

**LAPORAN PELAKSANAAN
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)
BPR NAGA
TAHUN 2021**



**JL. Raya Batubulan No. 36N, Br. Tegehe, Batubulan, Sukawati,
Gianyar
TELEPON: (0361) 8401000**

BAB I

PENJELASAN UMUM

Bank Perkreditan Rakyat (BPR) merupakan lembaga intermediasi yang berfungsi menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (GCG - Good Corporate Governance) di PT. BPR Naga pada tahun 2021 telah membawa perkembangan yang positif meskipun menghadapi tantangan yang tidak ringan di tengah pemulihan atas dampak pandemi COVID-19 yang menekan perekonomian. PT. BPR Naga memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan Tata Kelola sesuai standar Tata Kelola yang telah diatur oleh OJK (Otoritas Jasa Keuangan) sehingga dapat terus tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di industri perbankan khususnya di Bali. Penerapan Tata Kelola yang Baik pada PT. BPR Naga didukung oleh integritas yang tinggi melalui proses intern yang melibatkan seluruh unit kerja terutama bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang memiliki peranan sentral dalam penerapan Penerapan Tata Kelola. PT. BPR Naga telah beroperasi lebih dari 30 tahun dan senantiasa menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan usahanya yaitu Transparansi, Akuntabilitas, Tanggung Jawab, Independensi dan Kesenjangan. Hal ini didorong oleh komitmen Bank untuk mencapai Visi, yaitu menjadi BPR yang terpercaya, tumbuh sehat, dan berorientasi pada layanan dengan dukungan SDM yang kompeten untuk menciptakan nilai tambah bagi para nasabah. Dalam penerapan Tata Kelola, PT. BPR Naga selalu mengacu pada 3 (tiga) aspek Tata Kelola yaitu Struktur, Proses dan Hasil Tata Kelola. Ketiga aspek tersebut menjadi intisari sekaligus fokus Bank dalam mewujudkan Tata Kelola yang bertujuan untuk melindungi kepentingan Pemangku Kepentingan. Di sepanjang 2021 dan untuk di tahun mendatang, PT. BPR Naga terus berupaya untuk mewujudkan hal-hal tersebut melalui penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik (GCG) secara konsisten dan berkelanjutan.

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	:	I Wayan Budi Artana, SE
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
<p>Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Utama adalah sebagai berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Bertanggung jawab untuk melakukan pengelolaan Bank secara profesional dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian Bank, Anggaran Dasar Perusahaan serta ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku b. Merealisasikan pencapaian target Kinerja Keuangan Bank sebagaimana yang ditetapkan dalam Rencana Bisnis Bank c. Melaksanakan penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (Good Corporate Governance) dengan memperhatikan aspek kecukupan SDM dan kompetensinya. d. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan Audit Intern BPR, Auditor Ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau Otoritas Lainnya. e. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan Perundang-undangan. f. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis dibidang kepegawaian kepada pegawai. g. Telah melaksanakan Rapat Rutin Direksi yang dituangkan dalam Notulen Rapat. h. Dalam mengembangkan budaya pembelajaran secara berkelanjutan dalam rangka peningkatan pengetahuan tentang perbankan dan perkembangan terkini terkait bidang keuangan/ lainnya yang mendukung pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi antara lain dengan peningkatan keikutsertaan Anggota Direksi dan pegawai dalam pendidikan / pelatihan dalam rangka pengembangan kualitas individu. i. Direksi telah menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, terkini dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris 			
2.	Nama	:	Ir. I Nyoman Semurah
	Jabatan	:	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
<p>Tugas dan Tanggung Jawab Direktur yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan adalah sebagai berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Bertanggung jawab untuk melakukan pengelolaan Bank secara profesional dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian Bank, Anggaran Dasar Perusahaan serta ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku b. Memantau pencapaian target Kinerja Keuangan Bank sebagaimana yang ditetapkan dalam Rencana Bisnis Bank c. Melaksanakan penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (Good Corporate Governance) dengan memperhatikan aspek kecukupan SDM dan kompetensinya 			

- d. Memantau tindaklanjut temuan audit dan rekomendasi Audit Intern BPR, Auditor Ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau Otoritas Lainnya
- e. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan Perundang-undangan.
- f. Membawahkan Fungsi Kepatuhan dan Manajemen Risiko
- g. Menetapkan langkah- langkah untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan Undang-Undang
- h. Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari Memantau dan menjaga kepatuhan terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada OJK dan otoritas lain;
- i. mengembangkan budaya pembelajaran secara berkelanjutan dalam rangka peningkatan pengetahuan tentang perbankan dan perkembangan terkini terkait bidang keuangan/ lainnya yang mendukung pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi antara lain dengan peningkatan keikutsertaan Anggota Direksi dan pegawai dalam pendidikan / pelatihan
- j. Direksi telah memastikan pelaksanaan Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pendanaan Teroris (APU dan PPT) serta telah menunjuk Pejabat Eksekutif yang melaksanakan fungsi APU dan PPT. yang merangkap PE kepatuhan
- k. Direksi telah menyampaikan laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab secara berkala kepada Direktur Utama dengan tembusan kepada Dewan Komisaris

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. Membuat Stress Testing terhadap kekuatan Modal secara berkala serta sudah dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan
- d. Direksi telah melaksanakan pengelolaan sumber daya manusia sesuai rekomendasi Dewan Komisaris yaitu : penambahan tenaga kerja di bidang pengawasan kredit dalam upaya penyelesaian kredit bermasalah, serta 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 positif bagi BPR Naga.
- e. Monitor secara ketat debitur yang terdampak dampak COVID-19 sudah dilaksanakan.
- f. Temuan pemeriksaan OJK sebagian besar telah ditindaklanjuti sebelum bulan Desember 2021.
- g. Semua temuan Audit Internal telah ditindaklanjuti dan telah diberikan sosialisasi kepada seluruh pegawai terkait pelaksanaan internal control dalam melaksanakan tugas masing-masing.
- h. Penyelesaian Kredit Bermasalah secara pendekatan persuasif sudah dilaksanakan

Penjelasan Lebih Lanjut :

Nihil

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris		
1.	Nama	:	I Wayan Cenik
	Jabatan	:	Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	a. Dewan Komisaris telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan		

- tanggung jawab serta memberikan nasihat kepada Direksi, yaitu pemberian rekomendasi/ nasihat tertulis terkait pemenuhan ketentuan BPR termasuk prinsip Kehati-hatian.
- b. Dewan Komisaris telah menyetujui Laporan Rencana Bisnis Bank 2022 dan Laporan Tahunan 2021
 - c. Dewan Komisaris telah mengawasi, Mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR
 - d. Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional BPR, kecuali dalam penyediaan dana kepada pihak terkait sesuai dengan POJK terkait Batas Minimum Pemberian Kredit (BMPK).
 - e. Dewan Komisaris telah melaksanakan fungsi pengawasan sesuai dengan peraturan perundang-undangan.
 - f. Dewan Komisaris telah memastikan bahwa direksi telah menindaklanjuti temuan audit intern, audit ekstern (KAP), hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan telah disampaikan tertulis oleh direksi dalam laporan audit intern.
 - g. Dewan Komisaris telah melaksanakan Rapat 4 kali dalam 1 tahun.
 - h. Dalam pengambilan keputusan rapat bersifat strategis Dewan Komisaris telah dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat atau suara terbanyak, dalam hal tidak tercapai musyawarah mufakat mencantumkan dissenting opinion
 - i. Dewan Komisaris tidak memanfaatkan BPR untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/ pihak lain yang merugikan atau mengurangi keuntungan bank.
 - j. Dewan Komisaris telah melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas tanggung jawab anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan.
 - k. Dewan Komisaris telah memantau secara ketat terkait Kredit Relaksasi Dampak Covid-19
 - l. Dewan Komisaris telah memantau penerapan APU dan PPT

Rekomendasi Kepada Direksi :

Rekomendasi Kepada Direksi

- a. Direksi harus memastikan Penerapan Tata Kelola telah dilaksanakan secara konsisten dan menerapkan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis.
- b. Direksi harus tetap menjaga Tingkat Kesehatan Bank telah dipertahankan dalam posisi sehat.
- c. Direksi wajib Membuat Stress Testing terhadap kekuatan Modal secara berkala serta sudah dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan
- d. Direksi wajib melaksanakan pengelolaan sumber daya manusia sesuai rekomendasi Dewan Komisaris yaitu : penambahan tenaga kerja di bidang pengawasan kredit dalam upaya penyelesaian kredit bermasalah, serta 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 positif bagi BPR Naga.
- e. Wajib memastikan pemantauan debitur yang terdampak dampak COVID-19 terkait perkembangan usaha debitur
- f. Menindaklanjuti Temuan pemeriksaan Otoritas Jasa Keuangan, Audit Intern serta Akuntan Publik
- g. Melakukan Penyelesaian Kredit Bermasalah secara pendekatan persuasif
- h. Memastikan penerapan Manajemen Risiko berjalan dengan baik
- i. Memastikan penerapan Kepatuhan terhadap ketentuan yang berlaku baik intern maupun ekstern
- j. Memastikan penerapan APU dan PPT berjalan dengan baik

Penjelasan Lebih Lanjut :

Nihil

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	
BPR tidak memiliki komite sesuai dengan modal inti BPR	

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

No.	Nama	Keahlian	Jabatan di Komite	Pihak Independen
1.			(Komite Audit)	
			(Komite Pemantau Risiko)	
			(Komite Remunerasi)	
2.			(Komite Audit)	
			(Komite Pemantau Risiko)	
			(Komite Remunerasi)	
3.			(Komite Audit)	
			(Komite Pemantau Risiko)	
			(Komite Remunerasi)	
Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite		:	Tidak Memiliki Komite sesuai modal inti BPR	

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 sesuai dengan modal inti			

B. Kepemilikan Saham Direksi

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	I Wayan Budi Artana, SE	Rp0,00	0%
2.	Ir. I Nyoman Semurah	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Seluruh Anggota Direksi tidak ada kepemilikan saham pada BPR Naga			

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	I Wayan Budi Artana, SE	-	-	0%
2.	Ir. I Nyoman Semurah	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Seluruh Anggota Direksi tidak ada kepemilikan saham 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.	I Wayan Budi Artana, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Ir. I Nyoman Semurah	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Seluruh Direksi Tidak Memiliki Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR Naga				

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	I Wayan Budi Artana, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Ir. I Nyoman Semurah	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Seluruh Direksi Tidak Memiliki Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR Naga				

D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	I Wayan Cenik	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Seluruh Dewan Komisaris tidak ada kepemilikan saham pada BPR Naga			

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	I Wayan Cenik	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Seluruh Dewan Komisaris tidak ada kepemilikan saham 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.	I Wayan Cenik	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Seluruh Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan Keuangan dengan Dewan Komisaris lain, Direksi dan Pemegang Saham				

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	I Wayan Cenik	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Seluruh Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga dengan Anggota Komisaris lainnya, Direksi dan Pemegang Saham				

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	Rp394.350.000,00	1	Rp245.800.000,00
2.	Tunjangan	2	Rp64.015.953,00	1	Rp31.932.523,00
3.	Tantiem	0	Rp0,00	0	Rp0,00
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0,00	0	Rp0,00
5.	Remunerasi Lainnya	0	Rp0,00	0	Rp0,00
Total			Rp458.365.953,00		Rp277.732.523,00

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	Kendaraan Roda 4 (empat) (2)	Tidak ada
3.	Asuransi Kesehatan	BPJS (2)	BPJS (1)
4.	Fasilitas Lainnya	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :			
1. Direksi memperoleh fasilitas kendaraan roda 4 (Empat) sesuai dengan keputusan RUPS 2. Direksi dan Dewan Komisaris juga memperoleh fasilitas Asuransi Kesehatan BPJS sesuai dengan keputusan RUPS			

G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	4.8 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.3 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.1 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1.7 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	2.2 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
<p>Kriteria yang digunakan dalam perhitungan rasio yang dimaksud adalah sebagai berikut:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Gaji adalah hak pegawai yang diterima dan dinyatakan dalam bentuk uang sebagai imbalan dari perseroan atau pemberi kerja 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. 2) Pegawai adalah pegawai tetap Perseroan sampai dengan batas pelaksana. 3) Yang dihitung dalam perhitungan rasio adalah gaji atau jumlah yang diterima per bulan. 	

H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	17 Februari 2021	2	<ol style="list-style-type: none"> 1. Evaluasi kinerja keuangan bpr naga pada periode bulan januari 2021 2. Kredit bermasalah 3. Agunan yang diambilalih 4. Issue-issue kritis <ol style="list-style-type: none"> a) Pembahasan gugatan perkara hukum dari 2 nasabah kredit. 5. Upaya-upaya untuk memperbaiki kinerja keuangan
2.	17 Maret 2021	2	<ol style="list-style-type: none"> 1. Evaluasi kinerja keuangan bpr naga pada periode bulan pebruari 2021 2. Kredit bermasalah 3. Agunan yang diambilalih 4. Issue-issue kritis <ol style="list-style-type: none"> a) Pemberian keringanan biaya provisi dan adminitrasi kredit.

			b) Optimalisasi tunggakan bunga kredit c) Penyelesaian kredit macet d) Mitigasi penurunan kpmm dan likuiditas 5. Upaya-upaya untuk memperbaiki kinerja keuangan
3.	19 April 2021	2	1. Evaluasi perkembangan kinerja keuangan BPR Naga pada periode bulan maret 2021 2. Kredit bermasalah 3. Agunan yang diambilalih 4. Perubahan struktur organisasi dan susunan pengurus bank 5. Penerapan program APU dan PPT 6. Penerapan Tata Kelola Perusahaan 7. Penerapan Manajemen Risiko 8. Issue-issue kritis a) Pendapatan yang akan diterima (PYAD) kredit 9. Rekomendasi
4.	29 Oktober 2021	1	1. Evaluasi perkembangan kinerja keuangan BPR Naga pada periode bulan september 2021 2. Kredit bermasalah 3. Agunan yang diambilalih 4. Tingkat kesehatan bank 5. Tindak lanjut hasil pemeriksaan Otoritas Jasa Keuangan tanggal 30 April 2021 6. Issue-Issue Kritis a) Perkara hukum b) Pandemi Covid19 7. Kesimpulan dan Rekomendasi
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
1. Evaluasi Perkembangan Kinerja Keuangan BPR Naga Pada Periode Bulan Oktober 2020 2. Kredit Bermasalah 3. Agunan Yang Diambilalih 4. Tingkat Kesehatan Bank 5. Penerapan Program APU dan PPT 6. Penerapan Tata Kelola Perusahaan 7. Penerapan Fungsi Audit Internal 8. Penerapan Manajemen Risiko 9. Issue-Issue Kritis a) Perkara Hukum (Gugatan Nasabah) 10. Kesimpulan dan Rekomendasi			

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	I Wayan Cenik	4	0	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
1. Evaluasi Kinerja Keuangan BPR Naga 2. Kredit Bermasalah 3. Agunan Yang Diambilalih 4. Tingkat Kesehatan Bank 5. Perubahan struktur organisasi dan susunan pengurus bank 5. Penerapan program APU dan PPT 6. Penerapan Tata Kelola Perusahaan 7. Penerapan Manajemen Risiko 8. Issue-Issue Kritis a. Pandemi COVID-19 9. Upaya-upaya untuk memperbaiki kinerja keuangan 10. Kesimpulan dan Rekomendasi				

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	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	0	0	0	0
Penjelasan Lebih Lanjut :								
Selama tahun 2021 tidak ada penyimpangan internal (internal Fraud)								

J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	3	0
Total	3	0
Penjelasan Lebih Lanjut		
Terdapat 3 gugatan Perdata nasabah kredit yaitu dengan rincian proses sebagai berikut :		
1. Kasasi Mahkamah Agung		
2. Banding Pengadilan Negeri Tingkat 1 Denpasar		
3. Kasasi Mahkamah Agung		

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 :							
Selama tahun 2021 tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan							

L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.	05 Januari 2021	Sosial	Biaya Suka Duka atas Meninggalnya Bp. I Made Redis (Tetangga BPR Naga)	Keluarga Bp. I Made Redis	Rp600.000,00
2.	10 Maret 2021	Sosial	Biaya Kontribusi Lingkungan ke Banjar Adat Tegehe	Banjar Adat Tegehe	Rp600.000,00
3.	14 Desember 2021	Sosial	Sumbangan Peduli Meletusnya Gunung Semeru melalui Perbarindo Bali	Korban Meletus Gunung Semeru	Rp250.000,00
Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik					
Tahun 2021 terdapat 3 pemberian dana Sosial					

BAB III

HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

A. Hasil Self Assessment

Nama BPR	: BPR Naga
Alamat	: JL. Raya Batubulan No. 36N, Br. Tegehe, Batubulan, Sukawati, Gianyar
Nomor Telepon	: (0361) 8401000
Posisi Laporan	: Desember 2021
Modal Inti	: Rp10.848.989.008,00
Total Aset	: Rp80.622.607.043,00

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG BPR Naga Desember 2021, disampaikan hal-hal berikut:

- a. Nilai komposit GCG sebesar 1.7 dengan predikat Sangat Baik (1)
- b. Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

No.	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	1.45	0.290
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.57	0.236
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0.00	0.000
4	Penanganan Benturan Kepentingan	2.50	0.250
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	1.96	0.196
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	1.83	0.183
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1.05	0.026
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	1.78	0.178
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	1.40	0.105
10	Rencana Bisnis BPR	1.37	0.103
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	1.65	0.124
Nilai Komposit			1.700
Predikat Komposit			Sangat Baik

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 : 1.45)

Jumlah anggota Direksi PT BPR Naga 2 (dua) orang yaitu Direktur Utama dan Direktur Operasional yang juga merupakan anggota Direktur YMF Kepatuhan. Secara umum Direksi dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya sebagian besar sesuai dengan ketentuan yang dipersyaratkan dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan Bank Indonesia terutama GCG dan Peraturan Otoritas Lainnya serta perlu terus dilakukan penyempurnaan.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1.57)

Jumlah Anggota Dewan Komisaris PT BPR Naga sejak Mei 2021 adalah 1 Orang Dewan Komisaris PT. BPR Naga mampu bertindak dan mengambil keputusan secara independen dan melaksanakan tugas secara efektif dalam penerapan GCG serta akan selalu akan dilakukan penyempurnaan pengawasan dalam fungsi kepatuhan dan Manajemen Risiko serta Program APU dan PPT

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

Modal inti bank kurang dari Rp. 50 M, sehingga belum membentuk komite (Tidak Menerapkan Komite)

4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 2.5)

Selama tahun 2021 Tidak terdapat benturan kepentingan namun ketentuan tentang penanganan benturan kepentingan masih disusun ketentuan terkait.

5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 1.96)

PT. BPR Naga 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. Penerapan fungsi kepatuhan sebagian besar sudah berjalan dengan baik dan telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundangundangan lainnya

6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 1.83)

PE Audit Intern di PT. BPR Naga 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 (OJK). yang disampaikan setiap bulan januari untuk tahun berikutnya.

7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 1.05)

Pelaksanaan audit intern oleh KAP sangat efektif, kualitas dan cakupan hasil audit sangat baik serta dilaksanakan secara independen dengan opini wajar.

8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 1.78)

PT. BPR Naga 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 dan untuk pertama kali dilaporkan secara daring pada laporan Semester II tahun 2021 pada Januari 2022 melalui aplikasi APOLO.

9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 1.4)

PT. BPR Naga telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis mengenai BMPK dan telah melaksanakannya secara disiplin. Dalam menjalankan Operasional selalu berhati-hati agar tidak melanggar ketentuan BMPK. Di akhir Tahun 2021 bank tidak melanggar ketentuan BMPK yaitu pelanggaran maupun pelanggaran.

10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 1.37)

Rencana Bisnis Bank PT. BPR Naga telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris dan disampaikan kepada OJK sesuai ketentuan. Secara umum pencapaian RBB tahun 2021 belum tercapai sesuai dengan yang direncanakan karena adanya faktor eksternal dampak pandemi COVID19.

11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 1.65)

Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan PT. BPR Naga telah didukung oleh sistem pelaporan keuangan dan non keuangan. PT. BPR Naga juga telah menyusun Laporan Keuangan Publikasi setiap triwulan. Namun terdapat keterlambatan dalam penyampaian beberapa laporan kepada Otoritas Jasa Keuangan.

C. Kesimpulan Umum

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

Selama tahun 2021 usaha bank cenderung mengalami penurunan baik dari sisi Kuantitas dan Kualitas. Faktor Positif Aspek Struktur Tata Kelola adalah Bank senantiasa berpedoman pada Visi dan Misi yang telah ditetapkan serta tugas pokok dan fungsi masing-masing struktur organisasi telah berjalan dengan baik. Sedangkan dari sisi faktor negatif aspek Struktur Tata Kelola bahwa untuk mendukung operasional PT. BPR Naga masih dibutuhkan rekrutmen SDM yang berkualitas untuk mengisi beberapa posisi yang masih kurang guna mendukung percepatan pemulihan dampak pandemi COVID-19.

Selanjutnya, faktor positif aspek Proses Tata Kelola yaitu tugas dan fungsi dari semua bagian sudah dituangkan secara tertulis dan dilaksanakan dengan baik. BPR senantiasa mendorong budaya Kepatuhan dan peningkatan kesadaran risiko. Sementara faktor Negatif aspek Proses Tata Kelola adalah BPR perlu untuk melakukan evaluasi secara berkala terhadap pelaksanaan Tata kelola dari Direksi dan Dewan Komisaris serta kaji ulang terhadap Kebijakan dan SOP yang dimiliki agar semakin selaras dengan ketentuan terbaru dari regulator dan dapat merespon perkembangan, tantangan bisnis dan operasional Bank yang terjadi dewasa ini.

Selanjutnya, dari sisi faktor positif aspek Hasil Tata Kelola bahwa Bank masih dapat beroperasi dengan baik dan walaupun dengan kinerja yang tidak cukup baik namun masih bisa bertahan dengan ditunjukkannya Kecukupan permodalan masih memadai, dapat mengcover potensi kerugian dan dikelola dengan baik sesuai dengan skala usaha dan kompleksitasnya. Sedangkan dari sisi aspek negatif aspek Hasil Tata Kelola yaitu selama tahun 2021 masih terdapat dampak pandemi COVID-19 dan pengenaan sanksi oleh regulator.

Gianyar, 25 April 2022

BPR Naga

Menyetujui



I Wayan Budi Artana, SE
Direktur Utama



I Wayan Cenic, SE
Komisaris Utama