

JENIS LAPORAN : TKTPS - TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:08:59

FORM : A0120 - PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	NAMA	NIK	JABATAN	TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB
1	D01	012010000000	MUJI RAHARJO SE	73606081206650007	0100	Komisaris Utama
2	D01	012010000000	ROLAND PANJAITAN, S.PI	3571021902790007	0200	Komisaris
3	F01	Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi, Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi, Mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR, Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit, Memberitahukan kepada OJK jika ada pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan, Memberitahukan kepada OJK jika ada keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR dan Memiliki serta melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota Dewan Komisaris.				
4	F02	Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR, Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi, Mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR, Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit, Memberitahukan kepada OJK jika ada pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan, Memberitahukan kepada OJK jika ada keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR dan Memiliki serta melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota Dewan Komisaris.				

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

JENIS LAPORAN : TKTPS - TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA

FORM : A0131 - TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB KOMITE

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

HALAMAN : 1 / 1

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:09:16

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	KOMITE	STATUS	TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB
1	D01	013101000000	01	2	
2	D01	013101000000	02	2	
3	D01	013101000000	03	2	
4	F01				

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

JENIS LAPORAN : TKTPS - TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA

FORM : A0210 - KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI PADA

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

HALAMAN : 1 / 1

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:13:32

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	NIK	NOMINAL (Rp.)	PERSENTASE KEPEMILIKAN (%)
1	D01	002100000000			
2	F01	Anggota Direksi tidak memiliki saham di BPR			

BPR Paro Laba

FORMA0220 : LAPORAN TATA KELOLA

JENIS LAPORAN : TKTPS - TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA

FORM : A0220 - KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI PADA

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

HALAMAN : 1 / 1

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:14:01

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	NIK	SANDI BANK LAIN	NAMA PERUSAHAAN LAIN	PERSENTASE KEPEMILIKAN (%)
1	F01	Direksi tidak memiliki saham di perusahaan lain				

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

JENIS LAPORAN : TKTPS - TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA

FORM : A0310 - HUBUNGAN KEUANGAN ANGGOTA DIREKSI PADA

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

HALAMAN : 1 / 1

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:14:19

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	NIK	HUB. KEUANGAN ANGGOTA DIREKSI LAIN	HUB. KEUANGAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS	PEMEGANG SAHAM
1	D01	031010000000	7401010512740002	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2	D01	031010000000	1503031801910001	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
3	F01	Anggota Direksi tidak memiliki hubungan keuangan dengan anggota Direksi lain, Dewan Komisaris maupun pemegang saham				

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA
JENIS LAPORAN : TKTPS - TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA
FORM : A0320 - HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI PADA
KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

HALAMAN : 1 / 1
TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:15:33
DICETAK OLEH : U04 - 600803U4
POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	NIK	HUB. KEUANGAN ANGGOTA DIREKSI LAIN	HUB. KEUANGAN ANGGOTA DEWAN KOMISARI	PEMEGANG SAHAM
1	D01	032010000000	7401010512740002	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2	D01	032010000000	1503031801910001	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
3	F01	Anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga dengan anggota Direksi lain, Dewan Komisaris maupun pemegang saham				

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 1 / 1

JENIS LAPORAN : TKTPS - TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:16:12

FORM : A0510 - HUBUNGAN KEUANGAN ANGGOTA DEWAN

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	NIK	HUB. KEUANGAN ANGGOTA KOMISARIS LAIN	ANGGOTA DIREKSI	PEMEGANG SAHAM
1	D01	051010000000	73606081206650007	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2	D01	051010000000	7571065710720002	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
3	F01	Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keuangan dengan Anggota Dewan Komisaris yang lain, Anggota Direksi maupun pemegang saham				

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

JENIS LAPORAN : TKTPS - TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA

FORM : A0520 - HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DEWAN

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

HALAMAN : 1 / 1

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:16:29

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	NIK	HUB. KEUANGAN ANGGOTA KOMISARIS LAIN	ANGGOTA DIREKSI	PEMEGANG SAHAM
1	D01	052010000000	73606081206650007	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2	D01	052010000000	7571065710720002	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
3	F01	Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga dengan Anggota Dewan Komisaris yang lain, Anggota Direksi maupun pemegang saham				

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 1 / 1

JENIS LAPORAN : TKTPS - TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:16:44

FORM : A0610 - PAKET/KEBIJAKAN REMUNERASI BAGI DIREKSI

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	JENIS REMUNERASI (DALAM 1 TAHUN)	DIREKSI JML ORG	DIREKSI JML KESELURUHAN (Rp.)	KOMISARIS JML ORG	KOMISARIS JML KESELURUHAN (Rp.)
1	D01	611	Gaji	2	260.403.352	2	191.382.269
2	D01	612	Tunjangan	2	48.089.046	0	0
3	D01	613	Tantiem	2	56.323.296	0	0
4	D01	614	Kompensasi berbasis saham	2	0	0	0
5	D01	615	Remunerasi lainnya	2	0	0	0
6	D01	616	Total		364.815.694		191.382.269
7	F01	Direksi tidak mendapatkan kompensasi berbasis saham, sementara dewan komisaris hanya mendapatkan gaji pokok dari BPR					

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 1 / 1

JENIS LAPORAN : TKTPS - TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:17:13

FORM : A0620 - URAIAN FASILITAS LAIN BAGI DIREKSI DAN

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	JENIS FASILITAS LAIN (DALAM 1 TAHUN)	URAIAN FASILITAS DISERTAI DENGAN JUMLAH FASILITAS (UNIT) - DIREKSI	URAIAN FASILITAS DISERTAI DENGAN JUMLAH FASILITAS (UNIT) - KOMISARIS
1	D01	621	Perumahan	Direksi menerima tunjangan perumahan sebesar 1 bulan gaji terakhir yg diterima	Dekom tidak menerima tunjangan perumahan dari BPR
2	D01	622	Transportasi	Direksi menerima mobil dinas untuk operasional	Dekom tidak menerima transportasi dari BPR utk operasional
3	D01	623	Asuransi Kesehatan	Direksi diikutkan dalam program BPJS Kesehatan dan BPJS Ketenagakerjaan sesuai dengan ketentuan	Dekom tidak menerima asuransi kesehatan dari BPR
4	D01	624	Fasilitas lainnya	Direksi menerima THR sebesar 125% dari gaji, menerima tantiem 25% dari jasa produksi, menerima tunjangan pajak gaji sebesar 50%, dan tunjangan pulsa	Sesuai dengan RUPS dekom hanya menerima gaji dari BPR
5	F01	Dalam RUPS ditetapkan Direksi menerima tunjangan perumahan, tunjangan hari raya, tunjangan pajak gaji, diikutkan dalam program BPJS, diberikan mobil operasional, diberikan tantiem dan tunjangan pulsa			

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

JENIS LAPORAN : TKTPS - TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA

FORM : A0700 - RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

HALAMAN : 1 / 1

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:17:31

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	KETERANGAN	PERBANDINGAN A/B	PERBANDINGAN 1
1	D01	070100000000	Rasio gaji pegawai yang tertinggi {a} dan gaji pegawai yang terendah {b}	3.23	1
2	D01	070200000000	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi {a} dan gaji anggota Direksi yang terendah {b}	1.52	1
3	D01	070300000000	Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi {a} dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah {b}	1.02	1
4	D01	070400000000	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi {a} dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi {b}	1.59	1
5	D01	070500000000	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi {a} dan gaji pegawai yang tertinggi {b}	1.41	1
6	F01	Rasio gaji antar pegawai BPR berada dalam kategori wajar			

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 1 / 1

JENIS LAPORAN : TKTPS - TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:18:01

FORM : A0810 - PELAKSANAAN RAPAT DEWAN KOMISARIS DALAM

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	TGL RAPAT	JUMLAH PESERTA	TOPIK / MATERI PEMBAHASAN
1	D01	081010000000	20230314	2	Membahas tentang pengawasan pelaksanaan RBB 2022 dan perkembangan usaha BPR tahun 2022, pengawasan APU&PPT, RBB 2023, realisasi pencapaian RBB thn 2023 di bulan Maret dan hal-hal yang perlu mendapat perhatian khusus
2	D01	081010000000	20230704	2	Membahas tentang Evaluasi kinerja posisi Juni 2023, evaluasi RBB, komposisi SDM, pelaksanaan APUPPT, perkembangan kredit sampai Juni 2023 dan hal-hal yang perlu mendapat perhatian
3	D01	081010000000	20231002	2	Membahas tentang Evaluasi kinerja posisi Sep 2023, evaluasi RBB dan komposisi SDM posisi Sep 2023, pelaksanaan APU PPT, perkembangan kredit sampai Sep 2023 dan hal-hal yang perlu mendapat perhatian
4	D01	081010000000	20231120	2	Rencana Bisnis Bank PT BPR Paro Laba Tahun 2024, ketersediaan Likuiditas BPR utk Operasional dan lain-lain yg dianggap perlu
5	F01	Pelaksanaan rapat dewan komisaris dilakukan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan dituangkan dalam notulen rapat			

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

JENIS LAPORAN : TKTPS - TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA

FORM : A0820 - KEHADIRAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

HALAMAN : 1 / 1

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:18:18

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	NIK	FREKUENSI KEHADIRAN FISIK	FREKUENSI KEHADIRAN TELEKONFERENSI	TINGKAT KEHADIRAN (%)
1	D01	082010000000	73606081206650007	4	0	100.00
2	D01	082010000000	7571065710720002	4	0	100.00
3	F01	Dewan komisaris melakukan rapat dengan dihadiri langsung oleh setiap peserta rapat				

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 1 / 1

JENIS LAPORAN : TKTPS - TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:18:34

FORM : A0900 - JUMLAH PENYIMPANGAN INTERNAL (INTERNAL

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	JML PENYIMPANGAN INTERNAL (DLM 1 THN)	JML KASUS DIREKSI THN SEBELUMNYA	JML KASUS DIREKSI THN LAPORAN	JML KASUS KOMISARIS THN SEBELUMNYA	JML KASUS KOMISARIS THN LAPORAN	JML KASUS PEGAWAI TETAP THN SEBELUMNYA	JML KASUS PEGAWAI TETAP THN LAPORAN	JML KASUS PEGAWAI TDK TETAP THN SEBELUMNYA	JML KASUS PEGAWAI TDK TETAP THN LAPORAN
1	D01	910	Total Fraud	0	0	0	0	0	0	0	0
2	D01	911	Telah Diselesaikan		0		0		0		0
3	D01	912	Dalam Proses Penyelesaian	0	0	0	0	0	0	0	0
4	D01	913	Belum Diupayakan Penyelesaiannya	0	0	0	0	0	0	0	0
5	D01	920	Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		0		0		0		0
6	F01										

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

JENIS LAPORAN : TKTPS - TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA

FORM : A1000 - PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

HALAMAN : 1 / 1

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:18:52

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	URAIAN PERMASALAHAN	JML (SATUAN) PERDATA	JML (SATUAN) PIDANA
1	D01	1001	Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	0	0
2	D01	1002	Dalam Proses Penyelesaian	0	0
3	D01	1003	Total	0	0
4	F01				

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

JENIS LAPORAN : TKTPS - TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA

FORM : A1100 - TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

HALAMAN : 1 / 1

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:19:09

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	NAMA PIHAK YG MEMILIKI	JABATAN PIHAK YG MEMILIKI	NIK PIHAK YG MEMILIKI	NAMA PENGAMBIL KEPUTUSAN	JABATAN PENGAMBIL KEPUTUSAN	NIK PENGAMBIL KEPUTUSAN	JENIS TRANSAKSI	NILAI TRANSAKSI (JUTAAN RUPIAH)	KETERANGAN
1	F01	Tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan									

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 1 / 1

JENIS LAPORAN : TKTPS - TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:19:29

FORM : A1200 - PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	TGL PELAKSANAAN	JENIS KEGIATAN (SOSIAL/POLITIK)	PENJELASAN KEGIATAN	PENERIMA DANA	JUMLAH (Rp.)
1	D01	120100000000	20231109	01	By Sumbangan untuk kegiatan Perkemahan PMI (Palang Merah Indonesia)	Merry S	500.000
2	D01	120100000000	20230815	01	By Sumbangan untuk kegiatan HUT RI ke-78 yang diselenggarakan oleh Dinas Kebudayaan dan Pariwisata Kab. Minahasa	Merry S	500.000
3	D01	120100000000	20230905	01	By Sumbangan untuk tim kerja Pria Kaum Bapa GMIM Eben Haezer Wulauan	Merry S	500.000
4	D01	120100000000	20230914	01	By Sumbangan untuk Panitia Hari Raya Gerejawi GMIM Sion Simbel	April M	500.000
5	D01	120100000000	20231018	01	By Sumbangan untuk Panitia Pembangunan Gereja HKBP Sarolangun	April M	500.000
6	F01	By Sumbangan diberikan untuk kegiatan sosial di Gereja dan Pemerintahan					

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 1 / 2

JENIS LAPORAN : TKSAS - HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:22:02

FORM : B0001 - HASIL PENILAIAN SENDIRI PENERAPAN TATA KELOLA

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	FAKTOR	BOBOT FAKTOR	STRUKTUR (S)	PROSES (P)	HASIL (H)	PENJUMLAHAN (S)+(P)+(H)	TOTAL PENILAIAN FAKTOR	KESIMPULAN
1	D01	0100	Faktor 1: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi	0.200	0.50	0.85	0.20	1.55	0.310	Direksi melakukan tugas dan tanggung jawab sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa keuangan
2	D01	0200	Faktor 2: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris	0.150	0.61	0.80	0.20	1.61	0.241	Dewan Komisaris melakukan tugas dan tanggung jawab sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa keuangan
3	D01	0300	Faktor 3: Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite	0.000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.000	BPR memiliki modal inti dibawah 50 M
4	D01	0400	Faktor 4: Penanganan benturan kepentingan	0.100	1.00	0.80	0.20	2.00	0.200	BPR tidak memiliki benturan kepentingan selama periode laporan
5	D01	0500	Faktor 5: Penerapan fungsi kepatuhan BPR	0.100	0.90	0.80	0.23	1.93	0.193	Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan memahami Peraturan Otoritas Jasa Keuangan
6	D01	0600	Faktor 6: Penerapan fungsi audit intern	0.100	0.90	0.90	0.20	2.00	0.200	PE Audit intern bekerja sesuai dengan ketentuan
7	D01	0700	Faktor 7: Penerapan fungsi audit ekstern	0.025	1.00	0.80	0.20	2.00	0.050	Fungsi Audit ekstern yang dipilih telah sesuai ketentuan
8	D01	0800	Faktor 8: Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern*)	0.100	0.84	0.80	0.20	1.84	0.184	Manajemen risiko diterapkan dalam seluruh kegiatan usaha BPR
9	D01	0900	Faktor 9: Batas maksimum pemberian kredit	0.075	1.00	0.80	0.10	1.90	0.142	BPR tidak melewati BMPK selama periode laporan

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 2 / 2

JENIS LAPORAN : TKSAS - HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:22:02

FORM : B0001 - HASIL PENILAIAN SENDIRI PENERAPAN TATA KELOLA

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	FAKTOR	BOBOT FAKTOR	STRUKTUR (S)	PROSES (P)	HASIL (H)	PENJUMLAHAN (S)+(P)+(H)	TOTAL PENILAIAN FAKTOR	KESIMPULAN
10	D01	1000	Faktor 10: Rencana bisnis BPR	0.075	1.00	0.80	0.20	2.00	0.150	Rencana bisnis BPR menggambarkan rencana strategis yang telah disetujui Dewan Komisaris dan di kirimkan kepada OJK
11	D01	1100	Faktor 11: Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, serta pelaporan internal	0.075	1.00	0.80	0.20	2.00	0.150	Pelaporan pelaporan telah dikirimkan oleh BPR sesuai ketentuan OJK
12	D01	1200	Nilai Komposit						1.8	
13	D01	1300	Peringkat Komposit						2	

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 1 / 4

JENIS LAPORAN : TKSAS - HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:22:59

FORM : B0100 - PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	KRITERIA / INDIKATOR	SKALA PENERAPAN	SKALA PENILAIAN	KETERANGAN
1	D01	S0100	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola {S}			
2	D01	S0101	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 {lima puluh milyar rupiah}: Jumlah anggota Direksi paling sedikit 3 {tiga} orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan. BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 {lima puluh milyar rupiah}: Jumlah anggota Direksi paling sedikit 2 {dua} orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.	1	Sangat Baik	BPR memiliki modal inti kurang dari 50 M dan BPR memiliki 2 anggota direksi yaitu Direktur Utama dan Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan
3	D01	S0102	Seluruh anggota Direksi bertempat tinggal di kota/kabupaten yang sama, atau kota/kabupaten yang berbeda pada provinsi yang sama, atau kota/kabupaten di provinsi lain yang berbatasan langsung dengan kota/kabupaten pada provinsi lokasi Kantor Pusat BPR.	1	Sangat Baik	Anggota Direksi tinggal di kota yang sama dengan lokasi kantor Pusat BPR
4	D01	S0103	Anggota Direksi tidak merangkap jabatan pada Bank, Perusahaan Non Bank dan/atau lembaga lain {partai politik atau organisasi kemasyarakatan}.	1	Sangat Baik	Anggota Direksi tidak merangkap jabatan pada Bank
5	D01	S0104	Mayoritas anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris.	1	Sangat Baik	Anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga dengan sesama anggota Direksi ataupun Dewan Komisaris
6	D01	S0105	Direksi tidak menggunakan penasihat perorangan dan/atau penyedia jasa profesional sebagai konsultan kecuali memenuhi persyaratan yaitu untuk proyek yang bersifat khusus yang dari sisi karakteristik proyeknya membutuhkan adanya konsultan; telah didasari oleh kontrak yang jelas meliputi lingkup pekerjaan, tanggung jawab, produk yang dihasilkan, dan jangka waktu pekerjaan, serta biaya; dan perorangan dan/atau penyedia jasa profesional adalah pihak independen yang memiliki kualifikasi untuk proyek yang bersifat khusus dimaksud.	1	Sangat Baik	Anggota Direksi tidak memiliki penasihat
7	D01	S0106	Seluruh anggota Direksi telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan telah diangkat melalui RUPS termasuk perpanjangan masa jabatan Direksi telah ditetapkan oleh RUPS sebelum berakhir masa jabatannya.	1	Sangat Baik	Anggota Direksi telah diangkat melalui RUPS

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 2 / 4

JENIS LAPORAN : TKSAS - HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:22:59

FORM : B0100 - PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	KRITERIA / INDIKATOR	SKALA PENERAPAN	SKALA PENILAIAN	KETERANGAN
8	D01	S010A	Total nilai skala penerapan	6		
9	D01	S010B	Rata-rata	1.00		
10	D01	S010C	Bobot	0.50		
11	D01	S010D	Nilai struktur	0.50		
12	D01	P0100	B. Proses Penerapan Tata Kelola {P}			
13	D01	P0101	Direksi melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang tanpa batas.	3	Cukup Baik	Direksi melaksanakan tugas dan tanggung jawab dengan baik
14	D01	P0102	Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Pejabat Eksekutif yang ditunjuk sebagai auditor intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau hasil pengawasan otoritas lain.	2	Baik	Direksi menindaklanjuti temuan dari audit sesuai dengan batas waktu yang ditetapkan
15	D01	P0103	Direksi menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, terkini, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.	2	Baik	Direksi menyediakan data yang akurat kepada Dewan Komisaris
16	D01	P0104	Pengambilan keputusan rapat Direksi yang bersifat strategis dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat, suara terbanyak dalam hal tidak tercapai musyawarah mufakat, atau sesuai ketentuan yang berlaku dengan mencantumkan dissenting opinion jika terdapat perbedaan pendapat.	2	Baik	Direksi melakukan pengambilan keputusan dalam rapat Direksi dengan musyawarah
17	D01	P0105	Direksi tidak menggunakan BPR untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/atau pihak lain yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan BPR, serta tidak mengambil dan/atau menerima keuntungan pribadi dari BPR, selain remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan RUPS.	2	Baik	Direksi tidak menggunakan BPR untuk kepentingan pribadi

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 3 / 4

JENIS LAPORAN : TKSAS - HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:22:59

FORM : B0100 - PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	KRITERIA / INDIKATOR	SKALA PENERAPAN	SKALA PENILAIAN	KETERANGAN
18	D01	P0106	Anggota Direksi membudayakan pembelajaran secara berkelanjutan dalam rangka peningkatan pengetahuan tentang perbankan dan perkembangan terkini terkait bidang keuangan/lainnya yang mendukung pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi antara lain dengan peningkatan keikutsertaan pegawai BPR dalam pendidikan/pelatihan dalam rangka pengembangan kualitas individu.	2	Baik	Direksi mengikutsertakan pegawai BPR dalam pelatihan
19	D01	P0107	Anggota Direksi mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, antara lain pemahaman atas ketentuan mengenai prinsip kehati-hatian.	2	Baik	Direksi mengimplementasikan pengetahuannya dalam kegiatan usaha BPR
20	D01	P0108	Direksi memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi yang paling sedikit mencantumkan etika kerja, waktu kerja, dan peraturan rapat.	2	Baik	Direksi memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi
21	D01	P010A	Total nilai skala penerapan	17		
22	D01	P010B	Rata-rata	2.13		
23	D01	P010C	Bobot	0.40		
24	D01	P010D	Nilai Proses	0.85		
25	D01	H0100	C. Hasil Penerapan Tata Kelola {H}			
26	D01	H0101	Direksi mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS.	2	Baik	Direksi mempertanggung jawabkan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS
27	D01	H0102	Direksi mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai mengenai kebijakan strategis BPR di bidang kepegawaian.	2	Baik	Direksi mengkomunikasikan hal-hal mengenai kebijakan yang perlu disampaikan kepada seluruh pegawai dalam meeting pagi

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 4 / 4

JENIS LAPORAN : TKSAS - HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:22:59

FORM : B0100 - PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	KRITERIA / INDIKATOR	SKALA PENERAPAN	SKALA PENILAIAN	KETERANGAN
28	D01	H0103	Hasil rapat Direksi dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, termasuk pengungkapan secara jelas dissenting opinions yang terjadi dalam rapat Direksi, serta dibagikan kepada seluruh Direksi.	2	Baik	Hasil rapat direksi dituangkan dalam risalah rapat
29	D01	H0104	Terdapat peningkatan pengetahuan, keahlian, dan kemampuan anggota Direksi dan seluruh pegawai dalam pengelolaan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders.	2	Baik	Terdapat peningkatan kinerja BPR
30	D01	H0105	Direksi menyampaikan laporan penerapan Tata Kelola pada Otoritas Jasa Keuangan, Asosiasi BPR di Indonesia, dan 1 {satu} kantor media atau majalah ekonomi dan keuangan sesuai ketentuan.	2	Baik	Direksi menyampaikan laporan penerapan tata kelola kepada OJK dan Asosiasi BPR
31	D01	H010A	Total nilai skala penerapan	10		
32	D01	H010B	Rata-rata	2.00		
33	D01	H010C	Bobot	0.10		
34	D01	H010D	Nilai Hasil	0.20		

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 1 / 4

JENIS LAPORAN : TKSAS - HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:23:51

FORM : B0200 - PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DEWAN KOMISARIS

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	KRITERIA / INDIKATOR	SKALA PENERAPAN	SKALA PENILAIAN	KETERANGAN
1	D01	S0200	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
2	D01	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.	1	Sangat Baik	Anggota Dewan Komisaris BPR adalah dua orang
3	D01	S0202	Jumlah anggota Dewan Komisaris tidak melampaui jumlah anggota Direksi sesuai ketentuan.	1	Sangat Baik	Jumlah Anggota Dewan Komisaris tidak melebihi jumlah Direksi
4	D01	S0203	Seluruh anggota Dewan Komisaris telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan 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	Sangat Baik	Anggota Dewan Komisaris telah diangkat melalui RUPS
5	D01	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	Sangat Baik	Satu Anggota Dewan Komisaris tinggal di Provinsi yg sama dengan BPR
6	D01	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	Baik	Satu Anggota Dewan Komisaris adalah Komisaris Independen
7	D01	S0206	Dewan Komisaris memiliki pedoman dan tata tertib kerja termasuk pengaturan etika kerja, waktu kerja, dan rapat.	1	Sangat Baik	Dewan komisaris memiliki pedoman dan tata tertib kerja
8	D01	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.	2	Baik	Dewan Komisaris tidak merangkap jabatan

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 2 / 4

JENIS LAPORAN : TKSAS - HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:23:51

FORM : B0200 - PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DEWAN KOMISARIS

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	KRITERIA / INDIKATOR	SKALA PENERAPAN	SKALA PENILAIAN	KETERANGAN
9	D01	S0208	Mayoritas anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Komisaris atau Direksi.	1	Sangat Baik	Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga dengan Direksi maupun sesama Dewan Komisaris
10	D01	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	Sangat Baik	Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keuangan dengan Direksi atau sesama Dewan Komisaris
11	D01	S020A	Total nilai skala penerapan	11		
12	D01	S020B	Rata-rata	1.22		
13	D01	S020C	Bobot	0.50		
14	D01	S020D	Nilai struktur	0.61		
15	D01	P0200	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
16	D01	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	Baik	Dewan Komisaris melakukan komunikasi dan memberikan nasihat kepada Direksi
17	D01	P0202	Dalam rangka melakukan tugas pengawasan, Komisaris mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.	2	Baik	Dewan Komisaris melakukan pengawasan dan evaluasi setiap bulannya
18	D01	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.	2	Baik	Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan operasional di BPR

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 3 / 4

JENIS LAPORAN : TKSAS - HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:23:51

FORM : B0200 - PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DEWAN KOMISARIS

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	KRITERIA / INDIKATOR	SKALA PENERAPAN	SKALA PENILAIAN	KETERANGAN
19	D01	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.	2	Baik	Dewan Komisaris memastikan Direksi menindaklanjuti temuan audit
20	D01	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.	2	Baik	Dewan Komisaris menyelenggarakan rapat Dewan Komisaris setiap triwulan
21	D01	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.	2	Baik	Pengambilan keputusan diambil dengan musyawarah
22	D01	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.	2	Baik	Dewan Komisaris tidak memanfaatkan BPR untuk kepentingan pribadi
23	D01	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	Baik	Dewan Komisaris melakukan pemantauan untuk setiap tugas Direksi
24	D01	P020A	Total nilai skala penerapan	16		
25	D01	P020B	Rata-rata	2.00		
26	D01	P020C	Bobot	0.40		
27	D01	P020D	Nilai Proses	0.80		
28	D01	H0200	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 4 / 4

JENIS LAPORAN : TKSAS - HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:23:51

FORM : B0200 - PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DEWAN KOMISARIS

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	KRITERIA / INDIKATOR	SKALA PENERAPAN	SKALA PENILAIAN	KETERANGAN
29	D01	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.	2	Baik	Hasil Rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam notulen rapat dan diarsipkan di BPR
30	D01	H020A	Total nilai skala penerapan	2		
31	D01	H020B	Rata-rata	2.00		
32	D01	H020C	Bobot	0.10		
33	D01	H020D	Nilai Hasil	0.20		

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 1 / 2

JENIS LAPORAN : TKSAS - HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:24:07

FORM : B0300 - KELENGKAPAN DAN PELAKSANAAN TUGAS ATAU FUNGSI KOMITE

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	KRITERIA / INDIKATOR	SKALA PENERAPAN	SKALA PENILAIAN	KETERANGAN
1	D01	S0300	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
2	D01	S0301	BPR telah memiliki Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko dengan anggota Komite sesuai ketentuan.			
3	D01	S030A	Total nilai skala penerapan			
4	D01	S030B	Rata-rata	0.00		
5	D01	S030C	Bobot	0.50		
6	D01	S030D	Nilai struktur	0.00		
7	D01	P0300	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
8	D01	P0301	Komite Audit melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi audit intern.			
9	D01	P0302	Komite Pemantau Risiko melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi manajemen risiko.			
10	D01	P0303	Dewan Komisaris memastikan bahwa Komite yang dibentuk menjalankan tugasnya secara efektif antara lain telah sesuai dengan pedoman dan tata tertib kerja.			
11	D01	P030A	Total nilai skala penerapan			
12	D01	P030B	Rata-rata	0.00		
13	D01	P030C	Bobot	0.40		
14	D01	P030D	Nilai Proses	0.00		
15	D01	H0300	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 2 / 2

JENIS LAPORAN : TKSAS - HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:24:07

FORM : B0300 - KELENGKAPAN DAN PELAKSANAAN TUGAS ATAU FUNGSI KOMITE

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	KRITERIA / INDIKATOR	SKALA PENERAPAN	SKALA PENILAIAN	KETERANGAN
16	D01	H0301	Komite memberikan rekomendasi terkait penerapan audit intern dan fungsi manajemen risiko kepada Dewan Komisaris untuk tindak lanjut kepada Direksi BPR.			
17	D01	H030A	Total nilai skala penerapan			
18	D01	H030B	Rata-rata	0.00		
19	D01	H030C	Bobot	0.10		
20	D01	H030D	Nilai Hasil	0.00		

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 1 / 2

JENIS LAPORAN : TKSAS - HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:24:36

FORM : B0400 - PENANGANAN BENTURAN KEPENTINGAN

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	KRITERIA / INDIKATOR	SKALA PENERAPAN	SKALA PENILAIAN	KETERANGAN
1	D01	S0400	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
2	D01	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.	2	Baik	Jika ada benturan kepentingan BPR akan mencantumkan dalam risalah rapat
3	D01	S040A	Total nilai skala penerapan	2		
4	D01	S040B	Rata-rata	2.00		
5	D01	S040C	Bobot	0.50		
6	D01	S040D	Nilai struktur	1.00		
7	D01	P0400	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
8	D01	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.	2	Baik	BPR tidak memiliki benturan kepentingan selama Periode laporan
9	D01	P040A	Total nilai skala penerapan	2		
10	D01	P040B	Rata-rata	2.00		
11	D01	P040C	Bobot	0.40		
12	D01	P040D	Nilai struktur	0.80		
13	D01	H0400	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			
14	D01	H0401	Benturan kepentingan yang dapat merugikan BPR atau mengurangi keuntungan BPR diungkapkan dalam setiap keputusan dan telah terdokumentasi dengan baik.	2	Baik	Tidak ada benturan kepentingan di BPR selama Periode Laporan

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 2 / 2

JENIS LAPORAN : TKSAS - HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:24:36

FORM : B0400 - PENANGANAN BENTURAN KEPENTINGAN

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	KRITERIA / INDIKATOR	SKALA PENERAPAN	SKALA PENILAIAN	KETERANGAN
15	D01	H040A	Total nilai skala penerapan	2		
16	D01	H040B	Rata-rata	2.00		
17	D01	H040C	Bobot	0.10		
18	D01	H040D	Nilai struktur	0.20		

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 1 / 3

JENIS LAPORAN : TKSAS - HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:25:09

FORM : B0500 - PENERAPAN FUNGSI KEPATUHAN

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	KRITERIA / INDIKATOR	SKALA PENERAPAN	SKALA PENILAIAN	KETERANGAN
1	D01	S0500	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola {S}			
2	D01	S0501	<p>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:</p> <p>a. tidak merangkap sebagai Direktur Utama;</p> <p>b. tidak membawahkan bidang operasional penghimpunan dan penyaluran dana; dan</p> <p>c. mampu bekerja secara independen.</p> <p>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.</p>	2	Baik	Anggota Direksi fungsi Kepatuhan mampu bekerja secara independen
3	D01	S0502	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memahami peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain yang berkaitan dengan perbankan.	2	Baik	Anggota Direksi fungsi Kepatuhan memahami POJK
4	D01	S0503	<p>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.</p> <p>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.</p>	1	Sangat Baik	Modal inti BPR kurang dari 50 M sehingga BPR memiliki 1 orang PE Kepatuhan
5	D01	S0504	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan menyusun dan/atau mengkinikan pedoman kerja, sistem, dan prosedur kepatuhan.	2	Baik	PE Kepatuhan menyusun / mengkinikan pedoman kerja
6	D01	S0505	BPR memiliki ketentuan intern mengenai tugas, wewenang, dan tanggung jawab bagi satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan.	2	Baik	BPR memiliki prosedur mengenai Fungsi Kepatuhan
7	D01	S050A	Total nilai skala penerapan	9		

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 2 / 3

JENIS LAPORAN : TKSAS - HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:25:09

FORM : B0500 - PENERAPAN FUNGSI KEPATUHAN

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	KRITERIA / INDIKATOR	SKALA PENERAPAN	SKALA PENILAIAN	KETERANGAN
8	D01	S050B	Rata-rata	1.80		
9	D01	S050C	Bobot	0.50		
10	D01	S050D	Nilai struktur	0.90		
11	D01	P0500	B. Proses Penerapan Tata Kelola {P}			
12	D01	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.	2	Baik	Anggota Direksi fungsi Kepatuhan memastikan BPR memenuhi POJK
13	D01	P0502	Anggota Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan melakukan upaya untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan BPR antara lain melalui sosialisasi dan pelatihan ketentuan terkini.	2	Baik	Anggota Direksi fungsi Kepatuhan melakukan sosialisasi terhadap ketentuan-ketentuan terkini
14	D01	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.	2	Baik	Anggota Direksi fungsi Kepatuhan menjaga kepatuhan BPR terhadap POJK
15	D01	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.	2	Baik	PE Kepatuhan memastikan ketentuan OJK terbaru sesuai dengan kegiatan usaha BPR
16	D01	P0505	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan melakukan reviu 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.	2	Baik	PE Kepatuhan merekomendasi prosedur yang perlu dikinikan
17	D01	P050A	Total nilai skala penerapan	10		

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 3 / 3

JENIS LAPORAN : TKSAS - HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:25:09

FORM : B0500 - PENERAPAN FUNGSI KEPATUHAN

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	KRITERIA / INDIKATOR	SKALA PENERAPAN	SKALA PENILAIAN	KETERANGAN
18	D01	P050B	Rata-rata	2.00		
19	D01	P050C	Bobot	0.40		
20	D01	P050D	Nilai Proses	0.80		
21	D01	H0500	C. Hasil Penerapan Tata Kelola {H}			
22	D01	H0501	BPR berhasil menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan.	3	Cukup Baik	BPR berusaha menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan
23	D01	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.	2	Baik	Anggota Direksi fungsi Kepatuhan telah menyampaikan laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab kepada Direktur Utama
24	D01	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.	2	Baik	Anggota Direksi fungsi Kepatuhan akan menyampaikan laporan khusus kepada OJK jika ada keputusan Direksi yang menyimpang dari POJK
25	D01	H050A	Total nilai skala penerapan	7		
26	D01	H050B	Rata-rata	2.33		
27	D01	H050C	Bobot	0.10		
28	D01	H050D	Nilai Hasil	0.23		

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 1 / 4

JENIS LAPORAN : TKSAS - HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:25:30

FORM : B0600 - PENERAPAN FUNGSI AUDIT INTERN

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	KRITERIA / INDIKATOR	SKALA PENERAPAN	SKALA PENILAIAN	KETERANGAN
1	D01	S0600	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
2	D01	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.	1	Sangat Baik	Modal inti BPR kurang dari 50 M sehingga BPR memiliki 1 orang PE Audit Intern
3	D01	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.	2	Baik	PE Audit Intern memiliki pedoman kerja sesuai ketentuan
4	D01	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).	2	Baik	PE Audit Intern melakukan audit di BPR kanto pusat dan kantor cabang
5	D01	S0604	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama.	2	Baik	PE Audit Intern melaporkan hasil audit kepada Direktur Utama
6	D01	S0605	BPR memiliki program rekrutmen dan pengembangan sumber daya manusia yang melaksanakan fungsi audit intern.	2	Baik	BPR melakukan pengembangan SDM untuk melaksanakan Fungsi Audit Intern
7	D01	S060A	Total nilai skala penerapan	9		
8	D01	S060B	Rata-rata	1.80		
9	D01	S060C	Bobot	0.50		
10	D01	S060D	Nilai struktur	0.90		

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 2 / 4

JENIS LAPORAN : TKSAS - HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:25:30

FORM : B0600 - PENERAPAN FUNGSI AUDIT INTERN

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	KRITERIA / INDIKATOR	SKALA PENERAPAN	SKALA PENILAIAN	KETERANGAN
11	D01	P0600	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
12	D01	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.	2	Baik	BPR menerapkan Fungsi Audit Intern untuk mengaudit secara langsung aspek-aspek dalam kegiatan usaha BPR yang dapat mempengaruhi kepentingan BPR dan masyarakat
13	D01	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)	2	Baik	Ada pihak ekstern yang juga mengaudit kegiatan usaha BPR
14	D01	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.	3	Cukup Baik	Kegiatan audit dilakukan secara memadai
15	D01	P0604	BPR melaksanakan peningkatan mutu keterampilan sumber daya manusia secara berkala dan berkelanjutan terkait dengan penerapan fungsi audit intern.	2	Baik	BPR melakukan pengembangan SDM
16	D01	P060A	Total nilai skala penerapan	9		
17	D01	P060B	Rata-rata	2.25		
18	D01	P060C	Bobot	0.40		
19	D01	P060D	Nilai Proses	0.90		

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 3 / 4

JENIS LAPORAN : TKSAS - HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:25:30

FORM : B0600 - PENERAPAN FUNGSI AUDIT INTERN

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	KRITERIA / INDIKATOR	SKALA PENERAPAN	SKALA PENILAIAN	KETERANGAN
20	D01	H0600	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			
21	D01	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.	2	Baik	PE Audit Intern menyampaikan laporan pelaksanaan audit intern kepada direktur utama dan dewan komisaris
22	D01	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.	2	Baik	BPR menyampaikan laporan pelaksanaan dan pokok-pokok hasil audit intern kepada OJK
23	D01	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)	2	Baik	BPR menyampaikan laporan kaji ulang kepada OJK
24	D01	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.	2	Baik	BPR memberikan laporan terkait pengangkatan dan pemberhentian Audit Intern
25	D01	H060A	Total nilai skala penerapan	8		
26	D01	H060B	Rata-rata	2.00		

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 4 / 4

JENIS LAPORAN : TKSAS - HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:25:30

FORM : B0600 - PENERAPAN FUNGSI AUDIT INTERN

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	KRITERIA / INDIKATOR	SKALA PENERAPAN	SKALA PENILAIAN	KETERANGAN
27	D01	H060C	Bobot	0.10		
28	D01	H060D	Nilai Hasil	0.20		

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 1 / 2

JENIS LAPORAN : TKSAS - HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:25:50

FORM : B0700 - PENERAPAN FUNGSI AUDIT EKSTERN

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	KRITERIA / INDIKATOR	SKALA PENERAPAN	SKALA PENILAIAN	KETERANGAN
1	D01	S0700	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
2	D01	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.	2	Baik	Kantor Akuntan publik yang dipilih BPR telah sesuai dengan ketentuan OJK
3	D01	S070A	Total nilai skala penerapan	2		
4	D01	S070B	Rata-rata	2.00		
5	D01	S070C	Bobot	0.50		
6	D01	S070D	Nilai struktur	1.00		
7	D01	P0700	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
8	D01	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.	2	Baik	Kantor Akuntan publik yang dipilih BPR telah terdaftar di OJK dan telah disetujui Dewan Komisaris
9	D01	P0702	BPR telah melaporkan hasil audit KAP dan Management Letter kepada Otoritas Jasa Keuangan.	2	Baik	BPR melaporkan hasil audit KAP dan Management Letter
10	D01	P070A	Total nilai skala penerapan	4		
11	D01	P070B	Rata-rata	2.00		
12	D01	P070C	Bobot	0.40		
13	D01	P070D	Nilai Proses	0.80		
14	D01	H0700	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 2 / 2

JENIS LAPORAN : TKSAS - HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:25:50

FORM : B0700 - PENERAPAN FUNGSI AUDIT EKSTERN

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	KRITERIA / INDIKATOR	SKALA PENERAPAN	SKALA PENILAIAN	KETERANGAN
15	D01	H0701	Hasil audit dan Management Letter telah menggambarkan permasalahan BPR dan disampaikan secara tepat waktu kepada BPR oleh KAP yang ditunjuk.	2	Baik	Hasil audit disampaikan secara tepat waktu kepada BPR oleh KAP
16	D01	H0702	Cakupan hasil audit paling sedikit sesuai dengan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Baik	Cakupan hasil audit sesuai dengan ketentuan OJK
17	D01	H070A	Total nilai skala penerapan	4		
18	D01	H070B	Rata-rata	2.00		
19	D01	H070C	Bobot	0.10		
20	D01	H070D	Nilai Hasil	0.20		

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 1 / 3

JENIS LAPORAN : TKSAS - HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:26:08

FORM : B0800 - PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO TERMASUK SISTEM PENGENDALIAN INTERN

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	KRITERIA / INDIKATOR	SKALA PENERAPAN	SKALA PENILAIAN	KETERANGAN
1	D01	S0800	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
2	D01	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	Sangat Baik	Modal inti BPR kurang dari 50 M sehingga BPR memiliki 1 orang PE Manajemen Risiko
3	D01	S0802	BPR memiliki kebijakan Manajemen Risiko, prosedur Manajemen Risiko, dan penetapan limit Risiko.	2	Baik	BPR memiliki prosedur Manajemen Risiko
4	D01	S0803	BPR memiliki kebijakan dan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru sesuai ketentuan.	2	Baik	BPR memiliki prosedur Manajemen Risiko tentang pengelolaan risiko
5	D01	S080A	Total nilai skala penerapan	5		
6	D01	S080B	Rata-rata	1.67		
7	D01	S080C	Bobot	0.50		
8	D01	S080D	Nilai struktur	0.84		
9	D01	P0800	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)			

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 2 / 3

JENIS LAPORAN : TKSAS - HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:26:08

FORM : B0800 - PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO TERMASUK SISTEM PENGENDALIAN INTERN

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	KRITERIA / INDIKATOR	SKALA PENERAPAN	SKALA PENILAIAN	KETERANGAN
10	D01	P0801	Direksi: a. menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko secara tertulis, dan b. mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi.	2	Baik	Direksi mengevaluasi transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi seperti penarikan dana atau pemberian kredit dengan nominal besar
11	D01	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.	2	Baik	Dewan Komisaris mengevaluasi kebijakan dan pertanggung jawaban Direksi atas pelaksanaan Manajemen Risiko
12	D01	P0803	BPR melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko terhadap seluruh faktor Risiko yang bersifat material.	2	Baik	BPR menerapkan Manajemen Risiko terhadap faktor risiko yang bersifat material
13	D01	P0804	BPR menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh.	2	Baik	BPR menerapkan sistem pengendalian intern
14	D01	P0805	BPR menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Baik	BPR menerapkan Manajemen Risiko atas seluruh risiko sesuai ketentuan
15	D01	P0806	BPR memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.	2	Baik	BPR memiliki sistem informasi yang memadai
16	D01	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	Baik	Direksi mengikutkan SDM yang dimaksud dalam pelatihan tentang pembuatan laporan Manajemen Risiko
17	D01	P080A	Total nilai skala penerapan	14		
18	D01	P080B	Rata-rata	2.00		
19	D01	P080C	Bobot	0.40		

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 3 / 3

JENIS LAPORAN : TKSAS - HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:26:08

FORM : B0800 - PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO TERMASUK SISTEM PENGENDALIAN INTERN

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	KRITERIA / INDIKATOR	SKALA PENERAPAN	SKALA PENILAIAN	KETERANGAN
20	D01	P080D	Nilai Proses	0.80		
21	D01	H0800	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			
22	D01	H0801	BPR menyusun laporan profil risiko dan profil risiko lain (jika ada) yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Baik	BPR menyusun dan mengirimkan laporan profil resiko sesuai ketentuan OJK
23	D01	H0802	BPR menyusun laporan produk dan aktivitas baru yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Baik	BPR akan menyusun laporan produk baru jika ada aktivitas baru yang akan dilaksanakan oleh BPR
24	D01	H080A	Total nilai skala penerapan	4		
25	D01	H080B	Rata-rata	2.00		
26	D01	H080C	Bobot	0.10		
27	D01	H080D	Nilai Hasil	0.20		

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 1 / 2

JENIS LAPORAN : TKSAS - HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:26:29

FORM : B0900 - BATAS MAKSIMUM PEMBERIAN KREDIT

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	KRITERIA / INDIKATOR	SKALA PENERAPAN	SKALA PENILAIAN	KETERANGAN
1	D01	S0900	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
2	D01	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.	2	Baik	BPR memiliki kebijakan terkait BMPK terhadap pihak terkait maupun tidak terkait
3	D01	S090A	Total nilai skala penerapan	2		
4	D01	S090B	Rata-rata	2.00		
5	D01	S090C	Bobot	0.50		
6	D01	S090D	Nilai struktur	1.00		
7	D01	P0900	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
8	D01	P0901	BPR secara berkala mengevaluasi dan mengkinikan kebijakan, sistem dan prosedur BMPK agar disesuaikan dengan peraturan perundang-undangan.	2	Baik	BPR mengevaluasi prosedur BMPK sesuai dengan peraturan perundang-undangan
9	D01	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.	2	Baik	Pemberian BMPK kredit kepada pihak terkait maupun pihak tidak terkait tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian maupun peraturan perundang-undangan
10	D01	P090A	Total nilai skala penerapan	4		
11	D01	P090B	Rata-rata	2.00		
12	D01	P090C	Bobot	0.40		

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 2 / 2

JENIS LAPORAN : TKSAS - HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:26:29

FORM : B0900 - BATAS MAKSIMUM PEMBERIAN KREDIT

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	KRITERIA / INDIKATOR	SKALA PENERAPAN	SKALA PENILAIAN	KETERANGAN
13	D01	P090D	Nilai Proses	0.80		
14	D01	H0900	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			
15	D01	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	Sangat Baik	BPR tidak melampaui BMPK sesuai ketentuan OJK
16	D01	H0902	BPR tidak melanggar dan/atau melampaui BMPK sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Sangat Baik	BPR tidak melampaui BMPK sesuai ketentuan OJK
17	D01	H090A	Total nilai skala penerapan	2		
18	D01	H090B	Rata-rata	1.00		
19	D01	H090C	Bobot	0.10		
20	D01	H090D	Nilai Hasil	0.10		

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 1 / 2

JENIS LAPORAN : TKSAS - HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:26:52

FORM : B1000 - RENCANA BISNIS BPR

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	KRITERIA / INDIKATOR	SKALA PENERAPAN	SKALA PENILAIAN	KETERANGAN
1	D01	S1000	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
2	D01	S1001	Rencana bisnis BPR telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi BPR.	2	Baik	Rencana Bisnis BPR disusun oleh Direksi dan disetujui Dewan Komisaris
3	D01	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.	2	Baik	Rencana Bisnis BPR menggambarkan rencana strategis dan rencana penyelesaian permasalahan BPR sesuai ketentuan OJK
4	D01	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.	2	Baik	Rencana Bisnis BPR didukung oleh pemegang saham
5	D01	S100A	Total nilai skala penerapan	6		
6	D01	S100B	Rata-rata	2.00		
7	D01	S100C	Bobot	0.50		
8	D01	S100D	Nilai struktur	1.00		
9	D01	P1000	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
10	D01	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.	2	Baik	Rencana Bisnis BPR disusun dengan mempertimbangkan faktor eksternal dan internal. Azas perbankan dan penerapan manajemen risiko
11	D01	P1002	Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis BPR.	2	Baik	Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap Rencana Bisnis BPR
12	D01	P100A	Total nilai skala penerapan	4		

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 2 / 2

JENIS LAPORAN : TKSAS - HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:26:52

FORM : B1000 - RENCANA BISNIS BPR

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	KRITERIA / INDIKATOR	SKALA PENERAPAN	SKALA PENILAIAN	KETERANGAN
13	D01	P100B	Rata-rata	2.00		
14	D01	P100C	Bobot	0.40		
15	D01	P100D	Nilai Proses	0.80		
16	D01	H1000	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			
17	D01	H1001	Rencana bisnis termasuk perubahan rencana bisnis disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Baik	Rencana Bisnis disampaikan kepada OJK sesuai ketentuan OJK
18	D01	H100A	Total nilai skala penerapan	2		
19	D01	H100B	Rata-rata	2.00		
20	D01	H100C	Bobot	0.10		
21	D01	H100D	Nilai Hasil	0.20		

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 1 / 2

JENIS LAPORAN : TKSAS - HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:37:56

FORM : B1100 - TRANSPARANSI KONDISI KEUANGAN DAN NON KEUANGAN

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	KRITERIA / INDIKATOR	SKALA PENERAPAN	SKALA PENILAIAN	KETERANGAN
1	D01	S1100	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
2	D01	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.	2	Baik	Sistem pelaporan keuangan dan non keuangan didukung oleh sistem informasi manajemen yang memadai
3	D01	S110A	Total nilai skala penerapan	2		
4	D01	S110B	Rata-rata	2.00		
5	D01	S110C	Bobot	0.50		
6	D01	S110D	Nilai struktur	1.00		
7	D01	P1100	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
8	D01	P1101	BPR menyusun laporan keuangan publikasi setiap triwulanan dengan materi paling sedikit memuat laporan keuangan, informasi lainnya, susunan pengurus dan komposisi pemegang saham sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Baik	BPR menyusun laporan keuangan publikasi setiap triwulan sesuai ketentuan OJK
9	D01	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.	2	Baik	BPR menyusun laporan tahunan sesuai ketentuan OJK
10	D01	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.	2	Baik	BPR melaksanakan transparansi informasi mengenai produk dan layanan sesuai ketentuan OJK
11	D01	P1104	BPR menyusun dan menyajikan laporan dengan tata cara, jenis dan cakupan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Baik	BPR menyusun laporan sesuai dengan ketentuan OJK

BPR Paro Laba

MRRP0004 : LAPORAN TATA KELOLA

HALAMAN : 2 / 2

JENIS LAPORAN : TKSAS - HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) PENERAPAN TATA KELOLA

TANGGAL / JAM CETAK : 24/01/2024 - 04:37:56

FORM : B1100 - TRANSPARANSI KONDISI KEUANGAN DAN NON KEUANGAN

DICETAK OLEH : U04 - 600803U4

KANTOR : 490 - KANTOR PUSAT

POSISI DATA : 31/12/2023

NO	FLAG	KODE KOMPONEN	KRITERIA / INDIKATOR	SKALA PENERAPAN	SKALA PENILAIAN	KETERANGAN
12	D01	P110A	Total nilai skala penerapan	8		
13	D01	P110B	Rata-rata	2.00		
14	D01	P110C	Bobot	0.40		
15	D01	P110D	Nilai Proses	0.80		
16	D01	H1100	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			
17	D01	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.	2	Baik	Laporan tahunan dan laporan keuangan publikasi ditandatangani oleh salah satu anggota direksi dan disampaikan secara lengkap dan tepat waktu kepada OJK dan dipublikasikan
18	D01	H1102	Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan, dan laporan pengaduan dan tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan disampaikan sesuai ketentuan secara tepat waktu.	2	Baik	Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan disampaikan sesuai ketentuan
19	D01	H110A	Total nilai skala penerapan	4		
20	D01	H110B	Rata-rata	2.00		
21	D01	H110C	Bobot	0.10		
22	D01	H110D	Nilai Hasil	0.20		