



PT. BPR BUDURAN DELTA PURNAMA

LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA 2023

Telah disesuaikan dengan
SEOJK Nomor 24/SEOJK.03/2020



OTORITAS
JASA
KEUANGAN



🏠 Jalan Garuda No.06 Buduran, Sidoarjo

☎ 0318964180

📠 0318057646



BAB I

PENJELASAN UMUM

A. RUANG LINGKUP TATA KELOLA

Tata Kelola BPR menunjukkan pola hubungan antara Manajemen dengan stakeholders, Manajemen dengan Dewan Komisaris dan antar Manajemen yang didasarkan pada etika dan nilai budaya perusahaan yang ditunjang oleh suatu sistem, proses, pedoman kerja dan organisasi untuk mencapai kinerja yang maksimal.

B. DASAR PENERAPAN TATA KELOLA

Dalam menerapkan corporate governance, PT. BPR Buduran Delta Purnama mengacu pada berbagai regulasi yang relevan dan terkini. Peraturan perundang-undangan yang dijadikan sebagai dasar penerapan corporate governance sebagai berikut:

- a. Undang-Undang No.7 Tahun 1992 tanggal 25 Maret 1992 tentang Perbankan Sebagaimana diubah dengan Undang-undang No.10 Tahun 1998 tanggal 10 November 1998 tentang Perbankan.
- b. Undang-Undang No.40 Tahun 2007 tanggal 16 Agustus 2007 tentang Perseroan Terbatas.
- c. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.62/POJK.03/2020 tanggal 16 Agustus 2020 tentang Bank Perkreditan Rakyat
- d. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.4/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi BPR.
- e. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.13/POJK.03/2015 tanggal 3 November 2015 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi BPR.
- f. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.44/POJK.03/2015 tanggal 15 Desember 2015 tentang Sertifikasi Kompetensi Kerja Bagi Anggota Direksi Dan Anggota Dewan Komisaris Bank Perkreditan Rakyat Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
- g. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.27/POJK.03/2016 tanggal 22 Juli 2016 tentang Penilaian Kemampuan Dan Kepatutan Bagi Pihak Utama Lembaga Jasa Keuangan
- h. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.23/POJK.01/2019 tanggal 18 September 2017 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang Dan Pencegahan Pendanaan Terorisme di Sektor Jasa Keuangan.
- i. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.49/POJK.03/2017 tanggal 12 Juli 2017 tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Perkreditan Rakyat.
- j. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.33/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 tentang Penerapan Kualitas Aktiva Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif Bagi BPR.
- k. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.34/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 tentang Penerapan Penilaian Kembali Pihak Utama Lembaga Jasa Keuangan.
- l. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.24/SEOJK.03/2020 tentang Perubahan atas SEOJK No.5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat.
- m. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.6/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 tentang Penerapan Fungsi Kepatuhan Bagi BPR
- n. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.7/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 tentang Standar Penerapan Fungsi Audit Intern Bagi BPR
- o. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.39/SEOJK.03/2016 tanggal 13 September 2016 tentang penilaian kemampuan dan kepatutan bagi calon Pemegang Saham Pengendali, calon anggota Direksi, dan calon anggota Dewan Komisaris Bank.
- p. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.41/SEOJK.03/2017 tanggal 19 Juli 2017 tentang



Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Perkreditan Rakyat

- q. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.1/SEOJK.03/2019 tanggal 21 Januari 2019 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi BPR
- r. Anggaran Dasar (AD) PT. BPR Buduran Delta Purnama beserta perubahan-perubahannya.
- s. Peraturan-peraturan lainnya yang relevan dan terkini

C. TUJUAN PENERAPAN TATA KELOLA

Mendorong dan mendukung pengembangan usaha, pengelolaan sumber daya perusahaan dan pengelolaan risiko secara lebih efektif sehingga dapat meningkatkan nilai perusahaan.

D. PRINSIP-PRINSIP TATA KELOLA PT. BPR BUDURAN DELTA PURNAMA

1 Transparency (Keterbukaan)

BPR mengungkapkan informasi secara tepat waktu, memadai, jelas, akurat dan dapat diperbandingkan serta dapat diakses oleh pihak yang berkepentingan (stakeholders).

2 Accountability

BPR menetapkan tugas dan tanggung jawab yang jelas bagi masing-masing organ anggota Dewan Komisaris, dan Direksi serta seluruh Jajaran di bawahnya yang selaras dengan visi, misi, nilai-nilai Perusahaan, sasaran usaha dan strategi BPR.

3 Responsibility

BPR berpegang pada prinsip kehati-hatian (Prudential Banking Principles) dan menjamin kepatuhan terhadap peraturan yang berlaku.

4 Independency

BPR menghindari terjadinya dominasi yang tidak wajar oleh stakeholders manapun dan tidak terpengaruh oleh Kepentingan sepihak serta terbebas dari benturan kepentingan (conflict of interest).

5 Fairness

BPR memberikan kesempatan kepada seluruh stakeholders untuk memberikan masukan dan menyampaikan pendapat bagi kepentingan BPR serta membuka akses terhadap informasi sesuai dengan prinsip keterbukaan.

E. KOMITMEN PENERAPAN TATA KELOLA

PT. BPR Buduran Deltapurnama berkomitmen untuk senantiasa melakukan penyelarasan penerapan tata kelola sesuai dengan standar Tata Kelola yang telah ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan, sehingga PT. BPR Buduran Deltapurnama dapat meningkatkan performa Tata Kelola Perusahaan yang Baik dan memiliki daya saing tinggi.



BAB II TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA

A. PENGUNGKAPAN PENERAPAN TATA KELOLA

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi	
1	Nama	: ENIK NURDAYATI,S.E.
	NIK	: 3506055907870003
	Jabatan	: 0101 - Direktur Utama yang Menjalankan Fungsi Kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab	: Pengelolaan Bank sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar dan peraturan perundang - undangan,penerapan tata kelola dalam setiap kegiatan operasional pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. Menyampaikan usulan rencana kerja anggaran perusahaan dan rencana- rencana lainnya yang berhubungan dengan pelaksanaan usaha dan kegiatan perusahaan kepada Dewan Komisaris dan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS). Terpenuhinya jumlah SDM yang memadai, pencapaian RBB yang telah ditetapkan. pencapaian tingkat kesehatan Bank yang sehat secara wajar, pengendalian keuangan dan aset perusahaan. Menetapkan kebijakan kepatuhan atau prinsip-prinsip kepatuhan yang akan ditetapkan. Menetapkan langkah - langkah yang diperlukan untuk memastikan bahwa seluruh kebijakan, ketentuan sistem, dan prosedur serta kegiatan yang dilakukan Bank sesuai dengan ketentuan OJK dan peraturan perundang - undangan yang berlaku. Laporan keuangan Tahunan dan Laporan Keuangan Publikasi, penyusunan rencana realisasi kegiatan dalam rangka meningkatkan Literasi dan Inklusi Keuangan pada Bank. Memantau pelaksanaan APU PPT dan memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan dan peraturan perundang - undangan yang relevan. Menindaklanjuti temuan audit internal dan eksternal, hasil pengawasan Dewan komisaris, OJK dan/atau otoritas lainnya. Melaksanakan hak dan kewajiban sebagaimana diatur dalam Undang - Undang PT. Melaksanakan, mengawasi seluruh pelaksanaan operational perusahaan dan tanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR.
No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi	
1	Nama	: HARWANTO,S.PD.
	NIK	: 3515071508710003
	Jabatan	: 0200 - Direktur



	Tugas dan Tanggung Jawab : Sebagai koordinator aktivitas BPR, bertanggung jawab atas penyaluran dana kepada masyarakat. Membawahi Kepala Divisi Pemasaran Kredit. Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar BPR dan peraturan perundang-undangan antara lain menyalurkan kredit. Menetapkan strategi bisnis serta program pemasaran yang relevan dengan kondisi pasar. Menyiapkan data dan informasi untuk menyusun rencana kerja. Melaksanakan kegiatan pemasaran BPR sesuai dengan target dan rencana kerja. Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. Bertanggung jawab atas pelaksanaan kebijakan perusahaan di bidang perkreditan dalam upaya membangkitkan tingkat kesehatan bank dan pertumbuhan kredit. Memonitoring dan mengevaluasi laporan kredit, perubahan dan perkembangan pertumbuhan kredit serta kredit bermasalah secara periodik dan berkesinambungan. Melaksanakan strategi untuk mencapai visi dan misi perusahaan dan mengawasi unit bisnis yang tertuang dalam rencana kerja dan anggaran perusahaan serta kebijakan perusahaan yang telah diputus dan disahkan oleh Direksi. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan perundang-undangan. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris. Memeriksa, mengadakan survey ulang dan melaksanakan komite kredit. Mengatur pelaksanaan administrasi penagihan dan membuat peringatan nasabah kredit.
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris	
Direksi telah mengupayakan pertumbuhan kredit yang berkualitas Direksi telah meningkatkan efisiensi dan pengendalian biaya operasional Direksi telah menyesuaikan strategi rekrutmen untuk mendapatkan sumber daya manusia yang lebih kompeten, serta meningkatkan kualitas sumber daya manusia melalui pelatihan Direksi telah melakukan pengembangan produk dan layanan secara terus menerus untuk menyikapi perkembangan secara digital dan kebutuhan nasabah yang terus berkembang Direksi telah memberikan perhatian kepada proses-proses operasional yang memiliki potensi risiko tinggi akibat human error agar dievaluasi dan dimitigasi dengan memanfaatkan sarana sistem. Dengan semakin berkembangnya bisnis BPR, dampak risiko reputasi yang mungkin terjadi telah mendapat perhatian serius dari Direksi.	

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris
1	Nama : TITIES EKO PRABOWO,S.P



		NIK	: 3515081409740001
		Jabatan	: Komisaris Utama
		Tugas dan Tanggung Jawab	: Setiap anggota Dewan Komisaris wajib dengan itikad baik, kehati - hatian dan bertanggungjawab dalam menjalankan tugas pengawasan. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan rekomendasi dan nasihat kepada Direksi. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan atau otoritas lainnya. Dewan Komisaris dilarang ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operational BPR, kecuali terkait dengan penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR dan hal - hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundang - undangan. Memberitahukan kepada OJK jika terjadi pelanggaran peraturan perundang - undangan di bidang keuangan dan perbankan dan atau keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR.
No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris		
1	Nama	: MISTI HARIASIH,S.E,M.M.	
	NIK	: 3515154602630001	
	Jabatan	: Komisaris	
	Tugas dan Tanggung Jawab	: Setiap anggota Dewan Komisaris wajib dengan itikad baik, kehati - hatian dan bertanggungjawab dalam menjalankan tugas pengawasan. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan rekomendasi dan nasihat kepada Direksi. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan atau otoritas lainnya. Dewan Komisaris dilarang ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operational BPR, kecuali terkait dengan penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR dan hal - hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundang - undangan. Memberitahukan kepada OJK jika terjadi pelanggaran peraturan perundang -	



undangan di bidang keuangan dan perbankan dan atau keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR.

Rekomendasi Kepada Direksi

Agar Direksi mengupayakan pertumbuhan kredit yang berkualitas.
Agar Direksi meningkatkan efisiensi dan pengendalian biaya operasional.
Agar Direksi menyesuaikan strategi rekrutmen untuk mendapatkan sumber daya manusia yang lebih kompeten, serta meningkatkan kualitas sumber daya manusia melalui pelatihan.
Agar Direksi melakukan pengembangan produk dan layanan secara terus menerus untuk menyikapi perkembangan secara digital dan kebutuhan nasabah yang terus berkembang.
Agar Direksi memberikan perhatian kepada proses-proses operasional yang memiliki potensi risiko tinggi akibat human error agar dievaluasi dan dimitigasi dengan memanfaatkan sarana sistem.
Dengan semakin berkembangnya bisnis BPR, dampak risiko reputasi yang mungkin terjadi perlu mendapat perhatian Direksi.

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 : -
2	Komite Pemantau Risiko Tugas dan Tanggung Jawab : -
3	Komite Remunerasi dan Nominasi Tugas dan Tanggung Jawab : -

b. Struktur, Keanggotaan, Keahlian dan Independensi Anggota Komite

No	Nama	NIK	Keahlian	Komite			Pihak Independen
				Audit	Pemantau Risiko	Remunerasi & Nominasi	
-	-	-	-	-	-	-	-



c. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite

No	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite
1	Komite Audit
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -
2	Komite Pemantau Risiko
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -
3	Komite Remunerasi dan Nominasi
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -

B. KEPEMILIKAN SAHAM DIREKSI

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	NIK	Nominal	Persentase Kepemilikan (%)
1	ENIK NURDAYATI,S.E.	3506055907870003	-	-
2	HARWANTO,S.PD.	3515071508710003	-	-

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No	Nama Anggota Direksi	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1	ENIK NURDAYATI,S.E.	3506055907870003	601760	PT.BPR Puriseger Sentosa	-
2	HARWANTO,S.PD.	3515071508710003	601760	PT.BPR Puriseger Sentosa	-

C. HUBUNGAN KEUANGAN DAN/ATAU HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI DENGAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS, ANGGOTA DIREKSI LAIN DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM BPR

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	NIK	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	ENIK NURDAYATI,S.E.	3506055907870003	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	HARWANTO,S.PD.	3515071508710003	tidak ada	tidak ada	tidak ada



2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	NIK	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	ENIK NURDAYATI,S.E.	3506055907870003	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	HARWANTO,S.PD.	3515071508710003	tidak ada	tidak ada	tidak ada

D. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Nominal	Persentase Kepemilikan (%)
1	TITIES EKO PRABOWO,S.P	3515081409740001	1.000.000.000	10,00%
2	MISTI HARIASIH,S.E,M.M.	3515154602630001	-	-

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1	TITIES EKO PRABOWO,S.P	3515081409740001	601760	PT.BPR Puriseger Sentosa	11,00%
2	MISTI HARIASIH,S.E,M.M.	3515154602630001	601760	PT.BPR Puriseger Sentosa	-

E. HUBUNGAN KEUANGAN DAN/ATAU HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DENGAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS LAIN, ANGGOTA DIREKSI LAIN DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM BPR

1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Hubungan Keuangan		
			Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	TITIES EKO PRABOWO,S.P	3515081409740001	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	MISTI HARIASIH,S.E,M.M.	3515154602630001	tidak ada	tidak ada	tidak ada



2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Hubungan Keluarga		
			Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	TITIES EKO PRABOWO,S.P	3515081409740001	MISTI HARIASIH,S. E,M.M.-Ada hubungan	tidak ada	H.SEGER GATOT SUSANTO.S.H- Ada hubungan, DWI HARRY PRASETYO,S.E.M. M-Saudara Kandung,-DIAH TRI RETNOWATI,S. KED-Saudara Kandung,DWI PURBOWASESO,S. KOM-Saudara Sepupu,IKA PURWANINGSIH, S.KED-Saudara Sepupu
2	MISTI HARIASIH,S.E,M.M.	3515154602630001	TITIES EKO PRABOWO,S.P- Ada hubungan	tidak ada	H.SEGER GATOT SUSANTO.S.H- Saudara Kandung dari Suami,DWI PURBOWASESO,S. KOM-Anak Kandung,IKA PURWANINGSIH, S.KED-Anak Kandung,TITIES EKO PRABOWO,S. E-Ada hubungan, DWI HARRY PRASETYO,S.E.M. M-Ada hubungan, -DIAH TRI RETNOWATI,S. KED-Ada hubungan

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	268.000.000	2	288.000.000
2	Tunjangan	2	0	2	0
3	Tantiem	2	0	2	0
4	Kompensasi berbasis saham	2	0	2	0
5	Remunerasi lainnya	2	0	2	0
Total			268.000.000		288.000.000



2. Uraian Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapan 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	Mobil	Tidak ada
3	Asuransi Kesehatan	Ada	Tidak ada
4	Fasilitas lainnya	Tidak ada	Tidak ada

G. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH

Rasio gaji tertinggi dan gaji terendah dalam perbandingan.

Keterangan	Perbandingan	
	(a/b)	1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	4,67	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,88	1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,09	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1,20	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	2,64	1

H. FREKUENSI RAPAT DEWAN KOMISARIS

1. Pelaksanaan Rapat Dalam 1(satu) Tahun

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	2023-1-3	2	Hasil OTS Komisaris terhadap Kantor Kas.
2	2023-1-18	3	Tata Kelola dan Membahas Perkembangan Bisnis.
3	2023-5-15	4	Evaluasi Laporan Bulan April 2023
4	2023-6-15	4	Evaluasi Laporan Bulan Mei 2023
5	2023-7-14	4	Evaluasi Laporan Bulan Juli 2023
6	2023-9-6	4	Evaluasi Temuan Pemeriksaan Umum Oleh OJK
7	2023-9-5	4	Evaluasi Kinerja Menjelang Peringatan HUT BPR ke 30 Thn.
8	2023-11-3	19	Sikap kinerja yang dilakukan semua jajaran sepanjang tahun 2023.
9	2023-11-30	8	Rencana Bisnis Bank (RBB) 2024 dan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB)

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Jumlah Peserta		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1	TITIES EKO PRABOWO,S.P	3515081409740001	9	0	100,00%
2	MISTI HARIASIH,S.E,M.M.	3515154602630001	9	0	100,00%



I. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERNAL (INTERNAL FRAUD)

Jumlah Penyimpangan Internal (Dalam 1 Tahun)	Jumlah kasus yang dilakukan oleh							
	Direksi		Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Total Fraud	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah Diselesaikan		-		-		-		-
Dalam proses penyelesaian	-	-	-	-	-	-	-	-
Belum diupayakan penyelesaiannya	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah ditindaklanjuti melalui proses hukum		-		-		-		-

J. PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI

Permasalahan Hukum	Jumlah (satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	1	-
Dalam proses penyelesaian	2	-
Total	3	-

K. 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			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

L. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN POLITIK

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah Dana (Rp)
-	-	-	-	-	-



M. PENUTUP

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR Buduran Deltapurnama ini selain untuk keperluan mematuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, Laporan ini diharapkan dapat digunakan untuk kepentingan stakeholders guna mengetahui kinerja BPR dan pelaksanaan Tata Kelola di PT. BPR Buduran Deltapurnama. Melalui Laporan ini, BPR ingin menunjukkan pola hubungan antara Manajemen dengan stakeholders, Manajemen dengan Dewan Komisaris dan antar Manajemen yang didasarkan pada etika dan nilai budaya perusahaan yang ditunjang oleh suatu sistem, proses, pedoman kerja dan organisasi untuk mencapai kinerja yang maksimal. Demikian kami sampaikan Laporan Pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR Buduran Deltapurnama ini agar menjadi gambaran yang jelas dan utuh pelaksanaan Tata Kelola di PT. BPR Buduran Deltapurnama, Terima Kasih.

Sidoarjo, 31 Januari 2024

Persetujuan Pengurus PT. BPR Buduran Delta Purnama

TITIES EKO PRABOWO,S.P

Komisaris Utama

ENIK NURDAYATI,S.E.

**Direktur Utama yang menjalankan Fungsi
Kepatuhan**



M. PENUTUP

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR Buduran Deltapurnama ini selain untuk keperluan mematuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, Laporan ini diharapkan dapat digunakan untuk kepentingan stakeholders guna mengetahui kinerja BPR dan pelaksanaan Tata Kelola di PT. BPR Buduran Deltapurnama. Melalui Laporan Ini, BPR ingin menunjukkan pola hubungan antara Manajemen dengan stakeholders, Manajemen dengan Dewan Komisaris dan antar Manajemen yang didasarkan pada etika dan nilai budaya perusahaan yang ditunjang oleh suatu sistem, proses, pedoman kerja dan organisasi untuk mencapai kinerja yang maksimal. Demikian kami sampaikan Laporan Pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR Buduran Deltapurnama ini agar menjadi gambaran yang jelas dan utuh pelaksanaan Tata Kelola di PT. BPR Buduran Deltapurnama, Terima Kasih.

Sidoarjo, 25 Januari 2024

Persetujuan Pengurus PT. BPR Buduran Delta Purnama

TITIES EKO PRABOWO, S.P

Komisaris Utama



ENIK NURDAYATI, S.E.

Direktur Utama yang menjalankan Fungsi
Kepatuhan

HASIL PENILAIAN (SELF ASSESMENT)

No	Faktor yang Dinilai	Bobot (B)	Peringkat	Nilai
1	Faktor 1 - PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI	0,200	Sangat Baik	1,28
2	Faktor 2 - PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DEWAN KOMISARIS	0,150	Sangat Baik	1,62
3	Faktor 3 - KELENGKAPAN DAN PELAKSANAAN TUGAS ATAU FUNGSI KOMITE	0,000	-	0,00
4	Faktor 4 - PENANGANAN BENTURAN KEPENTINGAN	0,100	Cukup Baik	3,00
5	Faktor 5 - PENERAPAN FUNGSI KEPATUHAN	0,100	Sangat Baik	1,59
6	Faktor 6 - PENERAPAN FUNGSI AUDIT INTERN	0,100	Baik	2,40
7	Faktor 7 - PENERAPAN FUNGSI AUDIT EKSTERN	0,025	Sangat Baik	1,00
8	Faktor 8 - PENERAPAN MANAJEMEN RESIKO	0,100	Baik	2,28
9	Faktor 9 - BATAS MAKSIMUM PEMBERIAN KREDIT	0,075	Cukup Baik	2,70
10	Faktor 10 - RENCANA BISNIS	0,075	Baik	2,10
11	Faktor 11 - TRANSPARANSI KONDISI KEUANGAN DAN NON KEUANGAN	0,075	Baik	2,45

KESIMPULAN UMUM HASIL PENERAPAN TATA KELOLA

PT. BPR Buduran Deltapurnama telah melakukan penerapan Tata Kelola yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas penerapan prinsip Tata Kelola. Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan Tata Kelola BPR, secara umum kelemahan tersebut tidak signifikan dan dapat segera dilakukan perbaikan oleh PT. BPR Buduran Deltapurnama

PT. BPR Buduran Deltapurnama telah melakukan penerapan Tata Kelola yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas penerapan prinsip Tata Kelola. Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan Tata Kelola BPR, secara umum kelemahan tersebut tidak signifikan dan dapat segera dilakukan perbaikan oleh PT. BPR Buduran Deltapurnama

1. Proses Tata Kelola berdasarkan hasil penilaian sudah cukup efektif yang didukung oleh struktur yang lengkap
2. Hasil Tata Kelola berdasarkan hasil penilaian telah cukup berkualitas yang dihasilkan dari aspek proses Tata Kelola yang cukup efektif dengan didukung oleh struktur yang lengkap

Sidoarjo, 25 Januari 2024

Pengurus PT. BPR Buduran Delta Purnama

TITIES EKO PRABOWO, S.P

Komisaris Utama



ENIK NURDAYATI, S.E.

Direktur Utama yang menjalankan Fungsi Kepatuhan