



PT. BPR BANK DAERAH GIANJAR
(PERSERODA)

2020

LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)





A. PENDAHULUAN

PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda) selanjutnya disebut BPR adalah Badan Usaha Milik Pemerintah Kabupaten Gianyar, berkantor pusat di Kabupaten Gianyar, yang didirikan berdasarkan Akta Pendirian Perseroan (Anggaran Dasar) Nomor 4 tanggal 16 Oktober 2020 yang dibuat dihadapan Dr. Drs. Nengah Renaya, SH, S.Pd., MKn Notaris di Kabupaten Gianyar, telah mendapat persetujuan dari menteri hukum dan HAM berdasarkan Keputusan Kementerian Hukum dan HAM Republik Indonesia No. AHU-0054288.AH.01.01 Tahun 2020 tanggal 20 Oktober 2020 serta telah tercatat dalam Daftar Perseroan Nomor AHU-0176328.AH.01.11 Tahun 2020. Di Tahun 2021 telah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) melalui keputusan Kepala Otoritas Jasa Keuangan Regional 8 Bali dan Nusa Tenggara Nomor KEP-6/KR.08/2021 Tentang Perubahan Bentuk Badan Hukum dan Perubahan Nama PD. Bank Perkreditan Rakyat Werdhi Sedana Menjadi PT. Bank Perkreditan Rakyat Bank Daerah Gianyar (Perseroda) tanggal 8 Januari 2021. Modal dasar Perseroda sebesar Rp. 50.000.000.000,- dengan modal yang sudah disetor sebesar Rp. 12.500.000.000,- atau sejumlah 1.250 lembar saham yang dimiliki Pemerintah Kabupaten Gianyar.

Didalam melaksanakan usahanya PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda) selain memperhatikan etika dan praktek bisnis yang baik, juga menyadari bahwa penerapan Tata Kelola Perusahaan sangatlah penting dilakukan demi menjaga kelangsungan usaha perusahaan dalam jangka panjang dan memaksimalkan nilai perusahaan. Penerapan Tata Kelola Perusahaan dengan tujuan untuk mendukung visi dan misi perusahaan, mempertahankan dan meningkatkan kelangsungan usaha yang sehat, kompetitif untuk jangka panjang, meningkatkan kepercayaan pemangku kepentingan (*stakeholder*) dengan tetap menerapkan 5 (lima) prinsip utama yaitu Keterbukaan (*transparency*), Akuntabilitas (*accountability*), Pertanggungjawaban (*responsibility*), Independensi (*Independency*), Kewajaran (*fairness*).

Dasar dari penerapan Tata Kelola PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda) adalah :

1. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 20/POJK.03/2014 Tentang Bank Perkreditan Rakyat;
2. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/POJK.03/2015 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat;
3. Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 94 Tahun 2017 tentang Pengelolaan Bank Perkreditan Rakyat Milik Pemerintah Daerah;
4. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5 /SEOJK.03/2016 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat;



5. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 6/SEOJK.03/2016 Tentang Penerapan Fungsi Kepatuhan Bagi Bank Perkreditan Rakyat;
6. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 7 /SEOJK.03/2016 Tentang Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank Perkreditan Rakyat;
7. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 24/SEOJK.03/2020 Tentang Perubahan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5 /SEOJK.03/2016 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat ;
8. Peraturan Daerah Kabupaten Gianyar Nomor 3 tahun 2019 tentang Perubahan Bentuk Badan Hukum Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Werdhi SedanaKabupaten Gianyar Menjadi Perusahaan Perseroan Daerah Bank Perkreditan RakyatBank Daerah Gianyar;

Selain mengacu pada ketentuan-ketentuan tersebut diatas PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda) memiliki berbagai kebijakan pokok Tata Kelola yang sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku meliputi Pedoman Perilaku Pegawai dan berbagai kebijakan operasional bank. Keberadaan kebijakan-kebijakan tersebut menunjukkan komitmen yang kuat untuk meningkatkan kualitas dan ruang lingkup penerapan Tata Kelola secara berkesinambungan.

Laporan pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda) tahun 2020 disusun sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/POJK.03/2015 tanggal 1 April 2015 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat, Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 Tentang Penerapan Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 24/SEOJK.03/2020 Tentang Perubahan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5 /SEOJK.03/2016 tanggal 14 Desember 2020 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat sedangkan untuk jumlah modal inti PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda) per 31 Desember 2020 sebesar **Rp 19,7 Miliar**.

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda) terdiri dari :

1. Transparansi penerapan Tata Kelola PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda) .
2. Hasil penilaian sendiri (self assessment) Penerapan Tata Kelola yang mencakup : Kertas Kerja Penilaian Penerapan Tata Kelola dan Kesimpulan Umum Hasil Penilaian Penerapan Tata Kelola.

B. Transparansi Penerapan Tata Kelola PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda)

Struktur Tata Kelola Perusahaan Pembagian tugas dan tanggung jawab yang jelas antara unit kerja dan pegawai PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda)

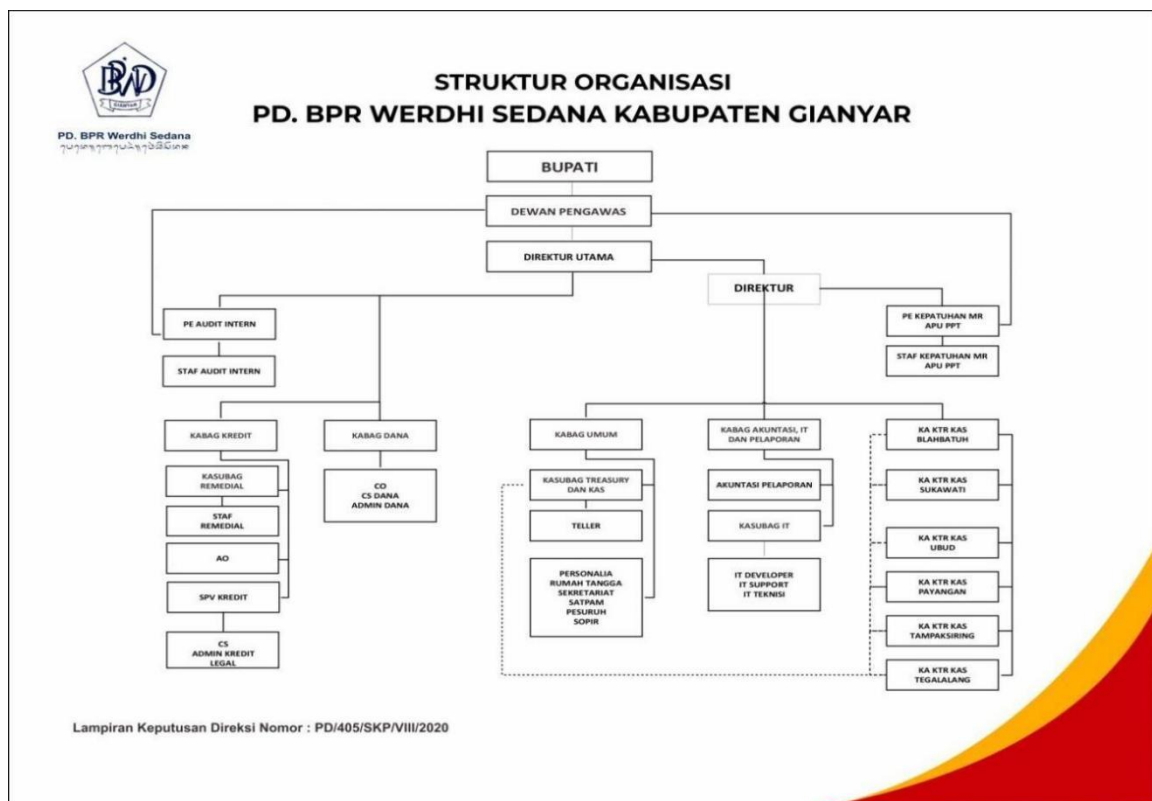


telah mencerminkan adanya pelaksanaan Tata Kelola berupa *check and balance* dan sistem pengendalian internal yang baik.

Struktur Tata Kelola PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda) tersebut diatas yang meliputi Bupati, Komisaris, Direksi dan Pejabat Eksekutif telah menjalankan tugas dan tanggung jawab sesuai dengan lingkup tugas dan fungsinya masing-masing berdasarkan ketentuan yang berlaku. Jumlah dan komposisi anggota Direksi PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda) per 31 Desember 2020 adalah 2 (dua) orang terdiri dari 1 (satu) Direktur Utama dan 1 (satu) Direktur berdasarkan Surat Keputusan Bupati Nomor 1340/A-08/HK/2018 tanggal 29 Oktober 2018 tentang Pengangkatan Kembali Direksi PD.BPR Werdhi Sedana Kabupaten Gianyar dan Keputusan Bupati Nomor 1787/J - 02/HK/2017 tanggal 28 Desember 2017 tentang Pengangkatan Direktur Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Werdhi Sedana Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Werdhi Sedana. Direktur Utama bertugas dan bertanggung jawab Pengelolaan Kredit dan Dana, sedangkan Direktur yang membawahkan Kepatuhan bertugas dan bertanggung jawab Bagian Non Bisnis (Unit Kepatuhan, Manajemen Risiko dan APU PPT, Bagian Umum, Bagian Akutansi TI Pelaporan dan Kantor Kas).

1. Struktur Organisasi BPR

Struktur Organisasi PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda)





a. Jumlah dan komposisi anggota Direksi PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda) Jumlah dan komposisi anggota Direksi PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda) per 31 Desember 2020 adalah 2 (dua) orang terdiri dari 1 (satu) Direktur Utama dan 1 (satu) Direktur yaitu berdasarkan Surat Keputusan Bupati Nomor 1340/A-08/HK/2018 tanggal 29 Oktober 2018 tentang Pengangkatan Kembali Direksi PD.BPR Werdhi Sedana Kabupaten Gianyar dan Keputusan Bupati Nomor 1787/J -02/HK/2017 tanggal 28 Desember 2017 tentang Pengangkatan Direktur Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Werdhi Sedana Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan

2. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola meliputi :

a. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi
1.	Nama : I Nyoman Suparsa Widana, S.E., M.M
	NIK :
	Jabatan : Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab : a Menyusun perencanaan, melaksanakan koordinasi dan pengawasan seluruh kegiatan operasional bank serta mewakili perusahaan di dalam maupun diluar pengadilan sesuai dengan ketentuan Perda. b Melaksanakan manajemen bank berdasarkan kebijaksanaan umum yang ditetapkan oleh Dewan Komisaris. c Menetapkan kebijaksanaan untuk melaksanakan kepengurusan dan pengelolaan Bank berdasarkan kebijaksanaan umum yang ditetapkan Dewan Komisaris. d. Menyusun dan menyampaikan Rencana Bisnis Bank kepada Bupati melalui Dewan Pengawas untuk mendapatkan pengesahan. e. Menyampaikan Laporan Tahunan kepada Bupati melalui Dewan Komisaris untuk mendapat pengesahan. f. Melaksanakan prinsip-prinsip Tata Kelola BPR yang baik dalam setiap kegiatan usaha Bank pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. g. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari auditor eksternal dan hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan. h. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya kepada Bupati melalui Dewan Komisaris.



Laporan Penerapan Tata Kelola Tahun 2020

2	Nama : Anak Agung Gede Bagus Dama Arimbawa, SE
	NIK :
	Jabatan : Direktur yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab : a. Menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain dalam rangka pelaksanaan prinsip kehati-hatian termasuk memberikan pendapat yang berbeda (<i>dissenting opinion</i>) apabila terdapat kebijakan dan/atau keputusan yang menyimpang dari peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau peraturan perundang-undangan lain; b. Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan perundang-undangan; c. Memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan dan otoritas lain. d. Memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja terkait mengenai peraturan Otoritas Jasa Keuangan terkini dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan; e. Melaporkan kepada anggota Direksi lainnya dan Dewan Pengawas secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh pegawai BPR. f. Melapor kepada Dewan Pengawas secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh Direksi BPR;
	Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris : a. Meningkatkan perkembangan kualitas SDM melalui programpelatihan secara berkala seperti yang telah disusun dalam Rencana Bisnis Bank. b. Melakukan ekspand kredit ke sektor konsumtif dan UKM dan menekanNPL. c. Tetap melakukan kunjungan dan penagihan kepada debitur yang bermasalah.

b. Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Dewan Direksi
1.	Nama : Drs. Anak Agung Gde Bagus
	NIK :
	Jabatan : Komisaris Utama



	Tugas dan Tanggung Jawab : - Melakukan pengawasan atas kebijakan kepengurusan PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda) dengan cara mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi. - Menetapkan kebijaksanaan atas anggaran dan keuangan bank dan melakukan pembinaan atas pengembangan bank. - Memastikan terselenggaranya pelaksanaan prinsip-prinsip tata kelola dalam setiap kegiatan usaha PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda) pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. - Menyampaikan Rencana Bisnis Bank kepada Bupati untuk mendapatkan pengesahan. - Memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan dan rekomendasi dari audit internal, auditor eksternal, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan atau otoritas lainnya. - Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan paling lambat 10 (sepuluh) hari kerja sejak ditemukan pelanggaran peraturan dibidang keuangan dan perbankan dan keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda). - Menyelenggarakan rapat Komisaris secara berkala paling kurang 3 (tiga) bulan sekali. Rapat Komisaris wajib dihadiri oleh seluruh anggota Komisaris. - Menyampaikan laporan secara tertulis tentang tugas pengawasan yang telah dilakukan selama tahun buku sebelumnya kepada Bupati.
2.	Nama : Drs. I Made Suradnya. M.Si
	NIK :
	Jabatan : Anggota Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab: - Melakukan pengawasan atas kebijakan kepengurusan PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda) dengan cara mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi. - Menyampaikan Rencana Bisnis Bank kepada Bupati untuk mendapatkan pengesahan. - Menyelenggarakan rapat Komisaris secara berkala paling kurang 3 (tiga) bulan sekali. Rapat Komisaris wajib dihadiri oleh seluruh anggota Komisaris. - Membuat risalah rapat Komisaris dan ditandatangani oleh seluruh anggota Komisaris.



	e. Menyampaikan laporan secara tertulis tentang tugas pengawasan yang telah dilakukan selama tahun buku sebelumnya kepada Bupati.
Rekomendasi Kepada Direksi : Salah satu tugas dan tanggung jawab Komisaris adalah memberikan nasihat kepada Direksi untuk kepentingan perusahaan sesuai dengan maksud dan tujuan perusahaan. Dalam tahun 2020, nasehat dan rekomendasi yang diberikan oleh Komisaris kepada Direksi antara lain adalah : a. Direksi diharapkan senantiasa memonitoring dan mengawal tindak lanjut hasil temuan dan rekomendasi hasil pemeriksaan OJK, BPK dan Kantor Akuntan Publik yang ditunjuk dari hasil pemeriksaan intern bank. b. Sumber Daya Manusia perlu mendapat prioritas utama dengan menciptakan suasana kerja yang harmonis dan kondusif, meningkatkan disiplin kerja dan profesionalisme untuk meningkatkan produktivitas serta melakukan pelatihan untuk meningkatkan kompetensi seperti yang telah disusun pada rencana bisnis bank. c. Mengoptimalkan pengembangan dan pemasaran kredit dalam usaha mencapai target realisasi kredit dengan tetap mengacu pada penerapan azas perkreditan yang sehat dan Pedoman Kebijakan Prosedur kredit yang memadai guna memperkecil resiko kredit untuk dapat meningkatkan kualitas asset produktif. d. Meningkatkan penghimpunan dana dengan bekerjasama dengan pihak Pemda dalam rangka memasarkan produk-produk tabungan program. e. Menciptakan diversifikasi produk sesuai dengan kebutuhan masyarakat dengan tujuan peningkatan pelayanan dan meningkatkan daya saing. f. Melaksanakan transformasi dalam rangka meningkatkan pelayanan dan revitalisasi didalam pengelolaan dana kas desa sehingga kedepannya perencanaan strategis dan operasional perusahaan dapat berjalan sesuai dengan target yang telah ditetapkan. g. Audit Intern diharapkan mampu membantu Direksi melaksanakan tugas pengendalian internal terhadap operasional Bank serta mendorong fungsi pengendalian terlaksana sesuai mekanisme. h. Selalu menjaga tingkat kesehatan bank dengan berpedoman pada ketentuan yang berlaku.	

Komposisi susunan Dewan Komisaris PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda) per 31 Desember 2020 sebanyak 2 (dua) orang terdiri dari 1 (satu) Komisaris Utama dan 1 (satu) anggota Anggota Komisaris yaitu berdasarkan Surat Keputusan Bupati Nomor 901/A-08/HK/2019 tanggal 09 Juli 2019 tentang Pengangkatan Kembali Dewan Pengawas PT. BPR Werdhi Sedana Kabupaten Gianyar dan Surat Keputusan



Bupati Nomor 1123/A-04/HK/2020 tanggal 11 September 2020 tentang Pemberhentian Dewan Pengawas Sementara dan Pengangkatan Dewan Pengawas Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Werdhi Sedana Kabupaten Gianyar

3. Kepemilikan Saham Direksi

Kepemilikan Saham Anggota Direksi Pada PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda)

No.	Nama Anggota Direksi	NIK	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	I Nyoman Suparsa Widana,SE.,MM	-	-	-
2.	Anak Agung Gede Bagus Dama Arimbawa,SE	-	-	-

4. Kepemilikan Saham Anggota Direksi Pada Perusahaan Lain

No.	Nama Anggota Direksi	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	I Nyoman Suparsa Widana,SE.,MM	-	-	-	-
2.	Anak Agung Gede Bagus Dama Arimbawa,SE	-	-	-	-

PT. BPR Bank Daerah Gianyar adalah Perusahaan Daerah milik Pemerintah Kabupaten Gianyar. Kepemilikan modal sepenuhnya berasal dari Pemerintah Daerah Kabupaten Gianyar.

5. Hubungan keuangan dan/atau hubungan keluarga anggota Direksi dengan anggota Direksi lain, Anggota Dewan Komisaris dan/atau Pemegang Saham BPR

a. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda)



Laporan Penerapan Tata Kelola Tahun 2020

No.	Nama Anggota Direksi	NIK	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	I Nyoman Suparsa Widana, SE., MM	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2.	Anak Agung Gede Bagus Dama Arimbawa, SE	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

Pada PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda) tidak ada hubungan keuangan antara Anggota Direksi lain dengan Anggota Dewan Pengawas.

b. Hubungan Keluarga Anggota Direksi Pada PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda)

No.	Nama Anggota Direksi	NIK	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	I Nyoman Suparsa Widana, SE., MM	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2.	Anak Agung Gede Bagus Dama Arimbawa, SE	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

Pada PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda) tidak ada hubungan keluarga antara Anggota Direksi lain dengan Anggota Dewan Komisaris.

6. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

a. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda)

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
-----	------------------------------	-----	--------------	----------------------------



Laporan Penerapan Tata Kelola Tahun 2020

1.	Drs. Anak Agung Gde Bagus	-	-	-
2.	Drs. I Made Suradnya. M.Si	-	-	-

b. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Drs. Anak Agung Gde Bagus	-	-	-	-
2.	Drs. I Made Suradnya. M.Si	-	-	-	-

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

a. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Hubungan Keuangan		
			Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1.	Drs. Anak Agung Gde Bagus	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2.	Drs. I Made Suradnya. M.Si	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

b. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Hubungan Keluarga		
			Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1.	Drs. Anak Agung Gde Bagus	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada



2.	Drs. I Made Suradnya. M.Si	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
----	-------------------------------	--------------	-----------	-----------	-----------

C. Paket/kebijakan remunerasi dan fasilitas lain bagi Direksi dan Dewan Pengawas yang ditetapkan berdasarkan Peraturan Daerah dan Peraturan Bupati

1. Kebijakan pemberian gaji, remunerasi dan fasilitas lain kepada Direksi dan Komisaris PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda) berdasarkan Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 94 tahun 2017 tentang Pengelolaan Bank Perkreditan Rakyat Milik Pemerintah Daerah, Peraturan Daerah Kabupaten Gianyar Nomor 3 Tahun 2019 Tentang Perubahan Bentuk Badan Hukum Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Werdhi Sedana Kabupaten Gianyar Menjadi Perusahaan Perseroan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Daerah Gianyar yang menyebutkan :

a. Direksi PT. BPR Bank Daerah Gianyar

- 1) Direksi PT. BPR Bank Daerah Gianyar diberikan gaji pokok :

- a) Direktur Utama sebesar 2,5 (dua koma lima) kali gaji pokok tertinggi pada daftar skala gaji pokok pegawai.
- b) Direktur sebesar 80 % (delapan puluh persen) dari gaji pokok yang diterima oleh Direktur Utama.

- 2) Selain gaji pokok diberikan tunjangan yaitu :

- a) Tunjangan Kinerja sesuai dengan kemampuan PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda)
- b) Tunjangan istri/suami dan tunjangan anak;
- c) Tunjangan jabatan yang besarnya paling banyak 1 (satu) kali gaji pokok;
- d) Tunjangan Kesehatan dalam bentuk asuransi kesehatan yang layak termasuk istri/suami dan anak sesuai dengan kemampuan PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda)
- e) Tunjangan Hari Raya sesuai kemampuan PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda)
- f) Tunjangan Perumahan sesuai kemampuan PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda)
- g) Dana Penunjang Operasional yang besarnya paling banyak 1 (satu) bulan gaji yang dipertanggungjawabkan secara riil;
- h) Dana representasi yang besarnya paling banyak 75% (tujuh puluh lima persen) dari jumlah gaji pokok Direksi 1 (satu) tahun lalu yang penggunaannya diatur oleh Direksi secara efisien dan efektif untuk pengembangan Bank.
- i) Fasilitas lain yang diterima adalah : kendaraan dinas.



b. Komisaris PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda) :

- 1) Komisaris Utama diberikan honorarium setiap bulan yang besarnya :
 - a) Komisaris Utama, paling banyak 40 % (empat puluh persen) dari penghasilan Direktur Utama; dan
 - b) Anggota Komisaris, paling banyak 80 % (delapan puluh persen) dari honorarium Komisaris Utama.
- 2) Komisaris Utama dan Anggota Komisaris diberikan tunjangan kinerja sesuai ketentuan.

2. Selama tahun 2020 jumlah remunerasi dan fasilitas lain yang diterima oleh Direksi dan Dewan Komisaris PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda) adalah :

No.	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1.	Gaji	2	398.820.000	2	160.739.736
2.	Tunjangan	2	290.027.650	2	27.977.673
3.	Tantiem	2	86.617.222	2	34.644.463
4.	Kompensasi berbasis saham	-	-	-	-
5.	Remunerasi lainnya	-	104.547.776	-	39.694.596
Total			880.012.648	6	263.056.468

3. 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	-	-
2.	Transportasi	-	-
3.	Asuransi Kesehatan	-	-



4.	Fasilitas lainnya	-	-
----	-------------------	---	---

4. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Yang dimaksud dengan gaji adalah hak pegawai yang diterima dan dinyatakan dalam bentuk uang sebagai imbalan dari bank kepada pegawai yang ditetapkan dan dibayarkan menurut suatu perjanjian kerja, kesepakatan atau peraturan perundang-undangan termasuk tunjangan bagi pegawai dan keluarganya atas suatu pekerjaan dan/atau jasa yang telah dilakukannya.

Dasar pemberian gaji kepada pegawai PT. BPR Bank Daerah Gianyar adalah berdasarkan Permendagri Nomor 94 tahun 2017 tentang Pengelolaan Bank Perkreditan Rakyat Milik Pemerintah Daerah dan Peraturan Bupati Gianyar Nomor 42 tahun 2011 tentang Pegawai PD.BPR Werdhi Sedana Kabupaten Gianyar.

Berikut adalah rasio gaji tertinggi dan terendah pengurus dan pegawai PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda) selama tahun 2020 dalam skala perbandingan :

Rasio	Skala Perbandingan
Rasio gaji pegawai yang tertinggi dan gaji pegawai yang terendah	2 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi dan gaji anggota Direksi yang terendah	1 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi dan gaji anggota Dewan Komisaris terendah	2 : 1
Rasio gaji anggota Direksi tertinggi dan gaji anggota Dewan Komisaris tertinggi	3 : 1
Rasio gaji anggota Direksi tertinggi dan gaji pegawai yang tertinggi	4 : 1

5. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

a. Pelaksanaan Rapat Dalam 1 (Satu) Tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	21 Pebruari 2020	4 Orang	Realisai Rencana Bisnis BPR sampai dengan semester II tahun 2019
2.	15 Juli 2020	4 Orang	Evaluasi terhadap realisasi rencana Bisnis Semester I tahun 2020.



Laporan Penerapan Tata Kelola Tahun 2020

3.	28 September 2020	9 Orang	Perubahan Bentuk Badan Hukum dari PD ke PT
4.	01 Oktober 2020	5 Orang	Penunjukan KAP atas Audit informasi keuangan historis Tahunan posisi 31 Desember 2020

b. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1.	Drs. Anak Agung Gde Bagus	-	4	-	100%
2.	Drs. I Made Suradnya. M.Si	-	4	-	100%

6. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)

Internal Fraud	Jumlah kasus yang dilakukan oleh							
	Direksi		Komisaris		Pegawai tetap		Pegawai tidak tetap	
Dalam 1 Tahun	Tahun sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun sebelumnya	Tahun laporan
Total fraud	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah diselesaikan	-	-	-	-	-	-	-	-
Dalam proses penyelesaian di internal BPR	-	-	-	-	-	-	-	-
Belum diupayakan penyelesaiannya.	-	-	-	-	-	-	-	-



Laporan Penerapan Tata Kelola Tahun 2020

Telah ditindaklanjuti melalui proses hukum.	-	-	-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---	---	---

Dalam tahun 2020 tidak diketemukan penyimpangan intern yang dilakukan pegawai tidak tetap.

7. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

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

Dalam tahun 2020 tidak diketemukan permasalahan hukum baik perdata maupun pidana di PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda)

8. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

No.	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan			Pengambil Keputusan			Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Nama	Jabatan	NIK	Nama	Jabatan	NIK			
1.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Dalam tahun 2020 tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan pada PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda).



D. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial Dan/Atau Kegiatan Politik Selama Periode Pelaporan

PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda) aktif berkontribusi terhadap peningkatan kesejahteraan masyarakat maupun perbaikan kondisi lingkungan hidup melalui kegiatan tanggung jawab sosial perusahaan. Program kegiatan sosial yang telah dilaksanakan selama tahun 2020 diantaranya:

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.	28 Januari 2020	Sosial	Partisipasi dalam rangka penggalian dana Desa Adat Bandung Siangan	Desa Adat Bandung Siangan	300.000
2.	10 Februari 2020	Sosial	Partisipasi dalam rangka Peringatan Hari Kesatuan Gerak (HKG)	Tim Penggerak PKK Kabupaten Gianyar	1.025.000
3.	13 Februari 2020	Sosial	Partisipasi dalam rangka penggalian dana ST. Dharma Kencana Tegallalang	ST. Dharma Kencana Tegallalang	200.000
4.	17 Februari 2020	Sosial	Pembagian daging babi untuk masyarakat kurang mampu di Desa Binaan Keramas	Desa Keramas	6.000.000
5.	16 Maret 2020	Sosial	Partisipasi dalam rangka pameran bonsai Indonesia cabang Gianyar.	PPBI Cabang Gianyar	250.000
6.	19 Maret 2020	Sosial	Punya karya Padudusan Agung Desa Adat Tegallalang	Desa Adat Tegallalang	500.000
7.	07 April 2020	Sosial	Penyaluran masker melalui program	Germas Gianyar	780.000



Laporan Penerapan Tata Kelola Tahun 2020

			Germas		
8.	08 April 2020	Sosial	Partisipasi dalam rangka penggalian dana Pinandita Sanggraha Nusantara (PSN)	Pinandita Sanggraha Nusantara	300.000
9.	22 April 2020	Sosial	Partisipasi dalam rangka gugus tugas percepatan penanganan Covid 19 Perbamida	Perbamida	3.000.000
10.	30 April 2020	Sosial	Pemberian masker sebagai bantuan penanganan Pandemi Covid 19 kepada Pegawai Kantor Desa dan Satgas Covid	Pegawai Kantor Desa dan Satgas Covid Se-Kabupaten Gianyar	12.800.000
11.	30 April 2020	Sosial	Pemberian masker kain yang akan diberikan kepada nasabah penyandang disabilitas atau yang kurang mampu	Nasabah penyandang disabilitas atau yang kurang mampu	1.600.000
12.	22 Mei 2020	Sosial	Pengadaan masker kain scuba berlogo PD. BPR Werdhi Sedana yang akan diserahkan kepada relasi perusahaan.	Pegawai PD. BPR Werdhi Sedana	2.800.000
13.	29 Juni 2020	Sosial	Penyaluran sembako untuk nasabah berdampak Covid dalam rangka pelaksanaan Edukasi/Literasi hari BPR/BPRS	Nasabah yang berdampak Covid	811.000



Laporan Penerapan Tata Kelola Tahun 2020

14.	30 Juni 2020	Sosial	Penyaluran sembako untuk nasabah berdampak Covid dalam rangka pelaksanaan Edukasi/Literasi hari BPR/BPRS	Nasabah yang berdampak Covid	164.000
15.	27 Agustus 2020	Sosial	Partisipasi dalam rangka pelestarian sumber daya alam dan kebersihan aliran sungai di Desa Tampaksiring	Desa Tampaksiring	1.000.000
16.	11 Desember 2020	Sosial	Partisipasi pemberian doorprize dalam rangka RAT KPN Pemkab Gianyar	KPN Pemkab Gianyar	440.000
17.	16 Desember 2020	Sosial	Penyaluran sembako dalam rangka Hari Kesetiakawanan sosial oleh Karang Taruna Kabupaten Gianyar	Nasabah yang berdampak Covid	492.500
18.	17 Desember 2020	Sosial	Partisipasi dalam rangka menghadiri Karya Mamungkah Ngenteg Linggih Nyatur lan Padudusan Alit di rumah I Gede Sudiarta	I Gede Sudiarta	500.000

Selama tahun 2020 PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda) tidak pernah melakukan pemberian dana untuk kegiatan politik.



E. Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment)

Hasil Perhitungan secara *self assessment* atas penerapan Tata Kelola pada tahun 2020 PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda) memperoleh nilai komposit 1,46 dengan peringkat Sangat Baik

1. Ringkasan Perhitungan Nilai Komposit Self Assessment Tahun 2020

No	Aspek yang Dinilai	Bobot	Peringkat	Nilai	Catatan
1	Pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Direksi	20,00%	1.10	0.24	a. Secara keseluruhan tugas dan tanggung jawab Direksi didalam melaksanakan dan mengkoordinir kegiatan operasional bank telah berjalan dengan baik dan lancar sesuai dengan aturan dan ketentuan yang berlaku. b. Untuk penyaluran dana masih rendah, tercermin dari pencapaian LDR sampai dengan bulan Desember tahun 2020 sebesar 52,50% sedangkan sesuai ketentuan LDR



Laporan Penerapan Tata Kelola Tahun 2020

					sebesar 94,75%.
2	Pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Dewan Pengawas	15.00%	1.27	0.32	a. Pelaksanaan tugas Dewan Komisaris didalam melakukan pengawasan atas kepengurusan bank yang mencakup pemantauan, pengarah dan pengevaluasian terhadap kegiatan operasional bank secara keseluruhan sudah maksimal dilaksanakan. b. Penyelenggaraan rapat Dewan Komisaris sudah sesuai dengan ketentuan yaitu minimal 1 (satu) kali dalam tiga bulan.
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite	0.00%	0	0.00	BPR Memiliki modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) belum wajib mempunyai



Laporan Penerapan Tata Kelola Tahun 2020

					Komite
4	Penanganan Benturan Kepentingan	10.00%	2.00	0.22	Selama tahun 2020, PT. BPR Bank Daerah Gianyar tidak menangani transaksi yang mengandung benturan kepentingan.
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan Bank	10.00%	1.29	0.14	Direktur yang membawahkan Fungsi Kepatuhan diangkat oleh Bupati dengan Surat Keputusan Nomor 1787/J-02/HK/2017.
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	10.00%	1.88	0.21	a. Pelaksanaan fungsi audit intern berupa penyusunan program audit dan pelatihan mengenai ketrampilan audit sudah dianggarkan dan dilaksanakan secara berkala. b. Dalam hal pelaksanaan terhadap program kerja audit yang telah disusun belum maksimal bisa dilaksanakan sesuai dengan program kerja.
7	Penerapan Fungsi	2.50%	1.00	0.03	a. Bank sudah



Laporan Penerapan Tata Kelola Tahun 2020

	Audit Ekstern				melaksanakan aturan tentang penunjukan KAP sampai dengan penyampaian hasil audit sesuai dengan ketentuan yang berlaku. b. Untuk pelaksanaan audit laporan keuangan tahun 2020, penunjukan Akuntan Publik sudah menyertai persetujuan dari Bupati sesuai dengan POJK No.13/POJK.03/2017 tentang Penggunaan Jasa Akuntan Publik dan KAP Dalam Kegiatan Jasa Keuangan yang mengatur tentang hal tersebut mulai berlaku sejak tanggal 27 Maret 2017.
8	Penerapan Fungsi Manajemen Risiko dan Pengendalian Intern	0,00%	0	0.00	Penilaian Penerapan Manajemen Risiko BPR dengan Modal Inti < 50 M mulai diisi



Laporan Penerapan Tata Kelola Tahun 2020

					untuk Periode Laporan Profil Risiko Semester 2 Tahun 2021
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	7.50%	1.45	0.12	Pelaksanaan terhadap pemberian kredit sudah sesuai dengan ketentuan BMPK dan pelaporan mengenai hal tersebut secara berkala dilaporkan setiap bulan kepada OJK .
10	Rencana Bisnis BPR	7.50%	1.77	0.15	a. Rencana kerja yang disusun oleh bank mendapat dukungan sepenuhnya dari pemilik terutama dari segi permodalan disamping infrastruktur lainnya seperti : sumber daya manusia, teknologi informasi, kebijakan dan prosedur. b. Rencana kerja bank untuk tahun 2020 baru mencerminkan rencana kerja jangka pendek (satu tahun).



Laporan Penerapan Tata Kelola Tahun 2020

					c. Capaian dari rencana kerja tahun 2020 secara keseluruhan Laba dan Aset belum tercapai dari rencana kerja yang ditetapkan.
11	Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan	7.50%	1.65	0.14	a. Penyajian dan penyampaian laporan yang ditentukan sudah secara berkala disampaikan sesuai ketentuan. b. Sumber daya manusia yang ada belum secara maksimal bisa memanfaatkan sistem pelaporan keuangan yang ada . c. Upaya penyelesaian kredit bermasalah tetap dilaksanakan sesuai dengan action plan yang telah dibuat. d. Pelaksanaan dalam penerapan



Laporan Penerapan Tata Kelola Tahun 2020

					APU PPT tetap menjadi prioritas dalam pelaksanaan operasional bank dalam upaya memitigasi risiko.
	Nilai Komposit	90.00%		1.46	
	Predikat Komposit			Sangat Baik	

F. Penutup

Demikianlah laporan penerapan Tata Kelola PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda) Kabupaten Gianyar selama tahun 2020, dan diharapkan dengan adanya Tata Kelola Perusahaan yang baik dapat lebih meningkatkan kinerja PT. BPR Bank Daerah Gianyar (Perseroda), dan selanjutnya kami mengharapkan arahan bila ada kekurangan dari laporan kami.

Direktur Utama

I Nyoman Suparsa Widana, SE.MM



Direktur

Mak Agung Gede Bagus Dama Arimbawa, SE

Komisaris Utama

Drs. Anak Agung Gde Bagus

Anggota Komisaris

Drs. I Made Suradnya, M.Si