

**LAPORAN PELAKSANAAN  
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)  
PD.BPR BANK BULELENG 45  
TAHUN 2021**



**PD.BPR BANK BULELENG 45**

**Jalan Pramuka No.7 Singaraja  
TELEPON: 0362-31393**



## **BAB I**

### **PENJELASAN UMUM**

Latar belakang:

Semakin meningkatnya kompleksitas kegiatan usaha Bank, seiring perkembangan teknologi informasi dan perkembangan jenis produk dan jasa. Peningkatan tersebut memberikan dampak yang sangat besar terhadap eksposur risiko yang dihadapi oleh Bank, sehingga untuk itu diperlukan semua organ organisasi yang ada pada Bank dalam melakukan upaya untuk memitigasi risiko yang timbul akibat kegiatan usaha Bank itu sendiri.

Sebagai bentuk mitigasi terhadap risiko tersebut tentu dalam pelaksanaan kegiatannya, BPR berpedoman pada peraturan perundang-undangan yang berlaku secara umum, serta peraturan yang dikeluarkan oleh Lembaga Keuangan resmi yang menjadi induk dari seluruh perusahaan keuangan di Indonesia, yakni Otoritas Jasa keuangan (OJK) dan Bank Indonesia (BI).

Pelaksanaan kegiatan perbankan dalam meningkatkan kinerja dan volume pelayanan PD.BPR bank Buleleng 45 terhadap konsumen diselenggarakan berdasarkan Peraturan OJK. No.4/POJK.03/2015, dan SE OJK. No. 5 /SEOJK.03/2016 yang telah dirubah dengan SE OJK No.20/SEOJK.03/2020 Tentang Perubahan Atas SE OJK No.5/ SEOJK.03/2016 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi BPR.

PD.BPR Bank Buleleng 45 dalam melaksanakan kegiatan usaha berpedoman pada prinsip Tata Kelola Yang baik, bertujuan untuk meningkatkan kinerja Bank, melindungi kepentingan pemangku kepentingan, memperbaiki budaya kerja, serta meningkatkan nilai etika yang berlaku umum pada industri perbankan.

Implementasi Kepatuhan terhadap prinsip Tata Kelola yang baik diwujudkan dengan pelaporan PD.BPR bank Buleleng 45 kepada OJK dalam bentuk Laporan tata Kelola yang didasarkan pada Prinsip-prinsip:

1. Transfaransi (Transfarency);
2. Akuntabilitas (Accoutability);
3. Pertanggung jawaban (responsibility);
4. Independensi ( independency); .
5. Kewajaran (fairness).

Sebagai wujud komitmen PD.BPR bank buleleng 45 untuk melaksanakan Tata Kelola yang baik maka berikut ini kami sampaikan Laporan Tata Kelola PD.BPR Bank Buleleng 45 tahun 2021.

## BAB II

### TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA BPR

#### A. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola

##### 1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi		
1.	Nama	:	Nyoman Suarjaya,SH
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
1. Membuat perencanaan dan koordinasi dalam pelaksanaan tugas Direksi serta melakukan pembinaan dan pengendalian atas unit kerja PD.BPR Bank Buleleng 45. 2. Bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR 3. Mengelola perusahaan sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Perda dan peraturan perundang-undangan . 4. Menerapkan Tata kelola pada setiap kegiatan usaha BPR diseluruh tingkat atau jenjang organisasi. 5. Menindak lanjuti temuan audit dan atu pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor extern, hasil pengawasan Dewan Pengawas, Otoritas jasa Keuangan dan/ atau Otoritas lainnya. 6. Menjalankan kepemimpinan sehari-hari berdasarkan kebijakan umum yang digariskan oleh Kepala Daerah dan Dewan Pengawas dengan memperhatikan tata tertib dan peraturan perundang-undangan. 7. Bersama Direksi lain menentukan kebijakan dan bertanggung jawab atas kekayaan PD.BPR Bank Buleleng 45 8. Mewakili Bank dalam segala tindakan hukum external maupun internal demi kepentingan PD.BPR Bank Buleleng 45. 9. Mmemberi pertanggung jawaban atas kinerja manajemen PD.BPR Bank Buleleng 45 kepada Kepala Daerah melalui Dewan Pengawas. 10.Bertanggung jawab atas pelaksanaan APU dan PPT. 11.Memastikan penyampaian laporan - laporan kepada Pemerintah Daerah, Otoritas Jasa Keuangan dan Otoritas lainnya tepat waktu. 12.Melakukan kerjasama dengan Bank Umum dan/atau BPR lain. 13.Memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi. 14.Melaksanakan Rapat anggota Direksi minimal 4 kali dalam 1 tahun. 15.Mempertahankan Perusahaan agar tetap sehat dan bertumbuh. 16.Menyiapkan data dan informasi yang lengkap, akurat terkini dan tepat waktu.			
2.	Nama	:	Made Dowadi,SE
	Jabatan	:	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
1. Pembinaan dan pengendalian terhadap unit kerja PD.BPR Bank Buleleng 45			



2. Mewakili Direktur Utama apabila berhalangan
3. Bersama Direktur Utama menentukan kebijakan yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain dalam rangka pelaksanaan prinsip kehati-hatian termasuk pemberian pendapat yang berbeda apabila terdapat kebijakan yang menyimpang dari POJK dan/atau perundang-undangan lain.
4. Membantu tugas-tugas Direktur utama dalam menentukan kebijakan teknis PD.BPR Bank Buleleng 45 dan memastikan transaksi serta pelaporan telah sesuai dengan ketentuan.
5. Memastikan tindak lanjut hasil pemeriksaan / atau temuan audit internal maupun external.
6. Memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja terkait mengenai Peraturan Otoritas Jasa Keuangan terkini dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan termasuk pelaksanaan edukasi, literasi dan inklusi keuangan serta pelaksanaan APU dan PPT.
7. Melaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan apabila terdapat anggota Direksi yang melanggar ketentuan atau perundang-undangan yang berlaku.
8. Melaporkan pokok-pokok pelaksanaan tugas kepatuhan kepada Otoritas Jasa Keuangan pada bulan maret tahun berikutnya.
9. Memastikan pengkinian data sesuai dengan rencana agar informasi data nasabah ter update.
10. Up date peraturan-peraturan serta kebijakan-kebijakan perusahaan untuk mendapat informasi terkini.
11. Menyiapkan data terkini, lengkap dan akurat kepada Dewan Pengawas tepat waktu.

**Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :**

- a. Penerapan Tata Kelola telah dilaksanakan secara konsisten dan menerapkan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis.
- b. Tingkat Kesehatan Bank telah dipertahankan dalam posisi sehat.
- c. Direksi telah melaksanakan pengelolaan sumber daya manusia sesuai rekomendasi Dewan Komisaris yaitu : Melakukan evaluasi kinerja (minimal periode per semester) terhadap seluruh pegawai, Memberikan coaching, mentoring dan pembinaan agar lebih disiplin dalam menerapkan Peraturan Perusahaan. Pemberian sanksi telah dilaksanakan kepada pegawai yang melanggar ketentuan/peraturan yang berlaku. Apresiasi juga telah diserahkan bagi pegawai yang memberikan kontribusi posisi.
- d. Monitor secara ketat debitur yang terdampak dampak COVID-19 sudah dilaksanakan.
- e. Semua temuan Audit Internal maupun eksternal telah ditindaklanjuti dan telah diberikan sosialisasi kepada seluruh pegawai terkait pelaksanaan internal control dalam melaksanakan tugas masing-masing.
- f. Inovasi proses kredit secara digital belum dapat diimplementasikan sampai saat ini.
- g. Rekomendasi untuk melakukan perubahan Badan Hukum dari Perusahaan Daerah menjadi Perseroa belum dapat terlaksana karena terdapat kendala calon Dewan Pengawas dari Pemerintah Daerah yang belum memiliki Sertifikat profesi.
- h. Penunjukan Akuntan Publik telah dilaksanakan untuk audit laporan keuangan yang berakhir tahun 2021.
- i. Dalam menganalisa permohonan kredit, AO telah memperhatikan estimasi nilai agunan



dan kemampuan membayar dari calon debitur.  
j.Manajemen Bank selalu menjalankan prinsip kehati-hatian dalam operasional Bank.

Penjelasan Lebih Lanjut :

Nihil

## 2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris		
1.	Nama	:	Drs Ketut Suparto, M.,MA
	Jabatan	:	Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Dewan Pengawas melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan kebijakan, tugas dan tanggung jawab Direksi.</li><li>2. Memastikan terselenggaranya tata kelola perusahaan yang baik</li><li>3. Memastikan tindak lanjut hasil pemeriksaan internal maupun eksternal.</li><li>4. Melaporkan hasil pengawasan kepada Bupati selaku pemegang saham.</li><li>5. Melakukan rapat antar anggota Dewan Pengawas minimal 4 kali dalam setahun.</li><li>6. Membuat dan memelihara risalah rapat.</li><li>7. Menyetujui kebijakan Perkreditan BPR dan meminta penjelasan dan pertanggung jawaban Direksi apabila terdapat penyimpangan dalam pelaksanaan kebijakan perkreditan.</li><li>8. Menyetujui Rencana Bisnis Bank yang disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan dan melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan Rencana Bisnis serta melaporkan hasil pelaksanaan pengawasannya setiap semester kepada Otoritas Jasa Keuangan melalui Apolo.</li><li>9. Meriview, mengarahkan, memantau setiap kebijakan/prosedur internal yang bersifat strategis.</li><li>10. Memberikan saran/nasehat dan rekomendasi kepada anggota Direksi.</li><li>11. Mengkoordinir anggota Dewan Pengawas dalam pelaksanaan rapat antar Dewan Pengawas.</li><li>12. Menyediakan waktu yang cukup untuk menjalankan tugas dan tanggung jawabnya secara optimal.</li></ol>			
2.	Nama	:	Made Nyiri Yasa, S.Sos., M.MA
	Jabatan	:	Komisaris dan Independen
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Membantu tugas-tugas komisaris utama dalam melaksanakan tugasnya.</li><li>2. Mewakili komisaris utama jika berhalangan.</li><li>3. Memberikan pendapat jika atau masukan dalam menyelesaikan masalah untuk kemajuan perusahaan.</li><li>4. Melakukan pengawasan bersama anggota komisaris lainnya.</li><li>5. Melaksanakan rapat antar Dewan pengawas jika terdapat isu- isu terkait dengan perusahaan dan pembahasan Rencana Bisnis, evaluasi pelaksanaan Rencana Bisnis serta pelaporan hasil pelaksanaan pengawasan kepada Otoritas jasa Keuangan.</li><li>6. Memberikan saran/atau nasehat serta rekomendasi kepada anggota Direksi.</li><li>7. Menyediakan waktu yang cukup untuk menjalankan tugas dan tanggung jawab secara optimal.</li></ol>			



Rekomendasi Kepada Direksi :
Dewan Komisaris merekomendasikan terkait: Penunjukan Kantor Akuntan Publik, lebih cermat menilai agunan dalam penyaluran kredit, inovasi produk, segera dilakukan penjualan AYDA, tetap memantau kredit restrukturisasi Covid-19 agar tetap bertahan dan tetap menjalankan prinsip kehati-hatian .
Penjelasan Lebih Lanjut :
coba

### 3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite (jika ada)

#### a. Tugas dan Tanggung Jawab Komite

No.	Tugas dan Tanggung Jawab Komite
1.	Komite Audit
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
2.	Komite Pemantau Risiko
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
Tindak Lanjut Rekomendasi Tugas dan Tanggung Jawab Komite	
Nihil	

#### b. Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite

No.	Nama	Keahlian	Jabatan di Komite	Pihak Independen
1.				
2.				
3.				
Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite		:	Nihil	

#### c. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite

No.	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite		
1.	Komite Audit		
	Program	:	-
	Realisasi	:	-



	Jumlah Rapat	:	-
2.	Komite Pemantau Risiko		
	Program	:	-
	Realisasi	:	-
	Jumlah Rapat	:	-
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi		
	Program	:	-
	Realisasi	:	-
	Jumlah Rapat	:	-
Penjelasan Lebih Lanjut			
Nihil			

## B. Kepemilikan Saham Direksi

### 1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Nyoman Suarjaya,SH	Rp0,00	0%
2.	Made Dowadi,SE	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
PD. BPR Bank Buleleng 45 adalah Bank milik Pemerintah Daerah Buleleng, tidak terdapat kepemilikan saham dari Direksi , dan 100% sahamnya milik Pemerintah Daerah Buleleng.			

### 2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Nyoman Suarjaya,SH	-	-	0%
2.	Made Dowadi,SE	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Direksi PD.BPR Bank Buleleng 45 tidak memiliki saham pada Bank lain.				

### C. Hubungan Keuangan dan/ atau Hubungan Keluarga Anggota Direksi dengan Anggota Direksi Lain, Anggota Dewan Komisaris dan/ atau Pemegang Saham

#### 1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Nyoman Suarjaya,SH	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Made Dowadi,SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak terdapat hubungan keuangan Anggota Direksi pada BPR.				

#### 2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Nyoman Suarjaya,SH	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Made Dowadi,SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak terdapat hubungan keluarga Anggota Direksi, Dewan Pengawas, Pemegang saham pada BPR.,				

### D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

#### 1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Drs Ketut Suparto, M.,MA	Rp0,00	0%
2.	Made Nyiri Yasa, S.Sos., M.MA	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Tidak terdapat kepemilikan saham anggota Dewan komisaris pada BPR.			





## 2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Drs Ketut Suparto, M.,MA	-	-	0%
2.	Made Nyiri Yasa, S.Sos., M.MA	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
tidak ada				

## E. Hubungan Keuangan dan/ atau Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris dengan Anggota Dewan Komisaris Lain, Anggota Direksi dan/ atau Pemegang Saham BPR

### 1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Drs Ketut Suparto, M.,MA	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Made Nyiri Yasa, S.Sos., M.MA	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak terdapat hubungan keuangan anggota komisaris pada BPR				

### 2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Drs Ketut Suparto, M.,MA	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Made Nyiri Yasa, S.Sos., M.MA	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak terdapat hubungan keluarga anggota Dewan komisaris pada BPR				



## F. Paket/ Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

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

No.	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1.	Gaji	2	Rp463.056.000,00	2	Rp82.740.000,00
2.	Tunjangan	2	Rp152.413.532,00	2	Rp6.895.000,00
3.	Tantiem	0	Rp0,00	0	Rp0,00
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0,00	0	Rp0,00
5.	Remunerasi Lainnya	2	Rp234.471.880,00	0	Rp0,00
Total			Rp849.941.412,00		Rp89.635.000,00
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Nihil					

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

No.	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1.	Perumahan	Kendaraan Dinas (1)	Tidak ada
2.	Transportasi	Mobil (2)	Tidak ada
3.	Asuransi Kesehatan	Tidak ada	Tidak ada
4.	Fasilitas Lainnya	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Nihil			

## G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	4.26 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.38 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.15 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	7.44 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	7.38 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
Nihil	

## H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

### 1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	21 Juni 2021	4	Revisi Rencana Bisnis tahun 2021 dan Penjualan AYDA
2.	28 September 2021	4	Pembahasan permasalahan hukum gugatan dari nasabah terkait kasus frauds tahun 2017.
3.	12 Oktober 2021	4	Evaluasi kinerja Bank Triwulan III tahun 2021 dan implementasi SIGAP
4.	23 November 2021	4	Rencana Bisnis tahun 2022
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
Selain rapat tersebut diatas Direksi dan Dewan Pengawas juga telah melaksanakan rapat pada tanggal 1 Pebruari 2021 membahas kinerja bulan januari 2021, tanggal 19 Maret 2021 membahas pemberitaan di medsos, tanggal 28 April 2021 membahas kinerja triwulan I tahun 2021, tanggal 7 juni 2021 membahas kinerja keuangan mei 2021, kredit terdampak Covid-19 yang masih bertahan dan strategi bisnis, dan tanggal 7 juli 2021 membahas kinerja semester I tahun 2021, penjualan AYDA dan SE Gubernur terkait PPKM.			

## 2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	Drs Ketut Suparto, M.,MA	4	0	100%
2.	Made Nyiri Yasa, S.Sos., M.MA	4	0	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Dewan Pengawas telah menyediakan waktunya untuk kepentingan PD.BPR bank Buleleng 45.				

## I. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)

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 :								
Nihil								

## J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	2	0
<b>Total</b>	<b>2</b>	<b>0</b>
<b>Penjelasan Lebih Lanjut</b>		
Permasalahan hukum yang dihadapi adalah : yang pertama kasus fraud yang dilakukan oleh pegawai tetap tahun 2017 dan sudah memiliki Hukum Tetap dari Pengadilan TIPIKOR namun digugat kembali perdata oleh nasabah. Yang kedua adalah kasus penjualan AYDA yaitu Agunan yang sudah diserahkan secara suka rela dan sudah diberikan surat keterangan lunas oleh Bank.		

## K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

No.	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan		Pengambil Keputusan		Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Nama	Jabatan	Nama	Jabatan			
1.							
2.							
3.							
<b>Penjelasan Lebih Lanjut :</b>							
Nihil							

## L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.					
2.					
3.					
<b>Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik</b>					
Nihil					

### BAB III

## HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

#### A. Hasil Self Assessment

Nama BPR	: PD.BPR Bank Buleleng 45
Alamat	: Jalan Pramuka No.7 Singaraja
Nomor Telepon	: 0362-31393
Posisi Laporan	: Desember 2021
Modal Inti	: Rp9.207.912.438,00
Total Aset	: Rp55.244.074.822,00

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PD.BPR Bank Buleleng 45 Desember 2021, disampaikan hal-hal berikut:

- Nilai komposit GCG sebesar 1.8 dengan predikat Baik (2)
- Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

No.	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	1.42	0.284
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.41	0.212
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0.00	0.000
4	Penanganan Benturan Kepentingan	1.50	0.150
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	2.01	0.201
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	2.10	0.210
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	2.00	0.050
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	2.00	0.200
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	2.00	0.150
10	Rencana Bisnis BPR	2.00	0.150
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	2.00	0.150
<b>Nilai Komposit</b>			<b>1.800</b>
<b>Predikat Komposit</b>			<b>Baik</b>

## **B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri**

Berikut ringkasan hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola periode tanggal 31 Desember 2021 sebagai berikut:

### **1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 1.42)**

Jumlah anggota Direksi PD.BPR Bank Buleleng 45 2 (dua) orang yaitu Direktur Utama dan Direktur Operasional yang juga merupakan anggota Direktur YMF Kepatu

### **2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1.41)**

Jumlah anggota Direksi PD.BPR Bank Buleleng 45 2 (dua) orang yaitu Direktur Utama dan Direktur Operasional yang juga merupakan anggota Direktur YMF Kepatu

### **3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite (Nilai S + P + H : 0)**

Tidak Menerapkan Komite

### **4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 1.5)**

PD.BPR Bank Buleleng 45 telah memiliki Kebijakan penanganan benturan kepentingan dan telah dilaksanakan dengan baik

### **5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 2.01)**

PD.BPR Bank Buleleng 45 telah memiliki Direktur YMF Kepatuhan dan Pejabat Eksekutif Kepatuhan yang berfungsi untuk melakukan serangkaian tindakan atau langkah- langkah yang bersifat pencegahan untuk memastikan bahwa kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan oleh BPR telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lainnya

### **6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 2.1)**

PE Audit Intern di PD.BPR Bank Buleleng 45 telah melaksanakan penerapan fungsi audit intern dan independen terhadap satuan kerja operasional serta telah menyampaikan Laporan Hasil Audit kepada internal dan kewajiban pelaporan ke pihak eksternal (OJ

### **7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 2)**

PD.BPR Bank Buleleng 45 telah menugaskan Audit Eksternal sesuai dengan ketentuan dan hasil Audit Eksternal dimaksud telah menggambarkan permasalahan yang dihadapi oleh BPR

#### **8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 2)**

PD.BPR Bank Buleleng 45 telah menerapkan Manajemen Risiko sesuai dengan ketentuan dan telah menilai hasil penerapan Manajemen Risiko dalam bentuk Profil Risiko sebagai umpan balik untuk perbaikan kualitas pengendalian internal kontrol. Laporan Profil Risiko dimaksud juga telah disampaikan ke OJK 2 (dua) kali dalam setahun

#### **9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 2)**

PD.BPR Bank Buleleng 45 telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis mengenai BMPK dan telah melaksanakannya secara disiplin. PD.BPR Bank Buleleng 45 dalam menjalankan Operasional selalu berhati-hati agar tidak melanggar ketentuan BMPK

#### **10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 2)**

Rencana Bisnis PD.BPR Bank Buleleng 45 telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris dan disampaikan kepada OJK sesuai ketentuan

#### **11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 2)**

Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan PD.BPR Bank Buleleng 45 telah didukung oleh sistem pelaporan keuangan dan non keuangan. PD.BPR Bank Buleleng 45 telah juga menyusun Laporan Keuangan Publikasi setiap triwulan

### **C. Kesimpulan Umum**

Berdasarkan analisis terhadap seluruh kriteria atau indikator penilaian Penerapan Tata Kelola, disimpulkan bahwa:

Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan PD.BPR Bank Buleleng 45 telah didukung oleh sistem pelaporan keuangan dan non keuangan. PD.BPR Bank Buleleng 45 juga telah menyusun Laporan Keuangan Publikasi setiap triwulan





**PD.BPR Bank Buleleng 45**

**Jalan Pramuka No.7 Singaraja**

Telepon: 0362-31393

Website: bprbuleleng45.co.id. Email: buleleng45@yahoo.com

---

Singaraja, 25 April 2022

**PD.BPR Bank Buleleng 45**

**Menyetujui**

**Nyoman Suarjaya,SH**

Direktur Utama

**Made Dowadi,SE**

Direktur Kepatuhan