

**LAPORAN PELAKSANAAN  
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)  
PT BPR LESTARI BALI  
TAHUN 2022**

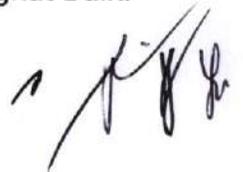


**JALAN TEUKU UMAR NO 110 DENPASAR  
TELEPON: 0361246706**

## **BAB I**

### **PENJELASAN UMUM**

Dalam menjalankan kegiatan operasional, PT BPR Lestari Bali menerapkan 5 (lima) prinsip tata kelola perusahaan yang baik (Good Corporate Governance) yaitu Keterbukaan (Transparency), Akuntabilitas (Accountability), Pertanggungjawaban (Responsibility), Independensi (Independency), dan Kewajaran (Fairness). Analisis terhadap hasil penilaian sendiri (self assessment) dijabarkan dalam 3 (tiga) komponen, yaitu Governance Structure (Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola), Governance Process (Proses Penerapan Tata Kelola), dan Governance Outcome (Hasil Penerapan Tata Kelola). Hasil akhir penilaian sendiri (self assessment) tahun 2022 berupa nilai komposit dengan nilai 1,8 (satu koma delapan) dengan peringkat Baik.

A handwritten signature in black ink, appearing to be a stylized name, located in the lower right quadrant of the page.

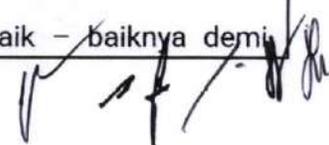
## BAB II

### TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA BPR

#### A. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola

##### 1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

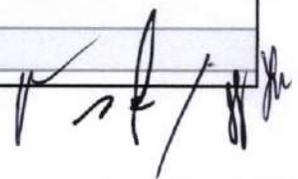
No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi		
1.	Nama	:	Albertus Gunawan
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	<p>Menyelenggarakan kegiatan perusahaan dengan sebaik-baiknya demi tercapainya tujuan Perusahaan.</p> <p>Mengorganisasikan seluruh elemen organisasi dengan seefisien mungkin.</p> <p>Mengoptimalkan seluruh resources yang ada sehingga memberikan keuntungan semaksimal mungkin pada organisasi perusahaan.</p> <p>Mengusahakan sebaik-baiknya pencapaian target-target/ rencana kerja perusahaan.</p> <p>Melakukan penjualan produk funding &amp; lending termasuk distribusi target per produk, rencana jumlah sales serta chanel yang digunakan.</p> <p>Melakukan koordinasi, monitoring serta evaluasi terhadap kinerja penjualan setiap produk.</p> <p>Melakukan koordinasi, monitoring serta evaluasi terhadap kualitas kredit yang diberikan.</p> <p>Melakukan analisa serta evaluasi kinerja karyawan</p>		
2.	Nama	:	Made Tutik Sri Andayani
	Jabatan	:	Direktur
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	<p>Membantu Direktur Utama menyelenggarakan kegiatan bisnis dan perusahaan.</p> <p>Mengorganisasikan seluruh elemen organisasi dengan seefisien mungkin.</p> <p>Mengoptimalkan seluruh resources yang ada sehingga memberikan keuntungan semaksimal mungkin pada organisasi perusahaan.</p> <p>Mengusahakan sebaik-baiknya pencapaian target-target/rencana kerja perusahaan.</p> <p>Melakukan penjualan produk funding &amp; lending termasuk distribusi target per produk rencana jumlah sales serta chanel yang digunakan.</p> <p>Melakukan koordinasi, monitoring serta evaluasi terhadap kinerja penjualan setiap produk.</p> <p>Melakukan koordinasi, monitoring serta evaluasi terhadap kualitas kredit yang diberikan.</p> <p>Menyelenggarakan kegiatan operasional perusahaan dengan sebaik – baiknya demi tercapainya tujuan perusahaan.</p> <p>Melakukan analisa serta evaluasi kinerja karyawan.</p>		
3.	Nama	:	I Made Wenten Budiada
	Jabatan	:	Direktur
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	<p>Membantu Direktur Utama menyelenggarakan kegiatan operasional dan administrasi perusahaan.</p> <p>Menyelenggarakan kegiatan operasional perusahaan dengan sebaik – baiknya demi</p>		



<p>tercapainya tujuan perusahaan.          Mengorganisasikan seluruh elemen organisasi dengan seefisien mungkin.          Mengoperasikan seluruh resources yang ada sehingga memberikan keuntungan semaksimal mungkin pada organisasi perusahaan.          Mengusahakan sebaik-baiknya pencapaian target-target/rencana kerja perusahaan.</p>													
4.	<table border="1"> <tr> <td>Nama</td> <td>:</td> <td>Putu Yeni Jinarti</td> </tr> <tr> <td>Jabatan</td> <td>:</td> <td>Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Tugas dan Tanggung Jawab :</td> </tr> <tr> <td colspan="3"> <p>Membantu Direktur Utama dalam menyelenggarakan kegiatan Tata Kelola Perusahaan            Memetakan Langkah langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR Lestari telah memenuhi seluruh peraturan OJK dan peraturan lain dalam melaksanakan prinsip kehati hatian            Memantau, mengaja agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan perundangan            Memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada OJK            Wajib mencegah Direksi BPR unyuk tidak menetapkan kebijakan/ keputusan yang menyimpang dari peraturan OJK dan perundangan lainnya            Bertanggung jawab dalam pengelolaan dan pengembangan SDM dalam perencanaan perencanaan pelaksanaan dan pengawasan termasuk pengembangan kualitas yang berpedoman pada kebijakan dan prosedur yang berlaku            Mengoptimalkan seluruh resources yang ada sehingga memberikan keuntungan semaksimal mungkin pada organisasi perusahaan.            Mengusahakan sebaik-baiknya pencapaian target-target / rencana kerja perusahaan            Melakukan analisa serta evaluasi kinerja karyawan.</p> </td> </tr> </table>	Nama	:	Putu Yeni Jinarti	Jabatan	:	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan	Tugas dan Tanggung Jawab :			<p>Membantu Direktur Utama dalam menyelenggarakan kegiatan Tata Kelola Perusahaan            Memetakan Langkah langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR Lestari telah memenuhi seluruh peraturan OJK dan peraturan lain dalam melaksanakan prinsip kehati hatian            Memantau, mengaja agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan perundangan            Memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada OJK            Wajib mencegah Direksi BPR unyuk tidak menetapkan kebijakan/ keputusan yang menyimpang dari peraturan OJK dan perundangan lainnya            Bertanggung jawab dalam pengelolaan dan pengembangan SDM dalam perencanaan perencanaan pelaksanaan dan pengawasan termasuk pengembangan kualitas yang berpedoman pada kebijakan dan prosedur yang berlaku            Mengoptimalkan seluruh resources yang ada sehingga memberikan keuntungan semaksimal mungkin pada organisasi perusahaan.            Mengusahakan sebaik-baiknya pencapaian target-target / rencana kerja perusahaan            Melakukan analisa serta evaluasi kinerja karyawan.</p>		
Nama	:	Putu Yeni Jinarti											
Jabatan	:	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan											
Tugas dan Tanggung Jawab :													
<p>Membantu Direktur Utama dalam menyelenggarakan kegiatan Tata Kelola Perusahaan            Memetakan Langkah langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR Lestari telah memenuhi seluruh peraturan OJK dan peraturan lain dalam melaksanakan prinsip kehati hatian            Memantau, mengaja agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan perundangan            Memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada OJK            Wajib mencegah Direksi BPR unyuk tidak menetapkan kebijakan/ keputusan yang menyimpang dari peraturan OJK dan perundangan lainnya            Bertanggung jawab dalam pengelolaan dan pengembangan SDM dalam perencanaan perencanaan pelaksanaan dan pengawasan termasuk pengembangan kualitas yang berpedoman pada kebijakan dan prosedur yang berlaku            Mengoptimalkan seluruh resources yang ada sehingga memberikan keuntungan semaksimal mungkin pada organisasi perusahaan.            Mengusahakan sebaik-baiknya pencapaian target-target / rencana kerja perusahaan            Melakukan analisa serta evaluasi kinerja karyawan.</p>													
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :													
<p>Melaksanakan rekomendasi dewan komisaris untuk tidak melakukan penarikan kelonggaran Tarik dalam hal terdapat tunggakan debitur, melarang pemberian tambahan kredit yang digunakan untuk membayar tunggakan kredit, serta menggunakan review dari SKK dan SKMR untuk pengajuan kredit di atas 5 miliar sebagai bahan pertimbangan di dalam mengambil keputusan oleh Komite Kredit.</p>													
Penjelasan Lebih Lanjut :													
Nihil													

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

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris	
1.	Nama	: Alex Purnadi Chandra
	Jabatan	: Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :	
<p>Mengawasi jalannya Perseroan secara Operasional            Mengevaluasi besar-besaran target yang telah ditetapkan dalam rencana kerja dengan realisasi.</p>		
2.	Nama	: Antonius Padua Saptono Soerjo
	Jabatan	: Komisaris dan Independen
	Tugas dan Tanggung Jawab :	

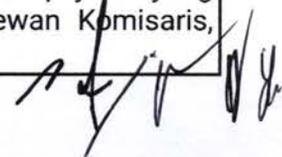


<p>Melaksanakan tugas dan tanggung jawab secara independen          Memastikan terselenggaranya penerapan tata kelola yang baik pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan dan jenjang organisasi          Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasehat kepada Direksi          Mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan Strategis BPR          Mengevaluasi besar-besaran target yang telah ditetapkan dalam rencana kerja dengan realisasi</p>		
3.	Nama	: Irianto Kusumadjaja
	Jabatan	: Komisaris dan Independen
Tugas dan Tanggung Jawab :		
<p>Melaksanakan tugas dan tanggung jawab secara independen          Memastikan terselenggaranya penerapan tata kelola yang baik pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan dan jenjang organisasi          Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasehat kepada Direksi          Mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan Strategis BPR          Mengevaluasi besar-besaran target yang telah ditetapkan dalam rencana kerja dengan realisasi</p>		
Rekomendasi Kepada Direksi :		
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Penarikan kelonggaran tarik tidak diperbolehkan lagi apabila kredit debitur tunggakan terdapat tunggakan</li> <li>2. Tidak diperbolehkan lagi memberikan tambahan kredit yang digunakan untuk pembayaran tunggakan kredit</li> <li>3. Untuk pengajuan kredit di atas Rp 5 milyar harus direview oleh SKMR dan hasil review digunakan sebagai bahan pertimbangan di dalam mengambil keputusan oleh Komite Kredit</li> </ol>		
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.	<p>Komite Audit</p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Melakukan penilaian terhadap kecukupan pengendalian intern termasuk kecukupan proses pelaporan keuangan.</li> <li>b. Melakukan pemantauan dan evaluasi atas perencanaan dan pelaksanaan audit dan atas tindak lanjut hasil audit.</li> <li>c. Memberikan rekomendasi terhadap pemantauan dan evaluasi kerja SKAI kepada Dewan Komisaris, mencakup:               <ol style="list-style-type: none"> <li>i. Pelaksanaan tugas SKAI.</li> <li>ii. Kesesuaian pelaksanaan audit oleh kantor akuntan publik dengan standar audit.</li> <li>iii. Kesesuaian laporan keuangan dengan standar akuntansi yang berlaku bagi BPR</li> <li>iv. Pelaksanaan tindak lanjut oleh Direksi atas hasil temuan SKAI atau pejabat yang menangani audit intern, akuntan publik, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lain.</li> </ol> </li> </ol>



	d. Memberikan rekomendasi mengenai penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik kepada Dewan Komisaris untuk disampaikan pada RUPS
2.	Komite Pemantau Risiko
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	a. Mengevaluasi kesesuaian antara kebijakan manajemen risiko dengan pelaksanaan kebijakan tersebut.
	b. Memantau dan mengevaluasi pelaksanaan tugas Komite Manajemen Risiko dan Satuan Kerja Manajemen Risiko.
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	a. Mengevaluasi dan memberikan rekomendasi terkait kebijakan remunerasi:
	i. Kinerja keuangan dan pemenuhan cadangan sebagaimana diatur dalam peraturan perundang-undangan.
	ii. Prestasi kerja individual.
	iii. Kewajaran dengan peer grup.
	iv. Pertimbangan sasaran dan strategi jangka panjang BPR.
	v. Kebijakan pengelolaan SDM, penilaian kinerja dan stuktur remunerasi.
	vi. Sistem promosi, demosi, mutasi, dan revitalisasi untuk karyawan
	b. Mengeluarkan rekomendasi berupa laporan tertulis yang ditulis oleh Sekretaris Komite.
Tindak Lanjut Rekomendasi Tugas dan Tanggung Jawab Komite	
Tugas dan Tanggung Jawab Komite Audit, Pemantau Risiko, serta Komite Remunerasi dan Nominasi masing-masing diatur pada SK No. 070/SK.DIR/VI/2018 tanggal 28 Juni 2018 perihal Perubahan Pembentukan Komite Audit, SK No. 067/SK.DIR/VI/2018 tanggal 28 Juni 2018 perihal Perubahan Pembentukan Komite Pemantau Risiko, dan SK No. 069/SK.DIR/VI/2018 tanggal 28 Juni 2018 perihal Perubahan Pembentukan Komite Remunerasi dan Nominasi. Selama tahun 2022, seluruh tugas dan tanggung jawab Komite telah dilaksanakan dengan sebagaimana mestinya.	

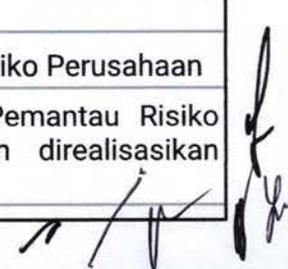


**b. Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite**

No.	Nama	Keahlian	Jabatan di Komite	Pihak Independen
1.	Alex Purnadi Chandra	Keahlian di bidang Sumber Daya Manusia (SDM)	Tidak Menjabat (Komite Audit)	Tidak
			Tidak Menjabat (Komite Pemantau Resiko)	
			Anggota (Komite Remunerasi)	
2.	Antonius Padua Saptono Soerjo	Keahlian di bidang manajemen risiko	Ketua (Komite Pemantau Resiko)	Tidak
3.	Irianto Kusumadjaja	Keahlian di bidang akuntansi dan/ atau keuangan, serta bidang Sumber Daya Manusia (SDM)	Ketua (Komite Audit)	Tidak
			Ketua (Komite Remunerasi)	
4.	Shelley Suseno	Keahlian di bidang akuntansi dan/ atau keuangan, serta keahlian di bidang manajemen risiko	Anggota (Komite Audit)	Iya
			Anggota (Komite Pemantau Resiko)	
5.	Endah Mirasanty	Keahlian di bidang akuntansi dan/ atau keuangan, serta keahlian di bidang manajemen risiko	Anggota (Komite Audit)	Iya
			Anggota (Komite Pemantau Resiko)	
Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite		:	Seluruh Anggota Komite memiliki keahlian sesuai dengan kompetensi dan/ atau pengalaman sesuai dengan tugas dan tanggung jawab Komite	

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

No.	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite			
1.	Komite Audit			
	Program	:	Melakukan pengawasan terhadap pengelolaan Perusahaan	
	Realisasi	:	Program kerja Komite Audit pada tahun 2022 telah direalisasikan seluruhnya.	
	Jumlah Rapat	:	4	
2.	Komite Pemantau Risiko			
	Program	:	Penerapan manajemen risiko Perusahaan	
	Realisasi	:	Program kerja Komite Pemantau Risiko pada tahun 2022 telah direalisasikan seluruhnya.	



	Jumlah Rapat	:	4
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi		
	Program	:	Melakukan identifikasi, evaluasi, dan menominasikan karyawan serta menentukan besaran kompensasi atau gaji karyawan
	Realisasi	:	Program kerja Komite Remunerasi dan Nominasi pada tahun 2022 telah direalisasikan seluruhnya.
	Jumlah Rapat	:	4
Penjelasan Lebih Lanjut			
nihil			

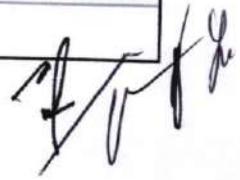
## B. Kepemilikan Saham Direksi

### 1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	I Made Wenten Budiada	Rp0,00	0%
2.	Putu Yeni Jinarti	Rp0,00	0%
3.	Made Tutik Sri Andayani	Rp0,00	0%
4.	Albertus Gunawan	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Tidak terdapat Anggota Direksi dengan kepemilikan saham di BPR Lestari Bali.			

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

No.	Nama Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	I Made Wenten Budiada	-	-	0%
2.	Putu Yeni Jinarti	-	-	0%
3.	Made Tutik Sri Andayani	-	-	0%
4.	Albertus Gunawan	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak terdapat anggota direksi yang memiliki saham pada perusahaan lain				



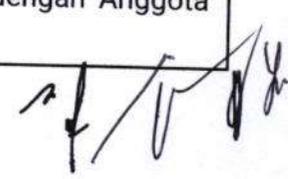
**C. Hubungan Keuangan dan/ atau Hubungan Keluarga Anggota Direksi dengan Anggota Direksi Lain, Anggota Dewan Komisaris dan/ atau Pemegang Saham**

**1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR**

No.	Nama Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	I Made Wenten Budiada	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Putu Yeni Jinarti	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	Made Tutik Sri Andayani	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
4.	Albertus Gunawan	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Seluruh Anggota Direksi BPR Lestari Bali tidak memiliki hubungan keuangan dengan Anggota Direksi lain, Anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham				

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

No.	Nama Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	I Made Wenten Budiada	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Putu Yeni Jinarti	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	Made Tutik Sri Andayani	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
4.	Albertus Gunawan	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Seluruh Anggota Direksi BPR Lestari Bali tidak memiliki hubungan keluarga dengan Anggota Direksi lain, Anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham.				



#### D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

##### 1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Alex Purnadi Chandra	Rp11.800.000.000,00	2.62%
2.	Antonius Padua Saptono Soerjo	Rp0,00	0%
3.	Irianto Kusumadjaja	Rp0,00	0%

Penjelasan Lebih Lanjut :

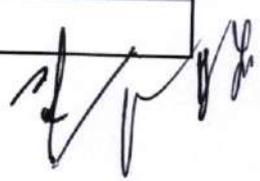
Berdasarkan data di atas, Komisaris Utama Bapak Alex Purnadi Chandra memiliki saham pada BPR Lestari Bali sebesar 11.800.000.000 (2.62%)

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

No.	Nama Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Alex Purnadi Chandra	-	PT BPR Lestari Jatim	10%
2.	Alex Purnadi Chandra	-	PT BPR Lestari Jateng	10%
3.	Alex Purnadi Chandra	-	PT BPR Lestari Jakarta	10%

Penjelasan Lebih Lanjut :

Alex Purnadi Chandra memiliki saham pada tiga perusahaan lain



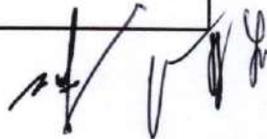
**E. Hubungan Keuangan dan/ atau Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris dengan Anggota Dewan Komisaris Lain, Anggota Direksi dan/ atau Pemegang Saham BPR**

**1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR**

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Alex Purnadi Chandra	Tidak ada	Tidak ada	PT Lestari Capital - Pemegang saham (51%)
2.	Antonius Padua Saptono Soerjo	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	Irianto Kusumadjaja	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Komisaris Utama, Bapak Alex Purnadi Chandra merupakan pemegang saham (51%) pada perusahaan PT Lestari Capital.				

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

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Alex Purnadi Chandra	Tidak ada	Tidak ada	Eric Suryadi Chandra - Adik kandung
2.	Antonius Padua Saptono Soerjo	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	Irianto Kusumadjaja	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Komisaris utama Alex Purnadi Chandra merupakan kakak kandung dari pemegang saham Eric Suryadi Chandra				



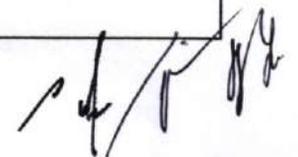
**F. Paket/ Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS**

**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	4	Rp1.980.750.000,00	3	Rp1.590.000.000,00
2.	Tunjangan	4	Rp970.100.000,00	3	Rp813.600.000,00
3.	Tantiem	0	Rp0,00	0	Rp0,00
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0,00	0	Rp0,00
5.	Remunerasi Lainnya	4	Rp281.433.333,00	3	Rp182.800.000,00
<b>Total</b>			<b>Rp3.232.283.333,00</b>		<b>Rp2.586.400.000,00</b>
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Paket/ Kebijakan Remunerasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris telah disetujui berdasarkan 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	1 Unit Mobil Dinas (4)	1 Unit Mobil Dinas (3)
3.	Asuransi Kesehatan	1 Buah Asuransi Kesehatan (4)	1 Buah Asuransi Kesehatan (3)
4.	Fasilitas Lainnya	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Fasilitas bagi Direksi dan Dewan Komisaris telah sesuai berdasarkan RUPS.			



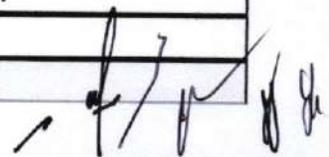
## G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	20.11 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.36 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.77 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1.22 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	1.24 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
Gaji Anggota Direksi, Dewan Komisaris, dan pegawai telah sesuai dengan ketentuan internal yang berlaku.	

## H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

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

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	21 Januari 2022	12	Pencapaian Bulanan
2.	11 Februari 2022	12	Pencapaian Bulanan
3.	18 Februari 2022	12	Meeting Ekspansi Kredit
4.	11 Maret 2022	20	Disiplin Kredit & Linkage
5.	21 Maret 2022	20	Disiplin Kredit & Linkage
6.	25 Maret 2022	20	Disiplin Kredit & Linkage
7.	22 April 2022	20	Disiplin Kredit & Pencapaian Bulan
8.	17 Mei 2022	20	Disiplin Kredit & Pencapaian Bulan
9.	14 Juni 2022	20	Disiplin Kredit & Pencapaian Bulan
10.	19 Juli 2022	20	Disiplin Kredit & Pencapaian Bulan
11.	16 Agustus 2022	20	Disiplin Kredit & Pencapaian Bulan
12.	15 September 2022	20	Disiplin Kredit & Pencapaian Bulan
13.	18 Oktober 2022	20	Disiplin Kredit & Pencapaian Bulan
14.	22 November 2022	20	Disiplin Kredit & Pencapaian Bulan
15.	16 Desember 2022	20	Disiplin Kredit & Pencapaian Bulan
16.	17 Desember 2022	20	Raker 2023
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			



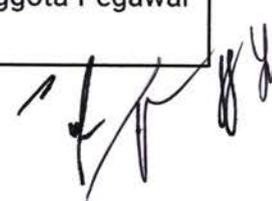
Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun dilaksanakan baik secara daring dan luring.

## 2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	Alex Purnadi Chandra	8	8	100%
2.	Antonius Padua Saptono Soerjo	8	8	100%
3.	Irianto Kusumadjaja	8	8	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Seluruh anggota Dewan Komisaris BPR Lestari Bali menghadiri rapat yang dilaksanakan pada tahun 2022.				

## 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	1	0	0
Telah Diselesaikan		0		0		0		0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0	0	0	0	1	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 :								
Pada tahun 2022 terdapat 1 (satu) penyimpangan internal yang dilakukan oleh Anggota Pegawai Tetap dan saat ini masih dalam proses penyelesaian.								

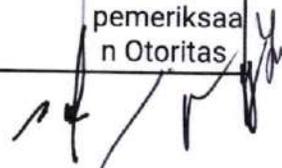


## J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai	32	19
Dalam Proses Penyelesaian	1	2
<b>Total</b>	<b>33</b>	<b>21</b>
<b>Penjelasan Lebih Lanjut</b>		
Permasalahan hukum yang dihadapi BPR Lestari Bali pada tahun 2022 terdiri atas 33 permasalahan perdata dan 21 permasalahan pidana.		

## 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.	Alex Purnadi Chandra	Komisaris Utama/ PSP	Pribadi Budiono	Direktur Utama (saat benturan kepentingan terjadi)	Proses Pembangunan Kantor Pusat Sunset Road	63.260 juta rupiah	Benturan kepentingan ini berdasarkan atas temuan hasil pemeriksaan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) terhadap PT. BPR Lestari Bali dari tanggal 12 Oktober 2022-25 Oktober 2022.
2.	Alex Purnadi Chandra	Komisaris Utama/ PSP	Pribadi Budiono	Direktur Utama (saat benturan kepentingan terjadi)	Biaya sewa kantor BPR Lestari Bali	2.400 juta rupiah	Benturan kepentingan ini berdasarkan atas temuan hasil pemeriksaan Otoritas



							Jasa Keuangan (OJK) terhadap PT. BPR Lestari Bali dari tanggal 12 Oktober 2022-25 Oktober 2022. Nilai transaksi sebagaimana tercantum merupakan nilai transaksi sewa gedung dalam 1 tahun.
3.	Olivia Isvansony	Kepala Kantor Cabang	Olivia Isvansony	Kepala Kantor Cabang	Transaksi tanpa disertai dengan surat kuasa dari nasabah	102 juta rupiah	Benturan kepentingan ini merupakan tindakan penyalahgunaan wewenang yang disertai dengan konflik kepentingan dan menjalankan transaksi tanpa disertai dengan surat kuasa dari nasabah. Atas tindakan yang dilakukan, ybs telah menerima sanksi berupa Surat Peringatan

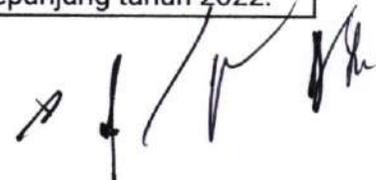




			Beras sebanyak 250kg kepada Panti Asuh Binaan BPR Lestari Bali bulan Maret 2022.	Binaan di Bali	
6.	30 Mei 2022	Sosial	Pendistribusian Beras sebanyak 250kg kepada Panti Asuh Binaan BPR Lestari Bali bulan Mei 2022.	37 Panti Asuhan Binaan di Bali	Rp42.525.000,00
7.	15 Agustus 2022	Sosial	Pendistribusian Beras sebanyak 250kg kepada Panti Asuh Binaan BPR Lestari Bali bulan Agustus 2022.	37 Panti Asuhan Binaan di Bali	Rp46.300.000,00
8.	12 Desember 2022	Sosial	Pendistribusian Beras sebanyak 250kg kepada Panti Asuh Binaan BPR Lestari Bali bulan Desember 2022.	37 Panti Asuhan Binaan di Bali	Rp48.725.000,00
9.	25 Februari 2022	Sosial	Pemberian bantuan uang tunai kepada Ibu Kepala Rumah Tangga yang suaminya meninggal karna Covid-19 bekerjasama dengan KEMENP3A RI.	Ibu Kepala Rumah Tangga Kabupaten Klungkung & Karangasem	Rp54.000.000,00
10.	11 Mei 2022	Sosial	Pemberian 15 Kursi Roda bekerjasama dengan Pemerintah Kota Denpasar	15 Penerima Bantuan	Rp19.950.000,00
11.	15 Juni 2022	Sosial	Bekerjasama dengan Rotary untuk Project 5000 Jamban kepada Masyarakat di Karangasem.	Warga Karangasem	Rp58.500.000,00
12.	09 November 2022	Sosial	Membantu dalam kegiatan POMNAS BAPOMI perwakilan Bali	Peserta POMNAS perwakilan Bali	Rp50.000.000,00
13.	01 Februari 2022	Sosial	Pemberian Nasi Bungkus Gratis yang dilaksanakan sejak bulan Februari 2022 hingga bulan Maret 2022.	Masyarakat seputaran Nusa Dua yang membutuhkan.	Rp6.000.000,00

**Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik**

Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial BPR Lestari Bali dilaksanakan melalui beberapa program yakni Lestari Mebanjar (Sosial Budaya), Generasi Lestari (Pendidikan), Anak Asuh Lestari (Pendidikan), Lestari For Kids, Lestari Peduli, serta The Hero Next Door yang dilaksanakan sepanjang tahun 2022.



### BAB III

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

#### A. Hasil Self Assessment

Nama BPR	: PT BPR LESTARI BALI
Alamat	: JALAN TEUKU UMAR NO 110 DENPASAR
Nomor Telepon	: 0361246706
Posisi Laporan	: Desember 2022
Modal Inti	: Rp429.423.564.319,00
Total Aset	: Rp6.508.590.960.273,00

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

- Nilai komposit GCG sebesar 1.8 dengan predikat Baik (2)
- Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

No.	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	1.73	0.346
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.67	0.209
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	1.50	0.038
4	Penanganan Benturan Kepentingan	2.50	0.250
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	1.97	0.197
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	1.55	0.155
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1.95	0.049
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	1.50	0.150
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	1.90	0.143
10	Rencana Bisnis BPR	1.70	0.128
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	1.95	0.146
<b>Nilai Komposit</b>			<b>1.800</b>
<b>Predikat Komposit</b>			<b>Baik</b>

## 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 : 1.73)

BPR Lestari Bali telah memenuhi ketentuan jumlah anggota Direksi sesuai ketentuan modal inti. Seluruh Direksi telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya sesuai dengan kewenangan dan tata tertib kerja yang telah ditetapkan.

### 2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1.67)

BPR Lestari Bali telah memenuhi ketentuan jumlah anggota Dewan Komisaris sesuai ketentuan modal inti, dengan telah memiliki 3 (tiga) Dewan Komisaris yang terdiri atas 1 (satu) orang Komisaris Utama dan 2 (dua) orang Komisaris Independen. Dewan Komisaris telah melaksanakan fungsi pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi, serta memberikan rekomendasi secara rutin atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi.

### 3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite (Nilai S + P + H : 1.5)

BPR Lestari Bali telah memiliki Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko yang ditetapkan melalui SK No. 070/ SK.DIR/ VI/2018 tanggal 28 Juni 2018 perihal Perubahan Pembentukan Komite Audit dan SK No. 067/ SK.DIR/ VI/2018 tanggal 28 Juni 2018 perihal Perubahan Pembentukan Komite Pemantau Risiko. Komite telah melakukan tugas dan fungsi dengan baik dan sesuai dengan ketentuan yang berlaku

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

Terdapat benturan kepentingan yang terjadi di antara karyawan BPR, jajaran Direksi (saat kejadian berlangsung) dan Dewan Komisaris pada tahun 2022 yang dilaporkan kepada otoritas.

### 5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 1.97)

Penerapan fungsi kepatuhan pada perusahaan, memiliki kelemahan dimana terdapat sanksi denda yang diterima akibat terjadinya penyimpangan kegiatan pelaporan perusahaan kepada otoritas meliputi pelaporan Laporan Bulanan BPR, Laporan SLIK, serta pelaporan LTKT yang ditemukan dari pelaporan tahun 2021. Action plan yang akan dilakukan adalah meningkatkan pemahaman setiap unit kerja mengenai ketentuan perundang-undangan yang berlaku melalui pelaksanaan fungsi konsultatif dan pengadaan pelatihan secara berkala.

### 6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 1.55)

Dalam melakukan pengawasan, SKAI menggunakan pendekatan Risk Based Audit. Pelaksanaan fungsi audit juga telah dilaksanakan dengan memadai dan independen, baik persiapan, penyusunan, pelaksanaan hingga pelaporan serta tindak lanjut audit

### 7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 1.95)

Penerapan fungsi Audit Ekstern sudah dilakukan sesuai dengan ketentuan Regulasi, seperti penunjukkan melalui RUPS, pemeriksaan terhadap perusahaan didasarkan pada perjanjian tertulis hingga pelaporan hasil akhir kepada otoritas.



8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 1.5)

Penerapan Manajemen Risiko di BPR telah terlaksana dengan baik, dengan didukung oleh ketersediaan kebijakan internal mengenai penetapan risk appetite, risk tolerance, dan pedoman kerja lainnya.

9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 1.9)

Bank telah menerapkan prinsip kehati-hatian dalam penyediaan dana, didukung dengan ketersediaan kebijakan internal mengenai BMPK serta pemantauan efektif yang dilakukan oleh bagian Bisnis.

10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 1.7)

Rencana bisnis yang disusun telah mencakup rencana bisnis jangka pendek, menengah dan panjang, analisa faktor eksternal dan faktor internal yang dapat mendukung atau menghambat bisnis perusahaan, serta penerapan manajemen risiko pada setiap rencana bisnis.

11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 1.95)

BPR telah menerapkan transparansi kondisi keuangan dan non keuangan dengan pelaksanaan pelaporan keuangan dan non keuangan tepat waktu, pelaksanaan transparansi informasi produk dan layanan kepada nasabah, serta penanganan pengaduan konsumen secara tepat waktu

C. Kesimpulan Umum

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

Proses penerapan tata kelola di BPR Lestari Bali telah berjalan secara efektif dan didukung oleh struktur organisasi yang memadai. Terhadap beberapa kelemahan dalam penerapan tata kelola akan dilakukan pembenahan secara berkelanjutan.

Denpasar, 24 Januari 2023

PT BPR LESTARI BALI

Disetujui oleh



Alex Purnadi Chandra  
Komisaris Utama



Albertus Gunawan  
Direktur Utama