Form A.00.00

TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA BPR

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan	:	PT. BPR Hari Depan
Posisi Laporan	:	31 Desember 2021
Alamat	:	Jl. Hayam Wuruk No.242 Pertokoan Hayam Wuruk Orchid Sumerta Kelod Denpasar
Nomor Telepon	:	03614723041
Penjelasan Umum	:	PT BPR Hari Depan senentiasa berupaya untuk menerapkan praktek tata kelola perusahaan yang sehat dengan tujuan: meningkatkan kinerja Bank dengan menerapkan GCG dalam segala kegiatan Bank sejalan dengan visi, misi, rencana dan strategi usaha yang telah ditetapkan Bank, menjaga agar kegiatan operasional Bank mematuhi peraturan internal dan eksternal Bank serta perundang-undangan yang berlaku, meningkatkan pertanggungjawaban dan memberikan nilai tambah Bank kepada Stakeholders, memperbaiki budaya kerja Bank dan mengelola sumber daya Bank secara lebih amanah. BPR Hari Depan menyadari bahwa penerapan tata kelola perusahaan yang baik merupakan suatu keharusan demi terjaga kelangsungan usaha perusahaan dalam jangka panjang dan memaksimalkan nilai perusahaan, penerapan tata kelola ditujukan antara lain untuk: mendukung visi BPR Hari Depan untuk menjadi mitra hari depan terpercaya, mendukung misi BPR Hari Depan yaitu meningkatkan perekonomian masyarakat dengan menyediakan produk dan jasa keuangan di sektor UMKM dengan pelayanan prima dan memberikan manfaat optimal kepada semua pihak berkepentingan (stakeholders). BPR Hari Depan diharapkan dapat memberi manfaat dan nilai tambah bagi para pemegang saham, mempertahankan dan meningkatkan kelangsungan usaha yang sehat, kompetitif untuk jangka panjang dan meningkatkan kepercayaan masyarakat dan nasabah kepada BPR Hari Depan

Form A.01.10
Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	Dewa Ayu Sri Wahyuningsih	Direktur Utama yang Menjalankan Fungsi Kepatuhan	Bertanggung jawab dan membawahkan fungsi kepatuhan dan manajemen risiko, menandatangani surat-surat yang bersifat rahasia bersama-sama Direktur lain yang membidanginya, menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan Bank telah memenuhi seluruh peraturan OJK dan peraturan perundang-undangan yang berlaku, memantau dan menjaga agar kegiatan usaha Bank tidak menyimpang dari peraturan perundang-undangan yang berlaku, memantau dan menjaga kepatuhan Bank terhadap seluruh komitmen Bank kepada OJK dan otoritas lain, memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh bagian/unit kerja Bank mengenai POJK dan peraturan perundang-undangan yang berlaku, melaporkan kepada Dewan Komisaris secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh karyawan dan Direktur, memiliki pemahaman yang memadai mengenai risiko yang melekat pada seluruh aktivitas fungsional Bank dan mampu mengambil tindakan yang diperlukan dan bertanggung jawab dalam menerapkan manajemen risiko
2	I Ketut Lebar Sujana	Direktur	Menjalankan dan memantau kebijakan yang telah ditetapkan dalam keputusan RUPS dan ketentuan-ketentuan yang berlaku, menjalin hubungan baik dengan semua pihak terkait baik intern maupun ekstern, melaksanakan tugas dan wewenang sesuai ketentuan bersama-sama Direktur Utama, mewakili Direktur Utama bila berhalangan, melaksanakan, memantau dan mengevaluasi seluruh kegiatan operasional Bank termasuk perkembangan dam kondisi portofolio kredit dan dana, penyelesaian kredit bermasalah sebagaimana yang ditetapkan dalam RBB, sebagai ketua komite kredit (memutuskan dan menyetujui permohonan kredit sesuai kewenangan yang ditetapkan), PKPB dan ketentuan-ketentuan perkreditan yang berlaku, ikut melakukan on the spot dan melakukan penagihan kepada debitur bermasalah, menjalankan, melaksanakan dan memantau kegiatan pengajuan dan proses lelang agunan kepada badan lelang yang dipilih PT BPR Hari Depan dan memantau upaya penjualan AYDA untuk dapat dijual dalam waktu secepatnya dan membuat laporan kredit bermasalah, AYDA dan upaya-upaya penanganan dan penyelesaiannya.

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris
Rekomendasi kepada Direksi: Penekanan efisiensi, penekanan terhadap rasio-rasio keuangan Bank agar semua dalam predikat SEHAT, penyelesaian kredit bermasalah dan AYDA agar dapat diselesaikan sampai Desember 2021.

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Footer 2

Form A.01.20
Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

OTORITAS JASA KEUANGAN

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	Ida Bagus Rai Budarsa	Komisaris Utama	Memimpin Rapat Dewan Komisaris minimal 4 (empat) kali dalam setahun atau rapat triwulanan, meminta kepada Direksi untuk mempertanggungjawabkan hal-hal yang diluar tugasnya, memantau ruang lingkup kerja Direksi, dalam hal dipandang perlu oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Komisaris Utama wajib mempresentasikan hasil pengawasan terhadap Bank dan memimpin Rapat Dewan Komisaris dengan Direksi dalam rapat gabungan.
2	Sang Kompiang Ratwiatma	Komisaris dan Independen	Membuat laporan pengawasan Rencana Bisnis Bank setiap semester (6 bulan) kepada Otoritas Jasa Keuangan yang memuat pokok-pokok hasil pengawasan, penilaian/evaluasi RBB, membuat berita acara rapat Dewan Komisaris setiap rapat triwulanan, wajib menyediakan waktu yang cukup untuk menjalankan tugas dan tanggung jawabnya secara optimal, jika dibutuhkan ikut hadir dalam rapat-rapat bulanan dalam evaluasi kinerja seluruh karyawan PT BPR Hari Depan, membuat laporan evaluasi terhadap pelaksanaan pemberian jasa audit atas informasi keuangan historis tahunan oleh KAP (Kantor Akuntan Publik) dan memberi masukan kepada Direksi terkait pelaksanaan tugas sehari-hari Direksi.

Rekomendasi Kepada Direksi
Rekomendasi Dewan Komisarisi: Penekanan efisiensi, kontrol terhadap pengeluaran biaya, utamanya biaya overhead, penekanan terhadap rasio-rasio keuangan Bank agar semua dalam predikat SEHAT, penyelesaian kredit bermasalah dan AYDA agar dapat diselesaiakan sampai Desember 2021.

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)
Footer 2

Form A.01.31
Tugas dan Tanggung Jawab Komite

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Komite	Tugas dan Tanggung Jawab
1	Komite Audit	Koordinator
2	Komite Remunerasi dan Nominasi	Supervisor

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)
PT BPR Hari Depan memiliki modal inti kurang dari Rp50 milyar sehingga belum membentuk komite

Form A.01.32
Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama	Keahlian	Komite			Pihak Independen
			Audit	Pemantau Risiko	Remunerasi dan Nominasi	
1	Komite satu	kompetensi dan/atau pengalaman masing masing anggota komite sesuai dengan tugas dan tanggung jawab Komite	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Ya
2	Komite dua	kompetensi dan/atau pengalaman masing masing anggota komite sesuai dengan tugas dan tanggung jawab Komite	Ketua	Ketua	Ketua	Ya
3	Komite tiga	kompetensi dan/atau pengalaman masing masing anggota komite sesuai dengan tugas dan tanggung jawab Komite	Anggota	Anggota	Anggota	Tidak

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)
PT BPR Hari Depan memiliki modal inti kurang dari Rp50 milyar sehingga belum membentuk komite

Form A.01.33
Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Komite	Program Kerja	Realisasi	Jumlah Rapat
1	Komite Audit	Program Kerja Komite 1	Realisasi 1	10
2	Komite Remunerasi dan Nominasi	Program Kerja Komite 3	Realisasi 3	10

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)
PT BPR Hari Depan memiliki modal inti kurang dari Rp50 milyar sehingga belum membentuk komite

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Direksi tidak memiliki saham di BPR

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)
Footer 1

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Direksi tidak memiliki saham di perusahaan lain

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)
Footer 1

Form A.03.10
Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Dewa Ayu Sri Wahyuningsih	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	I Ketut Lebar Sujana	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)
Anggota Direksi tidak memiliki hubungan keuangan dengan Anggota Direksi lain, Anggota Dewan Komisaris dan Pemegang Saham

Form A.03.20
Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Dewa Ayu Sri Wahyuningsih	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	I Ketut Lebar Sujana	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)
Anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga dengan Anggota Direksi lain, Anggota Dewan Komisaris dan Pemegang Saham

Form A.04.20
Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1	Ida Bagus Rai Budarsa	PT Hatten Bali	50,00
2	Ida Bagus Rai Budarsa	PT Arpan Bali Utama	40,00
3	Ida Bagus Rai Budarsa	PT Gotama Putra	40,00
4	Ida Bagus Rai Budarsa	PT Inatel Nusantara	70,00

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)
Komisaris Utama juga memiliki saham pada beberapa perusahaan lain

Form A.05.10
Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	Ida Bagus Rai Budarsa	tidak ada	tidak ada	Ida Bagus Rai Budarsa-Pemegang saham
2	Sang Kompiang Ratwiatma	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)
Komisaris Utama merupakan Pemegang Saham PT BPR Hari Depan

Form A.05.20
Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	Ida Bagus Rai Budarsa	tidak ada	tidak ada	Ida Bagus Rai Budarsa-Pemegang Saham
2	Sang Kompiang Ratwiatma	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)
Komisaris Utama merupakan Pemegang Saham PT BPR Hari Depan

Form A.06.10

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

OTORITAS JASA KEUANGAN

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji	2	506992500	2	160768000
2	Tunjangan	0	34837682	0	0
3	Tantiem	0	0	0	0
4	Kompensasi berbasis saham	0	0	0	0
5	Remunerasi lainnya	2	0	2	0
	Total		541830182		160768000

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)
Sesuai dengan keputusan RUPSLB yang diselenggarakan pada tanggal 29 September 2021 ditetapkan: sehubungan dengankinerja keuangan Bank yang terus mengalami penurunan sehingga berdampak pada nilai tingkat kesehatan bank yang terus menurun, maka Direksi memutuskan dilakukan pemotongan gaji Dieksi sebesar 50% sejak Bulan September 2021.

Form A.06.20
Uraian Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1	Perumahan	0	0
2	Transportasi	2 unit kendaraan dinas operasional	0
3	Asuransi Kesehatan	Jamsostek	0
4	Fasilitas lainnya	0	0

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)
Fasilitas lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris ditetapkan berdasarkan RUPS

Form A.07.00
Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

		Perbandingan	
No	Keterangan	(a/b)	1
1	Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	4,56	1
2	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,17	1
3	Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,01	1
4	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2,71	1
5	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	3,33	1

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)
Gaji yang digunakan sebagai perhitungan adalah gaji pokok

Form A.08.10
Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	14-01-2021	2	Pencapaian RBB sampai dengan Maret 2021, evaluasi kredit bermasalah, produktivitas dan efisiensi, monitor penyelesaian AYDA, penerapan APU dan PPT, penerapan manajemen risiko, evaluasi temuan audit ekstern (KAP) dan dampak pandemi covid-19
2	16-04-2021	2	Realisasi kinerja keuangan Bulan Juni 2021, evaluasi kredit bermasalah, produktivitas dan efisiensi khususnya petugas Sales Officer, pengawasan terhadap karyawan agar tidak melakukan frauds dan pembahasan tentang restrukturisasi kredit yang terdampak pandemi covid-19
3	12-07-2021	2	Perkembangan usaha periode 30 September 2021 (perbandingan antara rencana kerja dengan realisasi, pembahasan tentang kredit yang direstrukturisasi terdampak covid-19, evaluasi kredit bermasalah, laporan dan temuan internal audit, situasi dan kondisi saat pandemi covid-19 dan pengaruhnya terhadap pertumbuhan ekonomi, monitor penyelesaian AYDA, evaluasi pengamanan dan hak akses ke core banking syatem (CBS), penerapan APU dan PPT dan Manajemen risiko serta persiapan penyusunan RBB tahun 2022
4	10-10-2021	2	Perkembangan usaha periode 31 Desember 2021 (perbandingan antara rencana kerja dengan realisasi), evaluasi kredit bermasalah, evaluasi rasio keuangan pokok tahun 2021, evaluasi temuan audit OJK dan Audit Intern yang belum dipenuhi, pertumbuhan ekonomi tahun 2021 sebagai dasar dalam penyusunan RBB tahun 2022, monitoring harian posisi likuiditas Bank dan efisiensi biaya

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)
Pelaksanaan rapat Dewan Komisaris dilaksanakan secara rutin setiap tri wulan

Form A.08.20
Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1	Ida Bagus Rai Budarsa	0	0	0,00
2	Sang Kompiang Ratwiatma	0	0	0,00

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)
Tingkat kehadiran anggota Dewan Komisaris dalam rapat Dewan Komisaris sebesar 100%

Form A.09.00
Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Jumlah Penyimpangan Internal (Dalam 1 Tahun)	Jumlah Kasus (satuan) yang Dilakukan 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
Total Fraud	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah Diselesaikan		0		0		0		0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0	0	0	0	0	0	0
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		0		0		0		0

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)
Tidak terdapat penyimpangan internal (internal fraud) selama tahun 2021

Form A.10.00
Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Permasalahan Hukum	Jumlah (satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0
Total	0	0

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)
Tidak terdapat permasalahan hukum yang dihadapi selama tahun 2021

Form A.11.00

Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)
Tidak terdapat transaksi yang mengadung benturan kepentingan selama tahun 2021

Form A.12.00

Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Tidak terdapat pemberian dana untuk kegiatan sosial dan kegiatan politik

Form B.00.00

Kesimpulan Umum Hasil Penilaian Sendiri (Self Assesment) atas Penerapan Tata Kelola BPR

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama BPR	:	PT. BPR Hari Depan
Posisi Laporan	:	31-12-2021
Alamat	:	Jl. Hayam Wuruk No.242 Pertokoan Hayam Wuruk Orchid Suerta Kelod Denpasar
Nomor Telepon	:	(0361)4723041
Modal Inti BPR	:	16.567.192.120,00
Total Aset BPR	:	80.169.860.854,00
Bobot BPR	:	B
Status Audit Ekstern	:	Diaudit
Nilai Komposit	:	2,6
Peringkat Komposit	:	2
Analisis	:	Uraian mengenai kesimpulan atas penilaian penerapan Tata Kelola BPR dengan mempertimbangkan faktor-faktor penilaian Tata Kelola secara komprehensif dan terstruktur, mencakup baikstruktur dan infrastruktur tata kelola,proses penerapan tata kelola dan hasil penerapan tata kelola. Dalam uraian ini paling sedikit menjelaskan pulamengenai identifikasi permasalahan berupa kelemahan dan penyebabnya (root cause), rencana tindak (action plan) yang merupakan tindakan korektif (corrective action) beserta target waktu pelaksanaannya dan kekuatan penerapan Tata Kelola.

Form B.00.01

Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Masing-Masing Faktor Penilaian Penerapan Tata Kelola

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Faktor	Bobot Faktor	Struktur	Proses	Hasil	Penjumlahan S + P + H	Total Penilaian Faktor	Kesimpulan
Faktor 1: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi	0,200	0,50	1,15	0,28	1,93	0.386	Persyaratan tentang tugas dan tanggung jawab Direksi telah terpenuhi dan dilaksanakan dengan baik namun masih terdapat beberapa hal yang perlu diperbaiki dan disempurnakan khususnya terkait dengan performance keuangan yang kualitasnya mengalami penurunan dari tahun sebelumnya, kondisi kredit bermasalah masih cukup tinggi dan AYDA yang belum terselesaikan perlu mendapat prioritas penyelesaian sehingga tidak akan menggerus permodalan Bank
Faktor 2: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris	0,150	0,56	0,45	0,10	1,11	0.167	Persyaratan tentang tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris telah dipenuhi dan dilaksanakan dengan baik dan efektif
Faktor 3: Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0.000	Jumlah modal inti PT BPR Hari Depan masih dibawah Rp50.000.000.000,00 maka pelaksanaan fungsi komite belum diharuskan (sesuai POJK No.4/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 tentang penerapan tata kelola bagi BPR dan SEOJK No.24/SEOJK.03/2020 tentang perubahan atas SEOJK No.5/SEOJK.03/2016 tentang penerapan tata kelola bagi BPR)
Faktor 4: Penanganan benturan kepentingan	0,100	2,00	1,20	0,40	3,60	0.360	BPR Hari Depan telah memiliki kebijakan mengenai penanganan benturan kepentingan dan sampai saat ini tidak terdapat benturan kepentingan
Faktor 5: Penerapan fungsi kepatuhan BPR	0,100	1,40	1,04	0,33	2,77	0.277	Persyaratan tentang tugas dan tanggung jawab fungsi kepatuhan telah dipenuhi dan dilaksanakan dengan cukup baik namun masih perlu penyempurnaan khususnya dalam hal pemenuhan dan pemahaman seluruh unit kerja terhadap ketentuan yang ada baik ketentuan internal maupun ketentuan ekternal

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Faktor	Bobot Faktor	Struktur	Proses	Hasil	Penjumlahan S + P + H	Total Penilaian Faktor	Kesimpulan
Faktor 6: Penerapan fungsi audit intern	0,100	1,10	0,80	0,15	2,05	0.205	BPR Hari Depan telah memiliki Pejabat Eksekutif Audit Intern dan penerapan internal audit telah terlaksana dengan cukup baik. Hal yang perlu disempurnakan adalah komiten dari petugas untuk menindaklanjuti hasil temuan internal audit sehingga tidak terdapat pengulangan temuan audit
Faktor 7: Penerapan fungsi audit ekstern	0,025	0,50	0,40	0,15	1,05	0.026	Persyaratan tentang tugas dan tanggung jawab audit eksternal telah dipenuhi dan dilaksanakan dengan baik, efektif, kualitas dan cakupan hasil audit baik serta dilaksanakan secara independen
Faktor 8: Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern	0,100	2,34	1,72	0,30	4,36	0.436	Persyaratan penerapan manajemen risiko dan pengendalian internal telah dipenuhi namun beberapa hal yang perlu diperhatikan untuk perbaikan kedepannya adalah mitigasi risiko pencairan kredit yaitu pemberian kredit tidak terfokus pada satu sektor saja sehingga jika terjadi masalah pada sektor tersebut tidak akan mempengaruhi kondisi perkreditan secara umum, mitigasi risiko penghimpunan dana yaitu penghimpunan dana tidak terpusat pada beberapa nasabah besar sehingga rata-rata saldo setiap nasabah menjadi tidak terlalu besar dengan demikian Bank dapat mengatur likuiditasnya dengan lebih fleksibel tanpa harus khawatir dengan penarikan dana dalam jumlah besar oleh satu orang nasabah
Faktor 9: Batas maksimum pemberian kredit	0,075	2,50	1,40	0,20	4,10	0.308	BPR Hari Depan telah memiliki kebijakan intern yang mengatur tentang penyediaan dana kepada pihak terkait dan debitur besar dan pelaksanaan terhadap hal tersebut telah berjalan dengan baik

Form B.00.01

Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Masing-Masing Faktor Penilaian Penerapan Tata Kelola

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Faktor	Bobot Faktor	Struktur	Proses	Hasil	Penjumlahan S + P + H	Total Penilaian Faktor	Kesimpulan
Faktor 10: Rencana bisnis BPR	0,075	1,67	1,20	0,20	3,07	0.230	Rencana Bisnis BPR (RBB) telah disusun untuk jangka waktu 1 (satu) tahun dengan memperhatikan faktor-faktor internal dan eksternal, prinsip kehati-hatian dan asas perbankan yang sehat serta konsisten dengan visi dan misi BPR Hari Depan
Faktor 11: Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, serta pelaporan internal	0,075	1,50	1,00	0,15	2,65	0.199	BPR Hari Depan telah menyampaikan kondisi keuangan maupun non keuangan dengan baik dan sesuai dengan ketentuan yang berlaku, laporan tata kelola BPR telah disampaikan secara transparan dan disusun sesuai format pada ketentuan Otoritas Jasa Keuangan
Nilai Komposit						2.6	
Peringkat Komposit						Baik	

Form B.01.00
Faktor 1: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	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	Modal inti BPR Hari Depan per tanggal 31 Desember 2021 kurang dari Rp50 Milyar. RUPS telah memutuskan keanggotaan Direksi sebanyak 2 (dua) orang yang terdiri atas Direktur Utama yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan dan Direktur
2	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	seluruh anggota Direksi BPR Hari Depan bertempat tinggal di provisi yang sama dan kota yang sama dengan Kantor Pusat BPR Hari Depan yaitu Kota Denpasar
3	Anggota Direksi tidak merangkap jabatan pada Bank, Perusahaan Non Bank dan/atau lembaga lain (partai politik atau organisasi kemasyarakatan).	1	Anggota Direksi BPR Hari Depan tidak merangkap jabatan pada Bank, Perusahaan Non Bank dan/atau lembaga lain (partai politik atau organisasi kemasyarakatan).
4	Mayoritas anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris.	1	Seluruh anggota Direksi BPR Hari Depan tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris.
5	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	Direksi BPR Hari Depan tidak menggunakan penasihat perorangan dan/atau penyedia jasa profesional sebagai konsultan.
6	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	Seluruh anggota Direksi BPR Hari Depan telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan telah diangkat melalui RUPS termasuk perpanjangan masa jabatan Direksi telah ditetapkan oleh RUPS sebelum berakhir masa jabatannya.
	Total nilai skala penerapan	6	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,50	

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
7	Direksi melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang tanpa batas.	1	Direksi BPR Hari Depan telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen dan tidak ada pemberian kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang tanpa batas.
8	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.	5	Direksi belum sepenuhnya menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Pejabat Eksekutif Audit Intern dan OJK. Terhadap rekomendasi OJK masih terdapat beberapa yang masih dalam proses penyelesaian
9	Direksi menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, terkini, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.	3	Direksi BPR Hari Depan menyediakan data dan informasi yang cukup lengkap kepada Dewan Komisaris, namun masih perlu disempurnakan lagi.
10	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	Pengambilan keputusan rapat Direksi BPR Hari Depan yang bersifat strategis telah dilaksanakan secara musyawarah mufakat.
11	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.	1	Direksi BPR Hari Depan tidak menggunakan BPR Hari Depan untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/atau pihak lain yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan BPR Hari Depan.
12	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.	4	Direksi BPR Hari Depan berusaha untuk mengembangkan budaya pembelajaran dengan mengirim karyawan untuk mengikuti pelatihan perbankan dan pelaksanaan in house training untuk meningkatkan kompetensi karyawan.
13	Anggota Direksi mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, antara lain pemahaman atas ketentuan mengenai prinsip kehati-hatian.	5	Masih terdapat permasalahan-permasalahan khususnya di bidang kredit dan AYDA yang belum dapat terselesaikan.
14	Direksi memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi yang paling sedikit mencantumkan etika kerja, waktu kerja, dan peraturan rapat.	2	Direksi BPR Hari Depan telah memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi yang mengatur antara lain tentang: Etika kerja, Waktu kerja, Kewajiban, Tanggung jawab, Wewenang, Komposisi, Independensi, Masa jabatan dan Rapat Direksi namun setiap rapat belum dibuatkan kesimpulan rapat dan dalam rapat berikutnya tidak dibahas lagi tentang hasil tindak lanjut rapat sebelumnya.
	Total nilai skala penerapan	23	
	Rata-rata	2,88	
	Bobot	0,40	

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Nilai Proses	1,15	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
15	Direksi mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS.	1	Direksi BPR Hari Depan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS (Rapat Umum Pemegang Saham).
16	Direksi mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai mengenai kebijakan strategis BPR di bidang kepegawaian.	3	Kebijakan strategis BPR Hari Depan di bidang kepegawaian telah dikomunikasikan cukup baik oleh Direksi kepada seluruh karyawan.
17	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.	4	Direksi BPR Hari Depan selalu dituangkan dalam risalah rapat dan ditandatangani oleh seluruh anggota Direksi yang hadir dan didokumentasikan secara tertib, namun belum sepenuhnya mengungkap secara jelas disseing opinions
18	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.	5	Pengetahuan, keahlian dan kemampuan anggota Direksi dan seluruh karyawan dalam melakukan pengelolaan BPR Hari Depan belum meningkat yang ditunjukkan antara lain dengan menurunnya kinerja BPR Hari Depan, masih banyak permasalahan yang masih dalam proses penyelesaian dan pencapaian hasil tidak sesuai dengan ekspektasi pemangku kepentingan (stakeholders).
19	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.	1	Laporan Penerapan Tata Kelola BPR Hari Depan periode Desember 2021 telah disampaikan oleh Direksi BPR Hari Depan kepada Otoritas Jasa Keuangan, Asosiasi BPR di Indonesia, dan 1 (satu) kantor media atau majalah ekonomi dan keuangan sesuai ketentuan.
	Total nilai skala penerapan	14	
	Rata-rata	2,80	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,28	

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Form B.02.00
Faktor 2: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	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	Jumlah anggota Dewan Komisaris BPR Hari Depan sudah terpenuhi 2 (dua) orang dan telah sesuai dengan ketentuan.
2	Jumlah anggota Dewan Komisaris tidak melampaui jumlah anggota Direksi sesuai ketentuan.	1	Jumlah anggota Dewan Komisaris BPR Hari Depan sebanyak 2 (dua) orang sama dengan jumlah anggota Direksi sebanyak 2 (dua) orang. Dengan demikian jumlah anggota Dewan Komisaris ini telah mengacu pada ketentuan.
3	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	Seluruh anggota Dewan Komisaris BPR Hari Depan telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan telah diangkat melalui RUPS.
4	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 BPR Hari Depan bertempat tinggal di kota yang sama dengan kota lokasi Kantor Pusat BPR Hari Depan, yaitu Kota Denpasar.
5	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 Hari Depan kurang dari Rp50 Miliar (lima puluh miliar rupiah), BPR Hari Depan telah memiliki 1 (satu) orang Komisaris Independen.
6	Dewan Komisaris memiliki pedoman dan tata tertib kerja termasuk pengaturan etika kerja, waktu kerja, dan rapat.	1	Pedoman dan tata tertib kerja Dewan Komisaris BPR Hari Depan telah dibuat yang mencakup antara lain: Komposisi, Masa jabatan, Etika kerja, Kewajiban, Tanggung jawab, Wewenang, Transparansi, Waktu kerja, Rapat Komisaris.
7	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.	1	1 (satu) orang anggota Dewan Komisaris BPR Hari Depan memiliki rangkap jabatan sebagai anggota Dewan Komisaris pada 1 (satu) BPR lainnya (PT BPR Bank Kertiawan) dan rangkap jabatan ini telah sesuai dengan ketentuan.
8	Mayoritas anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Komisaris atau Direksi.	1	Seluruh angota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Komisaris atau Direksi.

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
9	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 anggota Dewan Komisaris 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.
	Total nilai skala penerapan	10	
	Rata-rata	1,11	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,56	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
10	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.	1	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.
11	Dalam rangka melakukan tugas pengawasan, Komisaris mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.	1	Dewan Komisaris cukup konsisten mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR Hari Depan.
12	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 BPR Hari Depan 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 lain-lain yang ditetapkan dalam peraturan perundangan dalam rangka melaksanakan fungsi pengawasan.
13	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	Dewan Komisaris BPR Hari Depan pada tahun 2021 telah memastikan bahwa Direksi sudah menindaklanjuti temuan audit intern, audit ektern, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau hasil pengawasan otoritas lainnya antara lain dengan meminta Direksi untuk menyampaikan dokumen hasil tindak lanjut temuan.
14	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 BPR Hari Depan telah melaksanakan rapat rutin minimal 1 (satu) kali dalam 3 (tiga) bulan yang dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Komisaris.

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
15	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	Pengambilan keputusan rapat Dewan Komisaris BPR Hari Depan yang bersifat strategis telah dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat atau suara terbanyak dalam hal tidak tercapai musyawarah mufakat atau sesuai ketentuan.
16	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	Anggota Dewan Komisaris BPR Hari Depan tidak memanfaatkan 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 dan fasiltas lainnya yang ditetapkan RUPS.
17	Anggota Dewan Komisaris melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan yang memerlukan tindak lanjut Direksi.	1	Anggota Dewan Komisaris telah melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas & tanggung jawab Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan.
	Total nilai skala penerapan	9	
	Rata-rata	1,13	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,45	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
18	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	Hasil rapat Dewan Komisaris telah dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik dan tertib.
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,10	

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Form B.03.00
Faktor 3: Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite
(Bagi BPR yang Memiliki Modal Inti > Rp 80 miliar)

OTORITAS JASA KEUANGAN

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR telah memiliki Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko dengan anggota Komite sesuai ketentuan.	0	Keterangan
	Total nilai skala penerapan	0	
	Rata-rata	0,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,00	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
1	Komite Audit melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi audit intern.	0	Keterangan
2	Komite Pemantau Risiko melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi manajemen risiko.	0	Keterangan
3	Dewan Komisaris memastikan bahwa Komite yang dibentuk menjalankan tugasnya secara efektif antara lain telah sesuai dengan pedoman dan tata tertib kerja.	0	Keterangan
	Total nilai skala penerapan	0	
	Rata-rata	0,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,00	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
1	Komite memberikan rekomendasi terkait penerapan audit intern dan fungsi manajemen risiko kepada Dewan Komisaris untuk tindak lanjut kepada Direksi BPR.	0	Keterangan
	Total nilai skala penerapan	0	

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Form B.03.00
Faktor 3: Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite
(Bagi BPR yang Memiliki Modal Inti > Rp 80 miliar)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Rata-rata	0,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,00	

Form B.03.00
Faktor 3: Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite
(Bagi BPR yang Memiliki Modal Inti > Rp 80 miliar)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	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.	4	BPR Hari Depan telah memiliki kebijakan sistem prosedur penyelesaian mengenai benturan kepentingan yang mengikat setiap pengurus dan karyawan BPR. Namun belum sepenuhnya dilakukan pengungkapan secara transparan mengenai benturan kepentingan dimaksud dalam risalah rapat baik secara administrasi dan dokumentasi. BPR Hari Depan telah memiliki ketentuan kredit terkait pemberian kredit kepada pihak terkait.
	Total nilai skala penerapan	4	
	Rata-rata	4,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	2,00	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
2	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.	3	Dalam hal terjadi transaksi yang mengandung benturan kepentingan, anggota Direksi, Pejabat Eksekutif belum sepenuhnya dapat bersikapi independen. Di BPR Hari Depan terdapat penyediaan fasilitas dana kepada pihak terkait dan penyediaan dana tersebut telah dilakukan dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian (prudential) serta memenuhi segala ketentuan dan prosedur yang berlaku.
	Total nilai skala penerapan	3	
	Rata-rata	3,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	1,20	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
3	Benturan kepentingan yang dapat merugikan BPR atau mengurangi keuntungan BPR diungkapkan dalam setiap keputusan dan telah terdokumentasi dengan baik.	4	Transaksi yang ada belum sepenuhnya independen
	Total nilai skala penerapan	4	
	Rata-rata	4,00	

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,40	

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	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.	3	Anggota Direksi BPR Hari Depan yang membawahkan fungsi kepatuhan tidak menangani penyaluran dana.
2	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memahami peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain yang berkaitan dengan perbankan.	3	Anggota Direksi BPR Hari Depan yang membawahkan fungsi kepatuhan telah memahami peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain yang berkaitan dengan perbankan.
3	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.	2	Penunjukan Pejabat Eksekutif Kepatuhan BPR Hari Depan telah dilaksanakan dan telah tercatat dalam administrasi pengawasan Otoritas Jasa Keuangan, Pejabat Eksekutif Kepatuhan yang menangani fungsi kepatuhan adalah independen terhadap satuan/unit kerja operasional.
4	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan menyusun dan/atau mengkinikan pedoman kerja, sistem, dan prosedur kepatuhan.	4	Belum sepenuhnya terlaksana.
5	BPR memiliki ketentuan intern mengenai tugas, wewenang, dan tanggung jawab bagi satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan.	2	BPR Hari Depan telah memiliki ketentuan intern mengenai tugas, wewenang, dan tanggung jawab bagi Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan.
	Total nilai skala penerapan	14	
	Rata-rata	2,80	
	Bobot	0,50	

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Nilai struktur	1,40	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
6	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.	3	Anggota Direksi BPR Hari Depan yang membawahkan fungsi kepatuhan telah menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peranturan perundang-undangan lain termasuk penyampaian laporan kepada Otoritas Jasa Keuangan dan otoritas lainnya.
7	Anggota Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan melakukan upaya untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan BPR antara lain melalui sosialisasi dan pelatihan ketentuan terkini.	3	Anggota Direksi BPR Hari Depan yang membawahkan fungsi kepatuhan telah melakukan upaya untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan BPR antara lain melalui sosialisasi dan pelatihan ketentuan terkini.
8	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	Anggota Direksi BPR Hari Depan yang membawahkan fungsi kepatuhan telah 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.
9	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.	3	PE Kepatuhan BPR Hari Depan yang menangani fungsi kepatuhan belum optimal dalam 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.
10	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	PE 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.
	Total nilai skala penerapan	13	
	Rata-rata	2,60	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	1,04	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
11	BPR berhasil menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan.	5	BPR Hari Depan belum berhasil menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan pada tahun 2021. Hal ini sesuai dengan temuan verifikasi harian maupun pemeriksaan audit internal dan OJK yang cenderung meningkat jika dibadingkan dengan tahun sebelumnya.

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
12	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	Anggota Direksi BPR Hari Depan yang membawahkan fungsi kepatuhan telah menyampaikan laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab secara berkala kepada Dewan Komisaris.
13	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.	3	Selama tahun 2021 terdapat kebijakan atau keputusan Direksi BPR Hari Depan yang menyimpang dari POJK dan/atau peraturan perundang-undangan lain sesuai ketentuan OJK. terdapat kredit yang melampaui BMPK yang disebabkan menurunnya jumlah modal Bank, masih terdapat kekurangan pembentukan PPAP untuk kredit yang kolektibilitasnya Macet.
	Total nilai skala penerapan	10	
	Rata-rata	3,33	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,33	

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Form B.06.00
Faktor 6: Penerapan Fungsi Audit Intern

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	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	BPR Hari Depan telah memiliki Pejabat Eksekutif Audit Intern yang bertanggung jawab terhadap pelaksaaan fungsi audit intern.
2	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	PE Audit Intern BPR Hari Depan yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern telah memiliki dan mengkinikan pedoman kerja serta sistem dan prosedur untuk melaksanakan tugas bagi audit intern sesuai peraturan perundang-undangan dan telah disetujui oleh Direktur Utama dan Dewan Komisaris.
3	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	PE Audit Intern adalah independen terhadap satuan kerja operasional (satuan kerja yang terkait dengan penghimpunan dana dan penyaluran dana).
4	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama.	1	PE Audit Intern BPR Hari Depan bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama.
5	BPR memiliki program rekrutmen dan pengembangan sumber daya manusia yang melaksanakan fungsi audit intern.	5	BPR Hari Depan belum memiliki program rekrutmen dan pengembangan sumber daya manusia yang melaksanakan fungsi audit intern.
	Total nilai skala penerapan	11	
	Rata-rata	2,20	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	1,10	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
6	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	Penerapan fungsi audit intern telah sesuai dengan ketentuan pedoman audit intern yang telah disusun oleh BPR Hari Depan pada seluruh aspek dan unsur kegiatan yang secara langsung diperkirakan dapat mempengaruhi kepentingan BPR Hari Depan dan masyarakat.

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
7	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 50.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)	2	BPR Hari Depan memiliki modal inti kurang dari Rp50 Miliar, sehingga sesuai ketentuan BPR Hari Depan tidak wajib untuk menugaskan pihak ekstern untuk melakukan kaji ulang atas kepatuhan terhadap standar pelaksanaan fungsi audit intern, dan kelemahan SOP audit .
8	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.	1	Pelaksanaan fungsi audit intern (kegiatan audit) pada BPR Hari Depan telah dilaksanakan dengan cukup memadai dan independen yang mencakup persiapan audit, penyusunan program audit, pelaksanaan audit, pelaporan hasil audit dan tindak lanjut hasil audit.
9	BPR melaksanakan peningkatan mutu keterampilan sumber daya manusia secara berkala dan berkelanjutan terkait dengan penerapan fungsi audit intern.	3	Terdapat peningkatan mutu dan ketrampilan SDM terbukti dengan adanya temuan dari AI yang telah ditindaklanjuti.
	Total nilai skala penerapan	8	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,80	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
10	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.	1	PE Audit Intern BPR Hari Depan telah menyampaikan laporan pelaksanaan audit intern kepada Direktur Utama (Direktur Utama sebagai anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan) dan Dewan Komisaris.
11	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	BPR Hari Depan telah menyampaikan laporan pelaksanaan dan pokok-pokok hasil audit intern dan akan menyampaikan laporan khusus (apabila ada penyimpangan) kepada Otoritas Jasa Keuangan.
12	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	Modal inti BPR Hari Depan kurang dari Rp50 Miliar, tidak dilakukan kaji ulang oleh pihak ekstern.

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
13	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.	1	BPR Hari Depan telah menyampaikan laporan pengangkatan Pejabat Eksekutif Audit Intern kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
	Total nilai skala penerapan	6	
	Rata-rata	1,50	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,15	

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Form B.07.00

Faktor 7: Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Bagi BPR Dengan Total Aset > Rp 10 Miliar atau BPR Dengan Total Aset < 10 Miliar Tapi Telah Diaudit Oleh Auditor Eksternal)

OTORITAS JASA KEUANGAN

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	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.	1	BPR Hari Depan menugaskan audit kepada Kantor Akuntan Publik (KAP) dalam hal ini KAP Dwi Haryadi Nugraha serta telah memenuhi aspek-aspek legalitas perjanjian kerja, ruang lingkup audit, standar profesional akuntan publik dan komunikasi antara Otoritas Jasa Keuangan dengan KAP dimaksud.
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,50	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
2	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.	1	Pelaksanaan audit laporan keuangan di BPR Hari Depan dilakukan oleh KAP Dwi Haryani Nugraha yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan. Penunjukan KAP dimaksud juga telah memperoleh persetujuan RUPS berdasarkan usulan Dewan Komisaris.
3	BPR telah melaporkan hasil audit KAP dan Management Letter kepada Otoritas Jasa Keuangan.	1	Hasil audit KAP dan Management Letter telah dilaporkan oleh BPR Hari Depan kepada Otoritas Jasa Keuangan.
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,40	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
4	Hasil audit dan Management Letter telah menggambarkan permasalahan BPR dan disampaikan secara tepat waktu kepada BPR oleh KAP yang ditunjuk.	2	Hasil audit dan Management Letter dari KAP cukup menggambarkan permasalahan BPR Hari Depan dan disampaikan secara tepat waktu oleh KAP Dwi Haryadi Nugraha.
5	Cakupan hasil audit paling sedikit sesuai dengan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Hasil audit dari BPR Hari Depan telah sesuai dengan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Form B.07.00

Faktor 7: Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Bagi BPR Dengan Total Aset > Rp 10 Miliar atau BPR Dengan Total Aset < 10 Miliar Tapi Telah Diaudit Oleh Auditor Eksternal)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Total nilai skala penerapan	3	
	Rata-rata	1,50	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,15	

Form B.07.00

Faktor 7: Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Bagi BPR Dengan Total Aset > Rp 10 Miliar atau BPR Dengan Total Aset < 10 Miliar Tapi Telah Diaudit Oleh Auditor Eksternal)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	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.	4	BPR Hari Depan telah memiliki Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap penerapan fungsi Manajemen Risiko namun belum sepenuhnya dilaksanakan dengan baik.
2	BPR memiliki kebijakan Manajemen Risiko, prosedur Manajemen Risiko, dan penetapan limit Risiko.	5	BPR Hari Depan telah memiliki kebijakan Manajamen Risiko, namun belum sepenuhnya dilaksanakan dengan baik.
3	BPR memiliki kebijakan dan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru sesuai ketentuan.	5	BPR Hari Depan belum memiliki kebijakan & prosedur tertulis mengenai pengelolaan Risiko
	Total nilai skala penerapan	14	
	Rata-rata	4,67	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	2,34	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
4	Direksi: a. menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko secara tertulis, dan b. mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi.	5	Direksi telah menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko, namun belum melakukan evaluasi atas pelaksanaannya

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
5	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	Dewan Komisaris menyetujui, mengevaluasi kebijakan Manajemen Risiko yang telah disusun oleh Direksi
6	BPR melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko terhadap seluruh faktor Risiko yang bersifat material.	5	BPR Hari Depan belum sepenuhnya melakukan proses identifikasi, pengukuran, pamantauan dan pengendalian risiko terhadap selruh faktor risiko yang bersifat material
7	BPR menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh.	5	BPR Hari Depan belum sepenuhnya menerapkan sistem pengendalian intern menyeluruh
8	BPR menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	5	BPR Hari Depan belum sepenuhnya menerapkan Manajamen Risiko sesuai ketentuan OJK
9	BPR memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.	3	BPR Hari Depan memiliki sistem informasi yang cukup memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang cukup lengkap, akurat, kini, dan utuh.
10	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.	5	Direksi belum sepenuhnya melakukan pengembangan budaya manajemen risiko pada seluruh jenjang organisasi dan peningkatan kompetensi SDM
	Total nilai skala penerapan	30	
	Rata-rata	4,29	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	1,72	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
11	BPR menyusun laporan profil risiko dan profil risiko lain (jika ada) yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	BPR telah menyusun laporan profil risiko dan dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan
12	BPR menyusun laporan produk dan aktivitas baru yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	4	BPR telah menyusun laporan produk dan aktifitas baru dan dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan, namun belum sempurna
	Total nilai skala penerapan	6	
	Rata-rata	3,00	
	Bobot	0,10	

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Nilai Hasil	0,30	

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Form B.09.00
Faktor 9: Batas Maksimum Pemberian Kredit

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	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.	5	BPR Hari Depan telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur terkait dengan BMPK termasuk pemberian kredit kepada pihak terkait, debitur grup dan/atau debitur besar , namun pelaksanaan monitoring dan penyelesaian masalahnya belum terlaksana dengan baik
	Total nilai skala penerapan	5	
	Rata-rata	5,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	2,50	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
2	BPR secara berkala mengevaluasi dan mengkinikan kebijakan, sistem dan prosedur BMPK agar disesuaikan dengan peraturan perundang-undangan.	2	BPR Hari Depan telah mengevaluasi dan mengkinikan secara berkala kebijakan, sistem dan prosedur BMPK untuk disesuaikan dengan ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku.
3	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.	5	BPR Hari Depan memproses pemberian kredit kepada pihak terkait dan/atau pemberian kredit besar belum sepenuhnya memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan tentang BMPK dan memperhatikan prinsip kehati-hatian maupun peraturan perundang-undangan.
	Total nilai skala penerapan	7	
	Rata-rata	3,50	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	1,40	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
4	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.	2	Laporan pemberian kredit oleh BPR Hari Depan kepada pihak terkait dan/atau pemberian kredit yang melanggar dan/atau melampaui BMPK telah disampaikan secara berkala kepada OJK secara benar dan tepat waktu sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
5	BPR tidak melanggar dan/atau melampaui BMPK sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	BPR Hari Depan dalam pemberian kredit tidak melanggar dan/atau melampaui BMPK .

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Total nilai skala penerapan	4	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,20	

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Form B.10.00
Faktor 10: Rencana Bisnis BPR

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	Rencana bisnis BPR telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi BPR.	4	Rencana Bisnis BPR Hari Depan telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi BPR Hari Depan, namun belum dapat dilaksanakan.
2	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.	4	Rencana Bisnis BPR Hari Depan menggambarkan strategi jangka panjang dan rencana bisnis tahunan termasuk rencana penyelesaian permasalahan BPR Hari Depan yang signifikan dengan cakupan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, namun belum sepenuhnya dapat dilaksanakan.
3	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	Rencana Bisnis BPR Hari Depan 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.
	Total nilai skala penerapan	10	
	Rata-rata	3,33	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	1,67	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
4	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.	4	Rencana Bisnis BPR Hari Depan belum sepenuhnya disusun dengan mempertimbangkan paling sedikit: faktor eksternal dan internal yang dapat mempengaruhi kelangsungan usaha BPR, azas perbankan yang sehat dan prinsip kehati-hatian dan penerapan manajemen risiko.
5	Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis BPR.	2	Dewan Komisari BPR Hari Depan telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis BPR.
	Total nilai skala penerapan	6	
	Rata-rata	3,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	1,20	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
6	Rencana bisnis termasuk perubahan rencana bisnis disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Rencana Bisnis tahun 2021 BPR Hari Depan telah disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan.
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,20	

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Form B.11.00
Faktor 11: Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	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.	3	BPR Hari Depan telah memiliki sistem pelaporan keuangan dan non keuangan yang didukung oleh sistem informasi manajemen yang memadai sesuai ketentuan termasuk SDM yang cukup kompeten untuk menghasilkan laporan yang cukup lengkap, akurat, kini dan utuh.
	Total nilai skala penerapan	3	
	Rata-rata	3,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	1,50	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
2	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	BPR Hari Depan telah 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.
3	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.	3	BPR Hari Depan telah menyusun laporan tahunan dengan materi paling sedikit memuat informasi umum, laporan keuangan, opini dari akuntan publik atas laporan keuangan tahunan BPR, seluruh aspek transparansi dan informasi serta seluruh aspek pengungkapan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
4	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.	3	BPR Hari Depan melaksanakan transparansi informasi mengenai produk, layanan dan/atau penggunaan data nasabah BPR dengan dengan berpedoman pada persyaratan dan tata cara sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
5	BPR menyusun dan menyajikan laporan dengan tata cara, jenis dan cakupan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	BPR Hari Depan telah menyusun dan menyajikan laporan dengan tata cara, jenis dan cakupan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
	Total nilai skala penerapan	10	
	Rata-rata	2,50	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	1,00	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
6	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.	1	Laporan tahunan dan laporan keuangan publikasi BPR Hari Depan telah ditandatangani oleh 2 (dua) anggota Direksi dengan mencantumkan nama secara jelas serta disampaikan secara lengkap dan tepat waktu kepada Otoritas Jasa Keuangan dan/atau dipublikasikan seduai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
7	Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan, dan laporan pengaduan dan tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan disampaikan sesuai ketentuan secara tepat waktu.	2	BPR hari Depan telah menyampaikan Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan dan tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan sesuai ketentuan secara tepat waktu.
	Total nilai skala penerapan	3	
	Rata-rata	1,50	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,15	

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Hari Depan

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT
Hari Depan
"Mitra *Hari Depan* Terpercaya"
Kantor Pusat : Jln. Hayam Wuruk No.242 Pertokoan Hayam Wuruk Orchid Sumerta Kelod Denpasar Telp.0361-4723041
Kantor Cabang : Jln. Raya Batubulan No. 63 A Sukawati, Gianyar Telp.0361-465005
Website : www.bprharidepan.net email : bank@bprharidepan.net

Lembar Persetujuan dan Penandatanganan
Laporan Penerapan Tata Kelola

Nama BPR : PT BPR Hari Depan

Alamat BPR : Jl. Hayam Wuruk No.242 Pertokoan Hayam Wuruk Orchid Sumerta Kelod Denpasar

Kabupaten/Kota : Denpasar

Mengacu pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/POJK.03/2015 dan Surat Edaran OJK Nomor 24/SEOJK.03/2020 tentang Perubahan Atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat, maka kami Dewan Komisaris dan Dewan Direksi menyetujui Laporan Penerapan Tata Kelola PT BPR Hari Depan periode 31 Desember 2021.

Denpasar, 11 April 2022
PT BPR Hari Depan

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT HARI DEPAN KANTOR PUSAT DENPASAR

Dewa Ayu Sri Wahyuningsih, S.E.
Direktur Utama

Ida Bagus Rai Budarsa
Komisaris Utama

Kesimpulan Umum Hasil Penilaian Penerapan Tata Kelola BPR

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	Kode Komponen	Nama BPR	Posisi Laporan	Alamat	Nomor Telepon	Modal Inti BPR	Total Aset BPR	Bobot BPR	Status Audit Ekstern	Nilai Komposit	Peringkat Komposit	Analisis
1	Y	D01	Single	130100000000	PT BPR Hari Depan	20211231	Jl. Hayam Wuruk No.242 Pertokoan Hayam Wuruk Orchid Sumerta Kelod Denpasar	(0361)4723041	16567192120	80169860854	B	1	2.6	2	Hasil penilaian tata kelola PT BPR Hari Depan adalah Baik dengan nilai komposit 2,6 dan peringkat komposit 2. Analisa terhadap hasil penilaian sendiri secara ringkas dijabarkan dalam 3 komponen yaitu: 1. Struktur dan infrastruktur kelengkapan tata kelola sudah dilengkapi sesuai dengan ketentuan. 2. Proses penerapan tata kelola yaitu keseluruhan infrastruktur tata kelola telah dilengkapi dengan kebijakan dan prosedur yang tertuang dalam bentuk manual, serta penjabaran tugas dan tanggung jawab dalam jobdes yang telah ditetapkan oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris. 3. Hasil penerapan tata kelola Bank belum sepeuhnya mematuhi ketentuan tentang prinsip kehati-hatian. Namun transparansi kondisi keuangan dan non keuangan telah disampaikan secara berkala kepada publik.Masih terdapat kelemahan dalam sistem tata kelola PT BPR Hari Depan tahun 2021 dimana persentase NPL masih besar dan AYDA masih banyak yang belum dapat diselesaikan, sehingga berpengaruh terhadap rasio-rasio tingkat kesehatan Bank yang menurun dari periode sebelumnya. Direksi bersama dengan Jajaran Manajemen harus segera menyelesaikan dan merubah strategi dalam penyelesaian kredit bermasalah dan penjualan AYDA.

Denpasar, 11 April 2022
PT BPR Hari Depan

Dewa Ayu Sri Wahyuningsih, S.E.
Direktur Utama

Ida Bagus Rai Budarsa
Komisaris Utama