

**LAPORAN PELAKSANAAN
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)
PT. BPR BANK BULELENG 45 (PERSERODA)
TAHUN 2023**



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



PT. BPR Bank Buleleng 45 (Perseroda)

Jalan Pramuka No.7 Singaraja

Telepon: 0362-31393

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

BAB I

PENJELASAN UMUM

Untuk dapat mewujudkan Perusahaan menjadi perusahaan yang dipercaya pemangku kepentingan, berkinerja unggul, serta tumbuh secara berkelanjutan, PT BPR Bank Buleleng 45 (Perseroda) berkomitmen untuk menerapkan prinsip Tata Kelola Perusahaan yang Baik atau Good Corporate Governance (GCG) dalam setiap kegiatan usaha. Dengan berpegang pada komitmen tersebut, perusahaan senantiasa mengikuti perkembangan praktik Tata Kelola yang baik yang berlaku dan yang relevan serta sesuai dengan kebutuhan.

PT BPR Bank Buleleng 45 meyakini GCG dapat menciptakan nilai tambah untuk seluruh pemangku kepentingan, termasuk kepada pemegang saham, karena GCG dipercaya mampu memberikan fondasi atas pengelolaan entitas usaha yang akuntabel.

Selain itu sebagai Badan Usaha Milik Daerah, perusahaan berkomitmen secara penuh untuk menerapkan prinsip - prinsip GCG sebagai landasan dalam menciptakan nilai tambah yang berkelanjutan bagi kepentingan Pemegang Saham, masyarakat secara luas, dan pemangku kepentingan lainnya) pegawai, konsumen, regulator, mitra kerja dan lain-lain, baik dalam jangka pendek maupun jangka panjang.



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 :		
<ol style="list-style-type: none">1. Mengordinasikan, mengawasi serta memimpin manajemen perusahaan,2. Memastikan semua kegiatan usaha perseroan dijalankan sesuai dengan Visi,Misi perusahaan.3. Mengawasi dan menelaah manajemen Risiko, sistem pengendalian internal perseroan, tata kelola perusahaan.4. Menyusun RBB bersama Direksi lain yang disetujui oleh Komisaris.5. Menyampaikan pertanggung jawaban/laporan kinerja tahunan kepada RUPS setelah diaudit KAP dan ditelaah oleh Dewan Komisaris untuk mendapat pengesahan.6. Mewakili BPR dalam segala tindakan hukum internal maupun eksternal untuk kepentingan PT BPR bank Buleleng 45 (Perseroda),7. Menjalankan kepemimpinan berdasarkan kebijakan dan bertanggung jawab atas kekayaan perusahaan.8. Bertanggung jawab atas pelaksanaan APU dan PPT serta PPPSPM9. Melakukan kerjasama dengan Bank Umum/BPR10. Melaksanakan Rapat Anggota Direksi paling sedikit 4 X dalam setahun.11. Menyediakan waktu yang cukup untuk keperluan perusahaan,12. Menyampaikan Rencana kerja Tahunan kepada RUPS12. Mengangkat, memberhentikan dan memutasi pegawai sesuai dengan ketentuan Bank.13. Memastikan Tindak lanjut temuan audit internal maupun eksternal.14. Meningkatkan pengembangan SDM dan kesejahteraan Karyawan sesuai dengan ketentuan dan kemampuan perusahaan.			
2.	Nama	:	Made Dowadi, SE
	Jabatan	:	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
<ol style="list-style-type: none">1. Membantu Direktur utama dalam menentukan kebijakan teknis PT BPR Bank Buleleng 45 dan memastikan operasional serta pelaporan Bank telah sesuai dengan ketentuan.2. Mewakili Direktur utama jika Direktur utama berhalangan3. Bersama Direksi lain mengelola bank agar bank dapat sehat, tumbuh berkembang4. Bersama jajaran Direksi menyusun strategi - strategi untuk mencapai Visi dan Misi bank5. Memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja terkait, mengenai Peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan Perundang - undangan lain yang relevan termasuk pelaksanaan edukasi, literasi dan inklusi keuangan serta pelaksanaan APU dan PPT.6. Melaporkan pokok - pokok pelaksanaan tugas kepatuhan kepada Otoritas Jasa Keuangan sampai dengan bulan maret tahun berikutnya.			



PT. BPR Bank Buleleng 45 (Perseroda)

Jalan Pramuka No.7 Singaraja

Telepon: 0362-31393

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

7. Melaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan, jika terdapat anggota Direksi yang melanggar ketentuan perundang - undangan yang berlaku.
8. Memastikan Peraturan - peraturan serta kebijakan perusahaan ter update untuk mendapat informasi terkini.
9. Memastikan realisasi pengkinian data sesuai dengan rencana agar informasi data nasabah terupdate.
10. Memastikan penyampaian laporan kepada Otoritas Jasa keuangan dan Otoritas lain tepat waktu,
11. Memastikan tindak lanjut hasil pemeriksaan atau temuan audit internal maupun Eksternal.
12. Melaksanakan rapat anggota Direksi paling sedikit 4 X dalam setahun.
13. Menerapkan fungsi kepatuhan terkait operasional Bank sesuai dengan sistem dan prosedur tabf telah ditetapkan.

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :

Direksi telah menindak lanjuti rekomendasi Dwan komisaris diantaranya:

1. Terobosan baru untuk mendapatkan calon debitur yang low risk seperti pegawai negeri sipil, pegawai kontrak dilingkup Pemda Buleleng. Hal ini terbukti sudah banyak pegawai kontrak lingkup Pemda Buleleng menjadi nasabah PT BPR bank Buleleng 45.
2. Berkoordinasi dengan Pemda Buleleng selaku pemegang saham Tunggal agar modal dasar dapat terealisasi. Dalam hal ini Pemda sedang memproses Perda Penyertaan Modal BUMD sehingga untuk tahun 2023 tidak terdapat penyertaan modal.
3. berkoordinasi dengan Perusahaan daerah lain untuk funding dan landing. Hal ini terbukti bahwa Bank telah bekerjasama dengan BUMD Buleleng dalam funding maupun landing.
4. Efisiensi biaya. Hal ini sudah dilakukan terbuntuti dari realisasi biaya tahun 2023 lebih kecil dari rencana.
5. Pengelolaan kas secara optimal. Hal ini telah dilakukan dengan lebih meningkatkan penyaluran kredit kepada calon debitur yang law risk.
6. selain yang tersebut diatas Direksi telah menunjuk Akuntan Publik sesuai rekomendasi dewan Komisaris untuk melakukan Audit.

Penjelasan Lebih Lanjut :

.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris		
1.	Nama	:	Gede Sasnita Ariawan, SH.,MH
	Jabatan	:	Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
<ol style="list-style-type: none">.1. Membantu Komisaris utama dalam pelaksanaan tugasnya2. Mewakili komisaris utama jika komisaris utama berhalangan3. memberikan pendapat atau masukan dalam menyelesaikan masalah untuk kemajuan perusahaan.4. Melakukan pengawasan bersama komisaris lain5. Melaksanakan rapat antar Dewan Komisaris jika terdapat isu - isu terkait perusahaan, dan pembahasan Rencana Bisnis, dan evaluasi rencana bisnis.6. Menyetujui Rencana Bisnis yang dibuat oleh Direksi7. Melaporkan hasil pengawasan rencana bisnis kepada Otoritas Jasa keuangan8. Memberikan saran atau nasehat serta rekomendasi kepada anggota Direksi untuk kemajuan perusahaan.9. Menyediakan waktu yang cukup untuk menjalankan tugas dan tanggung jawabnya secara optimal.			



PT. BPR Bank Buleleng 45 (Perseroda)

Jalan Pramuka No.7 Singaraja

Telepon: 0362-31393

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

Rekomendasi Kepada Direksi :
1. Meningkatkan penyaluran kredit serta mengoptimalkan pemberian kredit kepada debitur yang low risk seperti pegawai negeri sipil, dan pegawai kontrak di lingkup Pemda Buleleng. 2. Menyarankan kepada Direksi untuk kedepannya agar dalam menyusun perencanaan rencana Bisnis lebih cermat dan menyesuaikan dengan kondisi bank sehingga realisasi rencana bisnis bank dapat tercapai. 3. Menyarankan kepada Direksi beserta jajaran agar bekerja secara profesional selalu berpedoman pada regulasi yang ada serta meningkatkan pelaksanaan pengawasan intern untuk kelancaran operasional serta keamanan aset bank. 4. Memaksimalkan koordinasi dengan Perusahaan daerah lingkup Pemda Buleleng dalam funding maupun landing. 5. Mengupayakan pengelolaan Kas secara optimal sehingga tidak terdapat dana idol (Non earning aset) 6. Meningkatkan efisiensi biaya 7. Peningkatan penyaluran kredit mikro, kecil yang lebih selektif.
Penjelasan Lebih Lanjut :
.

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	
Tidak memiliki Komite	

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		:	Tidak memiliki Komite	



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			
Tidak memiliki Komite			

B. Kepemilikan Saham Direksi

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Nyoman Suarjaya,SH	Rp0	0%
2.	Made Dowadi, SE	Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Direksi tidak memiliki saham di PT. BPR Bank Buleleng 45 (Perseroda), kepemilikan saham 100% 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 :				
Tidak terdapat kepemilikan saham Direksi pada Perusahaan 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 antar Direksi 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 antar Direksi BPR.				

D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Gede Sasnita Ariawan, SH.,MH	Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Tidak terdapat kepemilikan saham oleh Dewan Komisaris. Kepemilikan saham 100% milik Pemerintah Daerah Buleleng.			



2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Gede Sasnita Ariawan, SH.,MH	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak terdapat kepemilikan saham Dewan Komisaris pada Perusahaan lain.				

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.	Gede Sasnita Ariawan, SH	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak terdapat hubungan keuangan Dewan 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.	Gede Sasnita Ariawan, SH.,MH	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak terdapat hubungan keluarga 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	Rp201.543.200	1	Rp41.535.000
2.	Tunjangan	2	Rp335.358.300	0	Rp0
3.	Tantiem	0	Rp0	0	Rp0
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0	0	Rp0
5.	Remunerasi Lainnya	0	Rp0	0	Rp0
Total			Rp536.901.500		Rp41.535.000
Penjelasan Lebih Lanjut :					
...Penerimaan Gaji dan tunjangan serta Remunerasi lain telah sesuai dengan RUPS					

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	Tidak ada	Tidak ada
2.	Transportasi	Tidak ada	Tidak ada
3.	Asuransi Kesehatan	Tidak ada	Tidak ada
4.	Fasilitas Lainnya	Kendaraan (1)	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Anggota Direksi mendapat fasilitas kendaraan Dinas masing-masing 1 unit.			



G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	3.04 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.25 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.25 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	4.93 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	5.13 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
Perhitungan Rasio Gaji telah disesuaikan dengan ketentuan.	

H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	06 Februari 2023	3	1. Penyesuaian Rencana Bisnis 2023 2. Laporan berakhirnya masa jabatan komisaris 3. Pelaksanaan RUPS terkait penandatanganan pengalihan Hak dan Kewajiban dari badan Hukum lama ke badan hukum Baru.
2.	22 Februari 2023	3	1. Pergantian Standar Akuntansi SAK ETAP menjadi SAK EP. 2. Pembentukan Team Force terkait penerapan SAK EP. 3. Penyusunan program kerja team force persiapan penerapan SAK EP.
3.	12 April 2023	3	1. Evaluasi Rencana Bisnis Triwulan I 2023 2. Pemenuhan anggota Dewan Komisaris 3. Menueunnya kredit UMKM karena persaingan suku bunga.
4.	10 Mei 2023	3	1. Penunjukan pejabat eksekutif APU dan PPT 2. Pelaksanaan APU dan PPT 3. SK Dewan Komisaris terkait penghasilan staf sekretariat komisaris 4. Perkembangan kredit restru covid-19 5. Evaliasi atas kecukupan peniulaian ats ketahanan debitur restru covid-19 dan strateginya,



PT. BPR Bank Buleleng 45 (Perseroda)

Jalan Pramuka No.7 Singaraja

Telepon: 0362-31393

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

5.	19 Juni 2023	3	1. Perubahan Rencana Bisnis tahun 2023 2. Pemberhentian karyawan dengan Pengunduran diri karyawan karena sakit. 3. Penjualan ATDA.
6.	26 Oktober 2023	3	1. Pembahasan APU dan PPT serta PPPSPM 2. Pembahasan tehnik RUPS
7.	23 November 2023	3	1. Pembahasan rencana Bisnis tahun 2024 2. Pembahasan rencana Aksi keuangan berkelanjutan
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
Pelaksanaan rapat Dewan Komisaris dengan Direksi saja karena Komisaris Bank belum lengkap. Bank memiliki 1 (satu) orang anggota komisaris.			

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	Gede Sasnita Ariawan, SH.,MH	7	0	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
setiap pelaksanaan rapat, komisaris selalu hadir.				

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 :								
Tidak terdapat penyimpangan ditahun 2023.								



J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0
Total	0	0
Penjelasan Lebih Lanjut		
.Tidak terdapat permasalahan hukum yang dihadapi.		

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.							
Penjelasan Lebih Lanjut :							
Tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan, karena Bank sangat menghindari hal dimaksud.							

L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.	16 Januari 2023	Sosial	Pemberian dan ini bersifat sumbangan dalam rangka HUT YONIF Raider 900.	Panita HUT YONIF Raider 900	Rp400.000
2.	18 Januari 2023	Sosial	Pemberian ini bersifat sumbangan dalam rangka HUT Pers Nasional.	Panitia Hari Pers Nasional	Rp500.000
3.	20 Januari 2023	Sosial	Pemberian dana ini bersifat sumbangan dalam rangka acara musyawarah Cabang II PERTUNI.	Panita Musyawarah Cabang II PERTUNI	Rp500.000
4.	10 Februari 2023	Sosial	Sumbangan dana dalam rangka pemilihan Jegeg	Panitia Jegeg Bagus Buleleng 23.	Rp200.000



PT. BPR Bank Buleleng 45 (Perseroda)

Jalan Pramuka No.7 Singaraja

Telepon: 0362-31393

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

			Bagus Buleleng 2023.		
5.	06 Maret 2023	Sosial	Pemberian dana dalam rangka acara tiga bulanan anak.	Dwi Yunita	Rp242.400
6.	08 Maret 2023	Sosial	Sumbangan souvenir dalam rangka HUT BPR Adi Jaya Mulia.	Panitia HUT BPR Adi Jaya Mulia	Rp150.000
7.	13 Maret 2023	Sosial	Sumbangan dana atas meninggalnya Ayahanda Gede Sasnita Ariawan, SH.	Gede Sasnita Ariawan. SH	Rp295.000
8.	15 Maret 2023	Sosial	Pemberian dana ini bersifat sumbangan dalam rangka HUT Pers Nasional.	Panitia HUT Pers Nasional	Rp250.000
9.	15 Maret 2023	Sosial	Sumbangan dalam rangka hari Raya Nyepi.	Pecalang Banjar Adat Banjar Bali	Rp150.000
10.	20 Maret 2023	Sosial	Sumbangan piodalan di Pura dalem Mpuaji Kubutambahan	Panitia Piodalan Desa Adat Kubutambahan	Rp200.000
11.	28 Maret 2023	Sosial	Pemberian dana ini bersifat sumbangan dalam rangka HUT Kota Singaraja.	Panitia Hut Kota Singaraja	Rp5.000.000
12.	04 April 2023	Sosial	Pemberian ini bersifat sumbangan dalam rangka pembagian sembako HUT Kota Singaraja.	Panitia HUT kota Singaraja	Rp1.000.000
13.	29 Mei 2023	Sosial	Pemberian dana ini bersifat sumbangan dalam rangka kegiatan gerakan lanjut usia.	Panitia Gerakan Lanjut Usia	Rp500.000
14.	10 Juli 2023	Sosial	Pemberian dana ini bersifat sumbangan dalam rangka memperingati Hari Kartini.	Panitia Hari Kartini	Rp240.000
15.	20 Juli 2023	Sosial	Sumbangan dana dalam rangka acara Piodalan.	Panitia Piodalan SDN 4 Kaliuntu	Rp300.000
16.	16 Oktober 2023	Sosial	Pemberian dana ini bersifat sumbangan dalam rangka upacara	Panitia Upacara Pengambenan Kampung Anyar.	Rp1.000.000



PT. BPR Bank Buleleng 45 (Perseroda)

Jalan Pramuka No.7 Singaraja

Telepon: 0362-31393

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

			pengabenan.		
17.	16 November 2023	Sosial	Sumbangan dana dalam rangka Piodalan di Kantor DISDIKPORA.	Panitia Piodalan DISDIKPORA	Rp500.000
18.	24 November 2023	Sosial	Pemberian dana ini bersifat sumbangan dalam rangka HUT DWP Tahun 2023.	Panitia HUT DWP Tahun 2023.	Rp395.300
19.	01 Desember 2023	Sosial	Sumbangan dalam rangka Ki Rajaa Festival Madenan.	Panitian Ki Raja Festival Madenan	Rp300.000
20.	11 Desember 2023	Sosial	Sumbangan dalam rangka Kejuaraan Bulu Tangkis PB Tangkas CUP 1.	Panitia PB Tangkas CUP 1	Rp250.000
21.	18 Desember 2023	Sosial	Sumbangan dalam rangka Piodalan Pura Prajapati Kubutambahan.	Panitia Piodalan Pura Prajapati Kubutambahan.	Rp200.000
22.	27 Desember 2023	Sosial	Sumbangan dana dalam rangka Penguatan Pecalang.	Pecalang Banjar Adat, Banjar Bali.	Rp250.000

Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

Pemberian dana ini adalah hanya bersifat sumbangan suka rela, tidak mengikat seperti yang tertera diatas dan tidak terdapat kegiatan politik.



BAB III

HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

A. Hasil Self Assessment

Nama BPR	: PT. BPR Bank Buleleng 45 (Perseroda)
Alamat	: Jalan Pramuka No.7 Singaraja
Nomor Telepon	: 0362-31393
Posisi Laporan	: Desember 2023
Modal Inti	: Rp15.834.256.502
Total Aset	: Rp51.326.569.317

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT. BPR Bank Buleleng 45 (Perseroda) Tahun 2023, disampaikan hal-hal berikut:

- Nilai komposit GCG sebesar 1.1 dengan predikat Sangat Baik (1)
- Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

No.	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	1.04	0.208
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.11	0.167
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0.00	0.000
4	Penanganan Benturan Kepentingan	1.00	0.100
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	1.11	0.111
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	1.45	0.145
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1.00	0.025
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	1.39	0.139
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	1.00	0.075
10	Rencana Bisnis BPR	1.17	0.088
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	1.00	0.075
Nilai Komposit			1.1
Predikat Komposit			Sangat Baik



B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri

Berikut ringkasan hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola periode tanggal 31 Desember 2023 sebagai berikut:

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 1.04)

Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1.11)

Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan.

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

Tidak memiliki Komite

4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 1)

Direksi tidak pernah mengeksekusi transaksi yang menagdung benturan kepentingan.

5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 1.11)

Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya sesuai dengan ketentuan.

6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 1.45)

PE Audit internal telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya sesuai dengan ketentuan.

7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 1)

telah dilaksanakan dengan baik.

8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 1.39)

telah dilaksanakan dengan baik

9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 1)

telah dilaksanakan dengan baik

10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 1.17)

telah dilaksanakan dengan baik

11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 1)

telah dilaksanakan dengan bai