

# Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

**PT. BPR Tish**

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

495711-1-TKBPRKA-R-A-20211231-010201-601049-14042022142811

Periode Data

2021

User ID Petugas Pelaporan

trijuliartha@gmail.com

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2022-04-14 14:28:11



Tanda Bukti Kirim merupakan tanda bukti yang sah dalam proses pengiriman laporan. Pastikan bahwa angka yang tertera pada Jumlah Form Laporan Diterima OJK telah lengkap dan sesuai dengan ketentuan pelaporan terkait.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Tish  
Posisi Laporan : 31 Desember 2021  
Alamat : Jl. Raya Batubulan No. 27X Kec. Sukawati-Gianyar  
Nomor Telepon : 0361297941  
Penjelasan Umum : BPR Tish menyadari bahwa penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik atau Good Corporate Governance (GCG) merupakan suatu keharusan demi menjaga kelangsungan usaha perusahaan dalam jangka panjang dan memaksimalkan nilai perusahaan. Penerapan Tata Kelola ditujukan antara lain untuk :  
1. Mendukung Visi BPR Tish, untuk menjadi "Bank yang tumbuh sehat, wajar dan terpercaya", 2. Mendukung Misi BPR Tish : a. Memberikan pelayanan yang cepat dan akurat kepada nasabah, b. Menyediakan produk dan jasa perbankan yang sesuai dengan kebutuhan masyarakat, c. Meningkatkan kualitas SDM dan IT secara berkesinambungan, d. Memperluas jaringan wilayah operasional, e. Memberikan kesejahteraan yang memadai kepada semua Stakeholders, f. Selalu mematuhi segala peraturan dan perundang-undangan yang berlaku dan mengacu kepada kepatuhan terhadap PBI, POJK serta tata kelola perusahaan yang baik (Good Corporate Governance).

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Tish

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	I Ketut Kadi, SE	Direktur Utama	Sebagai Direktur Utama melaksanakan prinsip- prinsip Good Corporate Governance dalam
2	I Made Dharmendra, ST	Direktur yang Menjalankan Fungsi Kepatuhan	Jabatan Direktur Utama yang menjalankan fungsi kepatuhan menetapkan wewenang dan tanggung jawab yang jelas pada setiap jenjang jabatan yang terkait dengan penerapan manajemen risiko

## Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris

Direksi merupakan bagian dari pengelola Bank yang diangkat oleh Rapat Umum Pemegang Saham yang bertanggung jawab penuh dengan tugas dan tanggung jawab

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan Bank secara profesional dengan mengedepankan prudential principles serta wajib mempertanggung jawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Tish

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	I Ketut Oka Antara, SE	Komisaris Utama	Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi, serta memberi nasihat kepada Direksi dengan mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi
2	A A SG Asri Mahadewi, SS	Komisaris	Meminta penjelasan dan atau pertanggung jawaban Direksi mengenai perkembangan dan
<b>Rekomendasi Kepada Direksi</b>			
Melakukan evaluasi setiap bulan terhadap perkembangan kinerja PT. BPR TISH			
<b>Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)</b>			
Melaporkan evaluasi Pelaksanaan Rencana Bisnis Bank pada tiap semester menyampaikan Laporan Pengawasan Rencana Bisnis Bank setiap semester kepada Otoritas Jasa Keuangan.			

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Tish

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Komite	Tugas dan Tanggung Jawab
1	Komite Audit	Fungsi Audit Intern diharapkan dapat membantu semua tingkatan manajemen mengamankan kegiatan operasional bank yang melibatkan dana masyarakat. Sebagai lembaga intermediary yang diharapkan ikut mendorong
2	Komite Pemantau Risiko	Menyelenggarakan rapat dengan Kepala Bagian untuk mengevaluasi eksposur risiko yang dimiliki oleh Bank, diantaranya mencakup risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas, risiko operasional, dan risiko-risiko lainnya setiap sebulan sekali.

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Melakukan review atas kebijakan kredit bank agar dapat sejalan dengan pertumbuhan volume bisnis, serta tetap dapat memberikan daya saing yang tinggi kepada seluruh nasabah dan debitur bank.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Tish

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama	Keahlian	Komite			Pihak Independen
			Audit	Pemantau Risiko	Remunerasi dan Nominasi	
1	Ni Wayan Indariyani	Untuk mewujudkan peranan tersebut perlu diciptakan kesamaan	Ketua	Ketua	Ketua	Ya
2	Ni KD Dwi Candra Udyani, Spt	Merumuskan standard penerapan Manajemen resiko	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Ya

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Menyediakan sumber daya manusia yang berkualitas melalui penyelenggaraan sosialisasi dasar-dasar manajemen risiko melalui seminar maupun workshop yang diadakan oleh PERBARINDO dan OJK

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Tish  
Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Komite	Program Kerja	Realisasi	Jumlah Rapat
1	Komite Audit	Audit Intern diharapkan ikut menjaga arah perkembangan bank.	Membantu semua tingkatan manajemen mengamankan kegiatan operasional bank yang melibatkan dana masyarakat dan ikut menjaga arah perkembangan	2
2	Komite Pemantau Risiko	Mengikutsertakan pejabat yang ditunjuk untuk ikut serta dalam pendidikan/pelatihan Manajemen resiko agar nantinya dapat menjalankan fungsinya dengan baik.	Menyediakan sumber daya manusia yang berkualitas melalui penyelenggaraan sosialisasi dasar-dasar manajemen risiko melalui seminar maupun workshop yang diadakan oleh PERBARINDO dan OJK	8

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Dalam upaya meningkatkan good corporate governance dan manajemen risiko pada industri perbankan, Bank wajib menerapkan manajemen risiko secara efektif

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Tish

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

**Direksi tidak memiliki saham di BPR**

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Tish

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

**Direksi tidak memiliki saham di perusahaan lain**

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Tish

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	I Ketut Kadi, SE	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	I Made Dharmendra, ST	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Tish

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	I Ketut Kadi, SE	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	I Made Dharmendra, ST	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Tish

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

**Dewan komisaris tidak memiliki saham di BPR**

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Tish

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1			

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Tish

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	I Ketut Oka Antara, SE	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	A A SG Asri Mahadewi, SS	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Tish

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	I Ketut Oka Antara, SE	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	A A SG Asri Mahadewi, SS	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Tish

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	568130000	2	409736000
2	Tunjangan	0	0	0	0
3	Tantiem	0	0	0	0
4	Kompensasi berbasis saham	0	0	0	0
5	Remunerasi lainnya	0	0	0	0
	Total		568130000		409736000

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Tish

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1	Perumahan	Direksi tidak mendapatkan fasilitas perumahan	Dewan Komisaris tidak mendapatkan fasilitas perumahan
2	Transportasi	Direksi mendapatkan fasilitas Mobil Dinas dengan jumlah 2 unit	Dewan Komisaris tidak mendapatkan fasilitas Mobil Dinas
3	Asuransi Kesehatan	Direksi mendapatkan fasilitas BPJS Kesehatan dan BPJS Ketenagakerjaan	Dewan Komisaris mendapatkan fasilitas BPJS Kesehatan dan BPJS Ketenagakerjaan
4	Fasilitas lainnya	Direksi tidak mendapatkan fasilitas lainnya	Dewan Komisaris tidak mendapatkan fasilitas lainnya
Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)			

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Tish  
Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Keterangan	Perbandingan	
		(a/b)	1
1	Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	2.46	1
2	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.11	1
3	Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.07	1
4	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1.41	1
5	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	3.32	1
Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)			

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Tish  
Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	01-05-2021	15	Rapat Koordinasi Pengurus dan Pemegang Saham
2	07-05-2021	14	Rapat Membahas Kinerja Bank
3	07-05-2021	10	Risalah Rapat Umum Pemegang Saham

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Tish

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1	I Ketut Oka Antara, SE	3	0	100.00
2	A A SG Asri Mahadewi, SS	3	0	100.00

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Semua anggota dewan komisaris menghadiri rapat 100%

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Tish

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)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Tish

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Permasalahan Hukum	Jumlah (satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai	3	1
Dalam Proses Penyelesaian	1	0
Total	4	1

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Tish  
Posisi Laporan : 31 Desember 2021

**Tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan**

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Tish  
Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1	20210604	Kegiatan Sosial	Bank ikut berpartisipasi dalam bentuk Sumbangan kegiatan sosial ke Panti Asuhan Yayasan Dharma Jati dalam Kegiatan CSR TA 2021	Yayasan Tat Twam Asi	2,400,000
2	20211205	Kegiatan Sosial	Bank ikut berpartisipasi dalam bentuk Sumbangan kegiatan sosial ke Panti Asuhan Yayasan Tat Twam Asi dalam Kegiatan CSR TA 2021	Yayasan Dharma Jati	2,400,000

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Bank ikut berpartisipasi dalam bentuk Sumbangan kegiatan sosial ke Panti Asuhan Yayasan Dharma Jati dan Yayasan Tat Twam Asi.

Nama BPR : PT. BPR Tish  
Posisi Laporan : 31-12-2021  
Alamat : Jl. Raya Batubulan No.27 X Batubulan Gianyar  
Nomor Telepon : (0361)297941  
Modal Inti BPR : 11,526,103,172.00  
Total Aset BPR : 90,695,865,200.00  
Bobot BPR : B  
Status Audit Ekstern : Diaudit  
Nilai Komposit : 1.5  
Peringkat Komposit : 1  
Analisis : Setiap kebijakan internal yang bersifat strategis dan akan diterbitkan atau akan dilaksanakan oleh PT. BPR TISH harus disampaikan terlebih dahulu kepada unit Kerja Kepatuhan untuk dilakukan analisis atau kajian oleh unit Kepatuhan.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Tish

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	0.2	0.50	0.70	0.22	1.42	0.284	Secara umum Direksi PT. BPR Tish dalam
Faktor 2: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab	0.15	0.56	0.60	0.20	1.36	0.204	Seluruh anggota Dewan Komisaris mampu
Faktor 3: Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.000	Kompetensi dan pelaksanaan tugas Komite
Faktor 4: Penanganan benturan kepentingan	0.1	1.00	0.80	0.20	2.00	0.200	Tidak terdapat benturan kepentingan selama
Faktor 5: Penerapan fungsi kepatuhan BPR	0.1	0.70	0.56	0.20	1.46	0.146	Kepatuhan Bank tergolong baik belum pernah
Faktor 6: Penerapan fungsi audit intern	0.1	0.80	0.70	0.18	1.68	0.168	Pelaksanaan fungsi audit intern Bank berjalan
Faktor 7: Penerapan fungsi audit ekstern	0.025	1.00	0.40	0.15	1.55	0.039	Pelaksanaan audit oleh KAP sangat efektif,
Faktor 8: Penerapan manajemen risiko termasuk sistem	0.1	0.67	0.57	0.10	1.34	0.134	Manajemen efektif dan aktif dalam
Faktor 9: Batas maksimum pemberian kredit	0.075	0.50	0.80	0.10	1.40	0.105	Tidak terdapat pelanggaran BMPK.
Faktor 10: Rencana bisnis BPR	0.075	0.50	0.80	0.10	1.40	0.105	Rencana bisnis bank baik sesuai dengan visi dan
Faktor 11: Transparansi kondisi keuangan dan non	0.075	0.50	0.40	0.10	1.00	0.075	Bank transparan dalam menyampaikan
Nilai Komposit						1.5	
Peringkat Komposit						Sangat Baik	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Tish

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):	1	Bertanggung jawab penuh dalam pengelolaan bank yang sehat
2	Seluruh anggota Direksi bertempat tinggal di kota/kabupaten yang sama, atau	1	Memastikan berjalannya Good Corporate Governance
3	Anggota Direksi tidak merangkap jabatan pada Bank, Perusahaan Non Bank	1	Anggota Direksi tidak merangkap jabatan pada Bank
4	Mayoritas anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda	1	Anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga
5	Direksi tidak menggunakan penasihat perorangan dan/atau penyedia jasa	1	Direksi tidak menggunakan penasihat perorangan dan/atau penyedia jasa profesional
6	Seluruh anggota Direksi telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan telah	1	Seluruh anggota Direksi telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan telah diangkat melalui
Total nilai skala penerapan		6	
Rata-rata		1.00	
Bobot		0.50	
Nilai struktur		0.50	
B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
7	Direksi melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen dan	1	Direksi melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen
8	Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Pejabat Eksekutif yang	2	Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Pejabat Eksekutif
9	Direksi menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, terkini, dan tepat	2	Direksi sudah menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, terkini, dan tepat waktu
10	Pengambilan keputusan rapat Direksi yang bersifat strategis dilakukan berdasarkan	2	Pengambilan keputusan rapat Direksi yang bersifat strategis dilakukan berdasarkan
11	Direksi tidak menggunakan BPR untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/atau	1	Direksi tidak menggunakan BPR untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/atau pihak lain
12	Anggota Direksi membudayakan pembelajaran secara berkelanjutan dalam	2	Anggota Direksi membudayakan pembelajaran secara berkelanjutan dalam rangka
13	Anggota Direksi mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya	2	Anggota Direksi mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam
14	Direksi memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi	2	Direksi memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi
Total nilai skala penerapan		14	
Rata-rata		1.75	
Bobot		0.40	
Nilai Proses		0.70	
C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			
15	Direksi mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang	1	Direksi mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham
16	Direksi mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai mengenai kebijakan strategis	2	Direksi mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai mengenai kebijakan strategis BPR
17	Hasil rapat Direksi dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan	3	Hasil rapat Direksi dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Tish

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

18	Terdapat peningkatan pengetahuan, keahlian, dan kemampuan anggota Direksi	3	Terdapat peningkatan pengetahuan, keahlian, dan kemampuan anggota Direksi dan seluruh
19	Direksi menyampaikan laporan penerapan Tata Kelola pada Otoritas Jasa	2	Direksi menyampaikan laporan penerapan Tata Kelola pada Otoritas Jasa Keuangan
	Total nilai skala penerapan	11	
	Rata-rata	2.20	
	Bobot	0.10	
	Nilai Hasil	0.22	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Tish

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
<b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>			
1	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50 M: Jumlah anggota Dewan Komisaris	1	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
2	Jumlah anggota Dewan Komisaris tidak melampaui jumlah anggota Direksi sesuai	1	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
3	Seluruh anggota Dewan Komisaris telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan	1	Seluruh anggota Dewan Komisaris telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan telah
4	Paling sedikit 1 (satu) anggota Dewan Komisaris bertempat tinggal di provinsi yang	1	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
5	BPR memiliki Komisaris Independen:	2	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
6	Dewan Komisaris memiliki pedoman dan tata tertib kerja termasuk pengaturan	1	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
7	Dewan Komisaris tidak merangkap jabatan sebagai anggota Dewan Komisaris	1	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
8	Mayoritas anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga atau	1	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
9	Seluruh Komisaris Independen tidak ada yang memiliki hubungan keuangan,	1	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
Total nilai skala penerapan		10	
Rata-rata		1.11	
Bobot		0.50	
Nilai struktur		0.56	
<b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>			
10	Dewan Komisaris telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas	1	Dewan Komisaris telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan
11	Dalam rangka melakukan tugas pengawasan, Komisaris mengarahkan, memantau	2	Dalam rangka melakukan tugas pengawasan, Komisaris mengarahkan, memantau dan
12	Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan	2	Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional BPR.
13	Dewan Komisaris memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit intern,	2	Dewan Komisaris memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit intern, audit
14	Dewan Komisaris menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan	1	Dewan Komisaris menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung
15	Pengambilan keputusan rapat Dewan Komisaris yang bersifat strategis telah	1	Pengambilan keputusan rapat Dewan Komisaris yang bersifat strategis telah dilakukan
16	Anggota Dewan Komisaris tidak memanfaatkan BPR untuk kepentingan pribadi,	1	Anggota Dewan Komisaris tidak memanfaatkan BPR untuk kepentingan pribadi, keluarga,
17	Anggota Dewan Komisaris melakukan pemantauan terhadap laporan	2	Anggota Dewan Komisaris melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas
Total nilai skala penerapan		12	
Rata-rata		1.50	
Bobot		0.40	
Nilai Proses		0.60	
<b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>			

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Tish

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

18	Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan	2	Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	2.00	
	Bobot	0.10	
	Nilai Hasil	0.20	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Tish

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
<b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>			
1	BPR telah memiliki Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko dengan anggota	0	Sudah sesuai ketentuan
Total nilai skala penerapan		0	
Rata-rata		0.00	
Bobot		0.50	
Nilai struktur		0.00	
<b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>			
1	Komite Audit melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi audit intern.	0	Sudah sesuai ketentuan
2	Komite Pemantau Risiko melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi	0	Sudah sesuai ketentuan
3	Dewan Komisaris memastikan bahwa Komite yang dibentuk menjalankan tugasnya	0	Sudah sesuai ketentuan
Total nilai skala penerapan		0	
Rata-rata		0.00	
Bobot		0.40	
Nilai Proses		0.00	
<b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>			
1	Komite memberikan rekomendasi terkait penerapan audit intern dan fungsi	0	Sudah sesuai ketentuan
Total nilai skala penerapan		0	
Rata-rata		0.00	
Bobot		0.10	
Nilai Hasil		0.00	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Tish

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	2	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	2.00	
	Bobot	0.50	
	Nilai struktur	1.00	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
2	Dalam hal terjadi benturan kepentingan, anggota Dewan Komisaris, anggota	2	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	2.00	
	Bobot	0.40	
	Nilai Proses	0.80	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
3	Benturan kepentingan yang dapat merugikan BPR atau mengurangi keuntungan	2	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	2.00	
	Bobot	0.10	
	Nilai Hasil	0.20	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Tish

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):	2	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
2	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memahami peraturan	1	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
3	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):	2	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
4	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan	1	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
5	BPR memiliki ketentuan intern mengenai tugas, wewenang, dan tanggung jawab	1	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
	Total nilai skala penerapan	7	
	Rata-rata	1.40	
	Bobot	0.50	
	Nilai struktur	0.70	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
6	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan menetapkan langkah-	2	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
7	Anggota Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan melakukan upaya untuk	1	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
8	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memantau dan menjaga	1	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
9	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan	2	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
10	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan	1	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
	Total nilai skala penerapan	7	
	Rata-rata	1.40	
	Bobot	0.40	
	Nilai Proses	0.56	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
11	BPR berhasil menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan.	2	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
12	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan menyampaikan laporan	1	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
13	Anggota Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan menyampaikan laporan	3	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
	Total nilai skala penerapan	6	
	Rata-rata	2.00	
	Bobot	0.10	
	Nilai Hasil	0.20	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Tish

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):	2	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
2	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan	2	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
3	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan	2	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
4	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan	1	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
5	BPR memiliki program rekrutmen dan pengembangan sumber daya manusia yang	1	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
	Total nilai skala penerapan	8	
	Rata-rata	1.60	
	Bobot	0.50	
	Nilai struktur	0.80	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
6	BPR menerapkan fungsi audit intern sesuai dengan ketentuan pedoman audit	2	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
7	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):	2	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
8	Pelaksanaan fungsi audit intern (kegiatan audit) dilaksanakan secara memadai	1	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
9	BPR melaksanakan peningkatan mutu keterampilan sumber daya manusia secara	2	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
	Total nilai skala penerapan	7	
	Rata-rata	1.75	
	Bobot	0.40	
	Nilai Proses	0.70	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
10	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan	2	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
11	BPR telah menyampaikan laporan pelaksanaan dan pokok-pokok hasil audit intern	1	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
12	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):	2	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
13	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):	2	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
	Total nilai skala penerapan	7	
	Rata-rata	1.75	
	Bobot	0.10	
	Nilai Hasil	0.18	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Tish

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)	2	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	2.00	
	Bobot	0.50	
	Nilai struktur	1.00	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
2	Dalam pelaksanaan audit laporan keuangan BPR, BPR menunjuk Akuntan Publik	1	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
3	BPR telah melaporkan hasil audit KAP dan Management Letter kepada Otoritas	1	BPR telah melaporkan hasil audit KAP dan Management Letter kepada Otoritas Jasa
	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	2	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
5	Cakupan hasil audit paling sedikit sesuai dengan ruang lingkup audit	1	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
	Total nilai skala penerapan	3	
	Rata-rata	1.50	
	Bobot	0.10	
	Nilai Hasil	0.15	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Tish

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	2	BPR sudah menunjuk satu orang Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap
2	BPR memiliki kebijakan Manajemen Risiko, prosedur Manajemen Risiko, dan	1	BPR sudah memiliki kebijakan Manajemen Risiko, prosedur Manajemen Risiko, dan penetapan
3	BPR memiliki kebijakan dan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko	1	BPR sudah memiliki kebijakan dan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang
	Total nilai skala penerapan	4	
	Rata-rata	1.33	
	Bobot	0.50	
	Nilai struktur	0.67	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
4	Direksi:	1	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
5	Dewan Komisaris:	1	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
6	BPR melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian	2	BPR melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko
7	BPR menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh.	2	BPR sudah menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh.
8	BPR menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai	2	BPR sudah menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan
9	BPR memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen	1	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
10	Direksi telah melakukan pengembangan budaya manajemen risiko pada seluruh	1	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
	Total nilai skala penerapan	10	
	Rata-rata	1.43	
	Bobot	0.40	
	Nilai Proses	0.57	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
11	BPR menyusun laporan profil risiko dan profil risiko lain (jika ada) yang dilaporkan	1	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
12	BPR menyusun laporan produk dan aktivitas baru yang dilaporkan kepada Otoritas	1	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	1.00	
	Bobot	0.10	
	Nilai Hasil	0.10	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Tish

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	1	BPR telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis yang memadai.
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1.00	
	Bobot	0.50	
	Nilai struktur	0.50	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
2	BPR secara berkala mengevaluasi dan mengkinikan kebijakan, sistem dan prosedur	2	BPR secara berkala mengevaluasi dan mengkinikan kebijakan.
3	Proses pemberian kredit oleh BPR kepada pihak terkait dan/atau pemberian kredit	2	Sudah memperhatikan prinsip kehati-hatian maupun peraturan perundang-undangan.
	Total nilai skala penerapan	4	
	Rata-rata	2.00	
	Bobot	0.40	
	Nilai Proses	0.80	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
4	Laporan pemberian kredit oleh BPR kepada pihak terkait dan/atau pemberian	1	Telah disampaikan secara berkala kepada Otoritas Jasa Keuangan secara benar dan tepat
5	BPR tidak melanggar dan/atau melampai BMPK sesuai ketentuan Otoritas Jasa	1	BPR tidak melanggar dan/atau melampai BMPK.
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	1.00	
	Bobot	0.10	
	Nilai Hasil	0.10	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Tish

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	<b>A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)</b>		
1	Rencana bisnis BPR telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris	1	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
2	Rencana bisnis BPR menggambarkan rencana strategis jangka panjang dan	1	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
3	Rencana bisnis BPR didukung sepenuhnya oleh pemegang saham dalam rangka	1	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
	Total nilai skala penerapan	3	
	Rata-rata	1.00	
	Bobot	0.50	
	Nilai struktur	0.50	
	<b>B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)</b>		
4	Rencana bisnis BPR disusun dengan mempertimbangkan paling sedikit:	2	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
5	Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana	2	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
	Total nilai skala penerapan	4	
	Rata-rata	2.00	
	Bobot	0.40	
	Nilai Proses	0.80	
	<b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)</b>		
6	Rencana bisnis termasuk perubahan rencana bisnis disampaikan kepada Otoritas	1	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1.00	
	Bobot	0.10	
	Nilai Hasil	0.10	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Tish

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	1	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1.00	
	Bobot	0.50	
	Nilai struktur	0.50	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
2	BPR menyusun laporan keuangan publikasi setiap triwulanan dengan materi paling	1	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
3	BPR menyusun laporan tahunan dengan materi paling sedikit memuat informasi	1	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
4	BPR melaksanakan transparansi informasi mengenai produk, layanan dan/atau	1	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
5	BPR menyusun dan menyajikan laporan dengan tata cara, jenis dan cakupan	1	Sudah dilaksanakan sesuai ketentuan.
	Total nilai skala penerapan	4	
	Rata-rata	1.00	
	Bobot	0.40	
	Nilai Proses	0.40	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
6	Laporan tahunan dan laporan keuangan publikasi ditandatangani paling sedikit	1	Sudah sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
7	Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan, dan laporan	1	Sudah sesuai ketentuan secara tepat waktu.
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	1.00	
	Bobot	0.10	
	Nilai Hasil	0.10	



PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT

**TISH**

MEMBANGUN MASA DEPAN MENJAJAH MASA LAMA

KANTOR J.L. RAYA BATUBULAN NO. 27X, KEC. SUKAWATI, GIANYAR 80982, TLP. (0361) 297941, FAX. (0361) 297947, EMAIL: info\_tish@tish.co.id

## PENUTUP

Nama BPR : PT.BPR.TISH  
Alamat : Jl. Raya Batubulan No. 27X Batubulan Sukawati  
Kota/Kabupaten : Gianyar

Demikian Laporan Penerapan Tata Kelola (Good Corporate Governance) PT. BPR Tish Tahun 2021 kami susun sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor : 3/POJK.03/2022 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Perkreditan Rakyat dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah ini kami sampaikan sebagai gambaran atas hasil usaha manajemen dan seluruh jajaran PT. BPR Tish dalam mewujudkan penerapan tata kelola perusahaan yang baik.

Kami mengucapkan terima kasih dan apresiasi yang setinggi-tingginya kepada seluruh stakeholder yang telah memberikan kepercayaan serta dukungan bagi kemajuan dan perkembangan PT. BPR Tish. Akhirnya kami berharap laporan hasil Penerapan Tata Kelola ini dapat digunakan sebagai bahan evaluasi dan masukan baik bagi Dewan Komisaris, Direksi dan seluruh karyawan PT. BPR Tish maupun bahan pembinaan OJK kepada PT. BPR Tish

Gianyar, 14 April 2022

PT. BPR TISH

I Ketut Oka Antara, SE  
Komisaris Utama

I Ketut Kadi, SE  
Direktur Utama

**KESIMPULAN UMUM HASIL PENILAIAN (SELF ASSESSMENT) ATAS  
PELAKSANAAN TATA KELOLA PT. BPR TISH**

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	- / +	Kode Komponen	Faktor	Bobot Faktor	Struktur S	Proses P	Hasil H	Penjumlahan S + P + H	Total Penilaian Faktor	Kesimpulan
1	Y	D01	Single		0100	Faktor 1: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi	0.200	0.50	0.70	0.22	1.42	0.284	Secara umum Direksi PT. BPR Tish dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya telah sesuai dengan ketentuan yang dipersyaratkan dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan Bank Indonesia terutama GCG.
2	Y	D01	Single		0200	Faktor 2: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris	0.150	0.56	0.60	0.20	1.36	0.204	Seluruh anggota Dewan Komisaris mampu bertindak dan mengambil keputusan secara independen dan melaksanakan tugas secara efektif,
3	Y	D01	Single		0300	Faktor 3: Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite	0.000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.000	Kompetensi dan pelaksanaan tugas Komite belum berjalan secara efektif karena belum diatur untuk modal inti dibawah 50 M.
4	Y	D01	Single		0400	Faktor 4: Penanganan benturan kepentingan	0.100	1.00	0.80	0.20	2.00	0.200	Tidak terdapat benturan kepentingan selama tahun 2021.
5	Y	D01	Single		0500	Faktor 5: Penerapan fungsi kepatuhan BPR	0.100	0.70	0.56	0.20	1.46	0.146	Kepatuhan Bank tergolong baik belum pernah melakukan pelanggaran .
6	Y	D01	Single		0600	Faktor 6: Penerapan fungsi audit intern	0.100	0.80	0.70	0.18	1.68	0.168	Pelaksanaan fungsi audit intern Bank berjalan cukup efektif, independen dan obyektif.

7	Y	D01	Single		0700	Faktor 7: Penerapan fungsi audit ekstern	0.025	1.00	0.40	0.15	1.55	0.039	Pelaksanaan audit oleh KAP sangat efektif, kualitas dan cakupan hasil audit sangat baik serta dilaksanakan secara independen.
8	Y	D01	Single		0800	Faktor 8: Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern*)	0.100	0.67	0.57	0.10	1.34	0.134	Manajemen efektif dan aktif dalam mengidentifikasi dan mengendalikan seluruh risiko Bank.
9	Y	D01	Single		0900	Faktor 9: Batas maksimum pemberian kredit	0.075	0.50	0.80	0.10	1.40	0.105	Tidak terdapat pelanggaran BMPK.
10	Y	D01	Single		1000	Faktor 10: Rencana bisnis BPR	0.075	0.50	0.80	0.10	1.40	0.105	Rencana bisnis bank baik sesuai dengan visi dan misi Bank.
11	Y	D01	Single		1100	Faktor 11: Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, serta pelaporan internal	0.075	0.50	0.40	0.10	1.00	0.075	Bank transparan dalam menyampaikan informasi kepada publik, namun sistem informasi manajemen masih perlu ditingkatkan.
12	Y	D01	Single		1200	Nilai Komposit						1.5	
13	Y	D01	Single		1300	Peringkat Komposit						1	

## Penilaian Komposit dan Predikatnya

Pemantauan Penerapan Tata Kelola (Good Corporate Governance) dilakukan dengan cara melakukan penilaian sendiri (selfassessment) pelaksanaan tata kelola BPR tahun 2021.

Berdasarkan hasil Self Assessment pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR Tish periode Desember 2021, menempatkan Bank pada peringkat Baik dengan Nilai Komposit sebesar 1.5