



# BPR PRIMA DEWATA

*"Membangun Bersama Masyarakat"*

Jalan Gatot Subroto Barat No. 18 Y. Kuta Utara Badung 80361 – Bali Telp. (0361) 430818, 30816

Fax . (0361) 430817, Email : [bpr.prima\\_dewata@yahoo.co.id](mailto:bpr.prima_dewata@yahoo.co.id)

Badung, 31 Januari 2023

Nomor : 033/BPR-PD/I/2023  
Lampiran : 1 (satu) berkas

Kepada Yth  
Dewan Pimpinan Pusat  
PERBARINDO dan Kepala Kantor Media  
Bank Perkreditan Rakyat (Media BPR)  
d/a KOMP PATRA II No.46  
Jl. Jendral Ahmad Yani- By Pass Cempaka Putih  
Jakarta Pusat 10510

Perihal : Penyampaian Laporan Penerapan Tata Kelola dan Penilaian Sendiri  
( Self Assessment) atas pelaksanaan Good Corporate Governance,  
Posisi akhir tahun 2022

Dengan hormat,

Menunjuk POJK No. 04/POJK.03/2015 dan SEOJK No.5/SEOJK.03/2016 serta SEOJK No. 24/SEOJK.03/2020 tentang Penerapan Tata Kelola Perusahaan bagi BPR, dimana salah satu kewajiban BPR menyampaikan Laporan kepada OJK, Asosiasi BPR dan satu Kantor Media atau majalah ekonomi, maka bersama ini kami sampaikan Laporan Tata Kelola PT BPR Prima Dewata posisi 31 Desember 2022 (terlampir)

Demikian kami sampaikan, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

  
(Agus Purnomo)  
Direktur Utama

Tembusan : Arsip

**LAPORAN PELAKSANAAN  
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)  
PT BPR PRIMA DEWATA  
TAHUN 2022**



**Jl Gatot Subroto barat No.18Y Kuta Utara Badung  
TELEPON: (0361)- 430816; (0361) 430818 ; Fax (0361) 430817**



## **BAB I**

### **PENJELASAN UMUM**

Dalam penyampaian transparansi penerapan Tata Kelola, BPR Prima Dewata senantiasa berlandaskan pada 5 prinsip dasar yaitu: Keterbukaan, Akuntabilitas, Pertanggung jawaban, Independensi dan Kewajaran.

BPR Prima Dewata memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan tata kelola sesuai dengan standar yang diatur oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK), meskipun menghadapi tantangan yang tidak ringan disepanjang tahun 2022 ditengah pemulihan ekonomi atas dampak covid 19 yang menekan dunia usaha perbankan.

Penerapan tata kelola yang baik pada BPR Prima Dewata di dukung oleh integritas yang tinggi melalui proses intern yang melibatkan seluruh organ bank baik dari seluruh tingkatan organisasi terutama bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang memiliki peranan sentral dalam penerapan Tata Kelola di Lingkungan BPR Prima Dewata.

Dalam penerapan Tata Kelola, BPR Prima Dewata selalu mengacu pada 3 (tiga) aspek Tata Kelola yaitu Struktur, Proses dan Hasil Tata Kelola. Ketiga aspek tersebut merupakan intisari sekaligus fokus Bank dalam mewujudkan Tata Kelola yang bertujuan untuk melindungi kepentingan Pemangku Kepentingan. Sepanjang tahun 2022 dan tahun-tahun mendatang, BPR Prima Dewata 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	: Agus Purnomo
	Jabatan	: Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :	
	<ul style="list-style-type: none"><li>- bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan Bank secara profesional dan mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS.</li><li>- Melaksanakan koordinasi umum dalam pelaksanaan tugas-tugas Direktur</li><li>- Melaksanakan pengawasan langsung dalam hal pembinaan dan pengendalian terhadap kantor cabang, dan Pusat, dan Audit Internal.</li><li>- Melaksanakan tugas-tugas lain yang diberikan oleh Dewan komisaris</li><li>- Melaksanakan tugas-tugas yang bersifat eksternal Bank.</li></ul>	
2.	Nama	: I Komang Suparta
	Jabatan	: Direktur
	Tugas dan Tanggung Jawab :	
	<ul style="list-style-type: none"><li>- Bertanggungjawab atas pengembangan bisnis bank baik kantor pusat maupun kantor cabang dalam bentuk penyaluran dan penghimpunan dana</li><li>- bertanggungjawab terhadap Direktur Utama</li><li>- melaksanakan tugas-tugas lain yang diberikan oleh Direktur Utama dan/atau Dewan komisaris</li></ul>	
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :		
Menyusun rencana kerja sesuai arahan Dewan Komisaris Menunjuk AP dan KAP sesuai rekomendasi Dewan komisaris Membuat action plan penyelesaian NPL secara berkala melakukan pemetaan terhadap debitur restrukturisasi yang masih mampu dan tidak mampu bertahan terhadap kondisi pasca pemulihan pandemi melakukan uji ketahanan secara berkala terhadap potensi penurunan kualitas kredit restrukturisasi dan pengaruhnya terhadap permodalan bank		
Penjelasan Lebih Lanjut :		
Nihil		

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

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris	
1.	Nama	: Thony Wijaya
	Jabatan	: Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :	
melaksanakan koordinasi umum dalam pelaksanaan tugas tugas komisaris melaksanakan keputusan RUPS dan RUPSLB menyetujui dan mengevaluasi, memastikan penerapan, pelaksanaan dan pertanggungjawaban Direksi terhadap pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko		

**PT BPR PRIMA DEWATA**

JI Gatot Subroto barat No.18Y Kuta Utara Badung

Telepon: (0361)- 430816; (0361) 430818 ; Fax (0361) 430817

Website: www.bprprimadewata.com. Email: bpr.prima\_dewata@yahoo.co.id

2.	Nama	:	Ronny Abdikesuma
	Jabatan	:	Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	melaksanakan koordinasi langsung dalam hal pengawasan dan pembinaan terhadap tugas tugas Direksi mengevaluasi, memastikan penerapan, pelaksanaan dan tanggungjawab Direksi terhadap pelaksanaan kebijakan manajemen risiko melaksanakan tugas tugas lain yang diberikan oleh komisaris utama		
Rekomendasi Kepada Direksi :			
menyetujui rencana kerja tahun 2022 ✓ merekomendasikan penggunaan AP dan KAP menekan pertumbuhan NPL dengan memperketat pengawasan penyaluran kredit memperkuat internal kontrol terkait dengan pengelolaan bisnis BPR menjalankan dan menerapkan APU PPT dan tata kelola dengan baik melakukan inovasi untuk memanfaatkan teknologi informasi untuk proses kerja maupun akuisisi bisnis			
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	
NIHIL	

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

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



**PT BPR PRIMA DEWATA**

JI Gatot Subroto barat No.18Y Kuta Utara Badung

Telepon: (0361)- 430816; (0361) 430818 ; Fax (0361) 430817

Website: www.bprprimadewata.com. Email: bpr.prima\_dewata@yahoo.co.id

**c. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite**

No.	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite		
1.	Komite Audit		
	Program	:	-
	Realisasi	:	-
	Jumlah Rapat	:	-
2.	Komite Pemantau Risiko		
	Program	:	-
	Realisasi	:	-
	Jumlah Rapat	:	-
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi		
	Program	:	-
	Realisasi	:	-
	Jumlah Rapat	:	-
Penjelasan Lebih Lanjut			
NIHIL			

**B. Kepemilikan Saham Direksi****1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR**

No.	Nama Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Agus Purnomo	Rp0,00	0%
2.	I Komang Suparta	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Anggota direksi tidak memiliki saham pada BPR			

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

No.	Nama Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Agus Purnomo	-	-	0%
2.	I Komang Suparta	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak ada kepemilikan saham Anggota Direksi pada perusahaan lain				

**PT BPR PRIMA DEWATA**

JI Gatot Subroto barat No.18Y Kuta Utara Badung

Telepon: (0361)- 430816; (0361) 430818 ; Fax (0361) 430817

Website: www.bprprimadewata.com. Email: bpr.prima\_dewata@yahoo.co.id

**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.	Agus Purnomo	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	I Komang Suparta	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak ada hubungan keuangan Anggota Direksi baik dengan sesama Direksi dengan Dewan Komisaris maupun dengan Pemegang Saham				

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

No.	Nama Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Agus Purnomo	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	I Komang Suparta	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak ada hubungan keluarga antar Direksi dengan anggota Direksi lainnya, antara Anggota Direksi dengan anggota Dewan komisaris dan antara Direksi dengan Pemegang Saham				

**D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris****1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR**

No.	Nama Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Thony Wijaya	Rp1.350.000.000,00	45%
2.	Ronny Abdikesuma	Rp300.000.000,00	10%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Komisaris Utama memiliki saham 45% pada BPR dan Anggota Komisaris memiliki 10% saham pada BPR			

**PT BPR PRIMA DEWATA**

JI Gatot Subroto barat No.18Y Kuta Utara Badung

Telepon: (0361)- 430816; (0361) 430818 ; Fax (0361) 430817

Website: www.bprprimadewata.com. Email: bpr.prima\_dewata@yahoo.co.id

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

No.	Nama Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Thony Wijaya	602706	PT BPR Prima Sejahtera	45%
2.	Ronny Abdikesuma	602706	PT BPR Prima Sejahtera	10%
3.	Thony Wijaya	601909	PT. BPR Primanadi	40%
4.	Ronny Abdikesuma	601909	PT. BPR Primanadi	10%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Dewan Komisaris memiliki saham pada bank 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.	Thony Wijaya	Tidak ada	Tidak ada	Yasin wijaya - Kakak Kandung
2.	Ronny Abdikesuma	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Komisaris Utama merupakan saudara kandung dari Pemegang saham yaitu adik kandung dari Yasin Wijaya				

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

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Thony Wijaya	Tidak ada	Tidak ada	Yasin Wijaya - kakak kandung
2.	Ronny Abdikesuma	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Komisaris Utama merupakan adik kandung dari Yasin Wijaya sebagai pemegang saham				



**PT BPR PRIMA DEWATA**

JI Gatot Subroto barat No.18Y Kuta Utara Badung

Telepon: (0361)- 430816; (0361) 430818 ; Fax (0361) 430817

Website: www.bprprimadewata.com. Email: bpr.prima\_dewata@yahoo.co.id

**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	Rp304.800.000,00	2	Rp222.000.000,00
2.	Tunjangan	2	Rp25.400.000,00	2	Rp18.500.000,00
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
<b>Total</b>			<b>Rp330.200.000,00</b>		<b>Rp240.500.000,00</b>
Penjelasan Lebih Lanjut : kebijakan remunerasi bagi Direksi dan Komisaris telah ditetapkan dalam 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	Mobil Dinas (1)	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut : Fasilitas kendaraan Dinas sebagai kendaraan operasional direksi dan sekaligus sebagai kendaraan operasional bank			



## G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	3.5 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.09 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1.4 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	1.89 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
Gaji tersebut merupakan keseluruhan gaji yang diterima selama satu tahun termasuk gaji pokok dan tunjangan	

## H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

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

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	17 Januari 2022	2	evaluasi performance Bulan Desember 2021 dan strategi bisnis tahun 2022
2.	06 April 2022	2	evaluasi performance bulan Maret 2022 dan pemantauan strategi pengentasan NPL
3.	15 Juni 2022	2	Tindak lanjut hasil Prudential meeting dengan pengawas OJK
4.	07 September 2022	2	Langkah strategis penyelesaian kredit bermasalah dan persiapan penyusunan RBB
5.	22 November 2022	2	Pemantauan ayda dan kredit NPL, serta rencana bisnis bank tahun 2023
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
Rapat Dewan Komisaris dihadiri oleh komisaris utama dan anggota komisaris. pemantauan hasil rapat dilakukan secara intens dan dilakukan pengawasan terhadap pelaksanaan hasil rapat. rapat dilakukan dalam 5 kali dalam setahun.			

**PT BPR PRIMA DEWATA**

Jl Gatot Subroto barat No.18Y Kuta Utara Badung

Telepon: (0361)- 430816; (0361) 430818 ; Fax (0361) 430817

Website: www.bprprimadewata.com. Email: bpr.prima\_dewata@yahoo.co.id

**2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris**

No.	Nama Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	Thony Wijaya	5	0	100%
2.	Ronny Abdikesuma	5	0	> 100%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
kehadiran Dewan komisaris dalam setiap meeting adalah 100% karena jumlah komisaris hanya 2 orang				

**I. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)**

Jumlah Penyimpangan Internal*) (Dalam 1 Tahun)	Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan
Total Fraud	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah Diselesaikan		0		0		0		0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0	0	0	0	0	0	0
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		0		0		0		0
Penjelasan Lebih Lanjut :								
NIHIL								

**J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi**

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0
Total	0	0
Penjelasan Lebih Lanjut		
NIHIL		





**PT BPR PRIMA DEWATA**

Jl Gatot Subroto barat No.18Y Kuta Utara Badung

Telepon: (0361)- 430816; (0361) 430818 ; Fax (0361) 430817

Website: www.bprprimadewata.com, Email: bpr.prima\_dewata@yahoo.co.id

**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 :							
NIHIL							

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

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

*[Handwritten signatures]*



## PT BPR PRIMA DEWATA

Jl Gatot Subroto barat No.18Y Kuta Utara Badung

Telepon: (0361)- 430816; (0361) 430818 ; Fax (0361) 430817

Website: www.bprprimadewata.com. Email: bpr.prima\_dewata@yahoo.co.id

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

#### A. Hasil Self Assessment

Nama BPR	: PT BPR PRIMA DEWATA
Alamat	: Jl Gatot Subroto barat No.18Y Kuta Utara Badung
Nomor Telepon	: (0361)- 430816; (0361) 430818 ; Fax (0361) 430817
Posisi Laporan	: Desember 2022
Modal Inti	: Rp6.737.595.954,00
Total Aset	: Rp56.226.514.357,00

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT BPR PRIMA DEWATA Tahun 2022, disampaikan hal-hal berikut:

- Nilai komposit GCG sebesar 2.6 dengan predikat Cukup Baik (3)
- Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

No.	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	2.38	0.476
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	2.64	0.396
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0.00	0.000
4	Penanganan Benturan Kepentingan	3.10	0.310
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	3.17	0.317
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	2.50	0.250
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1.30	0.033
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	2.53	0.253
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	2.40	0.180
10	Rencana Bisnis BPR	2.34	0.176
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	2.60	0.195
<b>Nilai Komposit</b>			<b>2.600</b>
<b>Predikat Komposit</b>			<b>Cukup Baik</b>



## PT BPR PRIMA DEWATA

Jl Gatot Subroto barat No.18Y Kuta Utara Badung

Telepon: (0361)- 430816; (0361) 430818 ; Fax (0361) 430817

Website: www.bprprimadewata.com. Email: bpr.prima\_dewata@yahoo.co.id

### B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri

Berikut ringkasan hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola periode tanggal 31 Desember 2022 sebagai berikut:

#### 1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 2.38)

Jumlah anggota Direksi 2 orang yaitu Direktur Utama dan Direktur. Periode Juli hingga Desember 2022, Bank belum menunjuk Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan.

#### 2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 2.64)

Jumlah Dewan Komisaris 2 Orang yaitu Komisaris Utama dan Anggota Dewan Komisaris. Kedua komisaris bertempat tinggal diluar wilayah kedudukan Knator BPR

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

Tidak menerapkan Komite

#### 4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 3.1)

Bank belum pernah mengalami benturan kepentingan dan segera membuat kebijakan mengenai benturan kepentingan.

#### 5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 3.17)

BPR Prima Dewata untuk periode Juli hingga Desember 2022 belum menunjuk Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan, dan hanya memiliki 1 Pejabat Eksekutif Kepatuhan yang berfungsi untuk melakukan serangkaian tindakan atau langkah pencegahan dan memastikan kebijakan dan ketentuan sesuai dengan ketentuan OJK

#### 6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 2.5)

PE Audit Internal BPR Prima Dewata telah melaksanakan fungsi Audit intern dan independen terhadap satuan kerja operasional serta telah menyampaikan Laporan Hasil Audit kepada Direktur Utama dan OJK

#### 7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 1.3)

BPR Prima Dewata telah menunjuk Audit Eksternal sesuai dengan ketentuan dan hasil Audit Eksternal telah menggambarkan permasalahan yang dihadapi oleh BPR

#### 8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 2.53)

BPR Prima Dewata telah menerapkan Manajemen Risiko sesuai dengan ketentuan dan telah menilai hasil Manajemen Risiko dalam bentuk Profil Risiko sebagai umpan balik untuk perbaikan kualitas pengendalian internal kontrol, dan Laporan Profil Risiko telah disampaikan kepada OJK setiap semester

#### 9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 2.4)

BPR Prima Dewata telah memiliki kebijakan BMPK dan selama periode 2022 tidak ada pelanggaran BMPK

#### 10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 2.34)





## PT BPR PRIMA DEWATA

Jl Gatot Subroto barat No.18Y Kuta Utara Badung

Telepon: (0361)- 430816; (0361) 430818 ; Fax (0361) 430817

Website: www.bprprimadewata.com. Email: bpr.prima\_dewata@yahoo.co.id

Rencana bisnis telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris serta telah disampaikan kepada OJK sesuai ketentuan

### 11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 2.6)

Transparansi keuangan dan non keuangan didukung oleh sistem pelaporan yang memadai dan Bank telah menyusun Laporan Keuangan Publikasi setiap triwulan

### C. Kesimpulan Umum

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

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

Faktor positif Aspek Struktur Tata Kelola adalah Bank senantiasa berpedoman pada visi 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 adalah bahwa untuk mendukung operasional BPR Prima Dewata masih harus meningkatkan kualitas SDM yang ada.

Faktor positif Aspek Proses Tata Kelola yaitu bahwa tugas dan fungsi dari semua bagian sudah dituangkan secara tertulis dan dilaksanakan dengan baik. Sementara Faktor negatif Aspek Proses Tata Kelola adalah BPR perlu untuk melakukan kaji ulang terhadap Kebijakan dan SOP yang dimiliki agar selaras dengan ketentuan terbaru dari regulator dan dapat menerima perkembangan, tantangan bisnis serta operasional Bank yang terjadi saat ini.

selanjutnya dari sisi faktor positif Aspek Hasil Tata Kelola bahwa Bank masih dapat beroperasi dengan baik sampai saat ini, dan kecukupan modal masih memadai. Sedangkan dari sisi negatif Aspek Hasil Tata Kelola yaitu selama tahun 2022 masih terdapat peneraan sanksi oleh regulator.

Badung, 25 Januari 2023

PT BPR PRIMA DEWATA

di setujui oleh



Agus Purnomo  
Direktur Utama



Thony Wijaya  
Komisaris Utama

# Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Pelapor

**PT. BPR Prima Dewata**

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

505004-1-TKBPRKA-R-A-20221231-010201-801062-  
26012023132034

Periode Data

2022

User ID Pelugas Pelaporan

kadek.kerti@gmail.com

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2023-01-26 13:20:34



Tanda Bukti Kirim merupakan tanda bukti yang sah dalam proses pengiriman laporan. Pastikan bahwa angka yang tertera pada Jumlah Form Laporan Diterima OJK telah lengkap dan sesuai dengan ketentuan pelaporan terkait.