



PT. BPR TANAH LAUT

🏠 - Jl. Pangeran Antasari No. 10 Pelaihari, - Tanah Laut

☎ - 0512-22603



Telah disesuaikan dengan

**SEOJK Nomor 24/SEOJK.03/2020**

# 2022

# LAPORAN

## PENERAPAN

## TATA KELOLA



## BAB I PENJELASAN UMUM

### A. RUANG LINGKUP TATA KELOLA

Tata Kelola BPR adalah suatu tata kelola perusahaan yang menerapkan prinsip-prinsip keterbukaan (transparency), akuntabilitas (accountability), pertanggungjawaban (responsibility), independensi (independency), dan kewajaran (fairness) dalam melaksanakan aktivitas usahanya.

### B. DASAR PENERAPAN TATA KELOLA

Dalam menerapkan corporate governance, PT. BPR Tanah Laut 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 Tanah Laut beserta perubahan-perubahannya.
- s. Peraturan-peraturan lainnya yang relevan dan terkini

### C. TUJUAN PENERAPAN TATA KELOLA

Melindungi kepentingan stakeholder dan 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 TANAH LAUT

#### 1 **Transparancy (Keterbukaan)**

Prinsip keterbukaan tetap memperhatikan ketentuan rahasia BPR, rahasia jabatan dan hak-hak pribadi sesuai peraturan yang berlaku Kebijakan BPR harus tertulis dan dikomunikasikan kepada stakeholders yang berhak memperoleh informasi tentang kebijakan tersebut.

#### 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.

BPR sebagai bagian dari masyarakat peduli terhadap lingkungan dan melaksanakan tanggung jawab sosial secara wajar.

#### 4 **Independency**

BPR mengambil keputusan secara obyektif dan bebas dari segala tekanan dari pihak manapun.

#### 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 Tala berkomitmen untuk senantiasa melakukan penyelarasan penerapan tata kelola sesuai dengan standar Tata Kelola yang telah ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan, sehingga PT. BPR Tala 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	<p>Nama : -SUPRAPTO</p> <hr/> <p>NIK : 630103210265000</p> <hr/> <p>Jabatan : 0101 - Direktur Utama yang Menjalankan Fungsi Kepatuhan</p> <hr/> <p>Tugas dan Tanggung Jawab : Memimpin perusahaan dengan membuat kebijakan kebijakan perusahaan. Memilih, menentukan, mengawasi pekerjaan karyawan. Menyetujui anggaran tahunan perusahaan dan melaporkan laporan pada pemegang saham. Memutuskan dan menentukan peraturan dan kebijakan tertinggi perusahaan. Bertanggung jawab dalam memimpin dan menjalankan perusahaan. Bertanggung jawab atas kerugian yang dihadapi perusahaan termasuk juga keuntungan perusahaan. Merencanakan serta mengembangkan sumber-sumber pendapatan dan pembelanjaan kekayaan perusahaan. Bertindak sebagai perwakilan perusahaan dalam hubungannya dengan dunia luar perusahaan. Menetapkan strategi-strategi strategis untuk mencapai visi dan misi perusahaan. Mengkoordinasikan dan mengawasi semua kegiatan di perusahaan, mulai bidang administrasi, kepegawaian hingga pengadaan barang. Mengangkat dan memberhentikan karyawan perusahaan.</p>
No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi
1	<p>Nama : -RINANTO</p> <hr/> <p>NIK : 3315100107880069</p> <hr/> <p>Jabatan : 0200 - Direktur</p> <hr/> <p>Tugas dan Tanggung Jawab : Merencanakan, melaksanakan dan mengawasi seluruh pelaksanaan operasional perusahaan. Membuat standar perusahaan mengenai semua proses operasional, produksi, proyek dan kualitas hasil produksi. Membuat strategi dalam pemenuhan target perusahaan dan cara mencapai target tersebut. Membantu tugas-tugas direktur utama.</p>

Mengecek, mengawasi dan menentukan semua kebutuhan dalam proses operasional perusahaan. Merencanakan, menentukan, mengawasi, mengambil keputusan dan mengkoordinasi dalam hal keuangan untuk kebutuhan operasional perusahaan.  
Mengawasi seluruh karyawan apakah tugas yang dilakukan sesuai dengan standar operasional perusahaan.  
Bertanggung jawab pada pengembangan kualitas produk ataupun karyawan.  
Membuat laporan kegiatan untuk diberikan kepada direktur utama.  
Bertanggung jawab pada proses operasional Bpr

#### Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris

1. Direksi telah mengupayakan pertumbuhan kredit yang berkualitas
2. Direksi telah meningkatkan efisiensi dan pengendalian biaya operasional
3. Direksi telah menyesuaikan strategi rekrutmen untuk mendapatkan sumber daya manusia yang handal dan kompeten, serta meningkatkan kualitas sumber daya manusia melalui pelatihan yang tepat
4. Direksi telah melakukan pengembangan produk dan layanan secara terus menerus untuk menyikapi perkembangan digital banking dan kebutuhan nasabah yang terus berkembang

## 2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris
1	<p>Nama : -JOKO WURYANTO</p> <hr/> <p>NIK : 6301031601650002</p> <hr/> <p>Jabatan : Komisaris Utama</p> <hr/> <p>Tugas dan Tanggung Jawab : Memberikan nasehat kepada Direksi dalam melaksanakan pengurusan BPR antara lain melalui forum rapat bersama Dewan Komisaris dan Direksi atau melalui penyampaian surat secara tertulis. Memberikan pendapat dan persetujuan Rencana Jangka Menengah/Panjang dan Rencana Kerja dan Anggaran Tahunan BPR serta rencana lainnya, yangdisiapkan Direksi sesuai ketentuan Anggaran Dasar BPR. Mengikuti, mengawasi perkembangan kegiatan BPR, memberikan pendapat dan saran kepada RUPS mengenai setiap masalah yang dinilai penting dalam rangka perkembangan BPR ke depan. Melaporkan dengan segera kepada RUPS apabila terjadi gejala menurunnya kinerja BPR disertai saran mengenai langkah perbaikan yang harus ditempuh. Mengusulkan kepada RUPS penunjukan Akuntan Publik yang akan melakukan pemeriksaan atas laporan keuangan BPR.</p>

Meneliti dan menelaah serta memberikan tanggapan atas laporan berkala dan Laporan Tahunan yang disiapkan Direksi serta menandatangani Laporan Tahunan BPR.

Melaksanakan kewajiban lainnya dalam rangka tugas pengawasan dan pemberian nasihat, sepanjang tidak bertentangan dengan Anggaran Dasar, keputusan RUPS dan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Membuat risalah rapat Dewan Komisaris dan menyimpan salinannya.

Berkenaan dengan penerapan Good Corporate Governance pada BPR Memastikan terselenggaranya pelaksanaan prinsip-prinsip GCG dalam setiap kegiatan usaha BPR pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.

Memantau, mengevaluasi dan menyempurnakan efektivitas praktik Good Corporate Governance GCG di Perusahaan.

Memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari pejabat audit intern BPR, auditor eksternal, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau hasil pengawasan otoritas lainnya.

Mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.

Memastikan bahwa keputusan Direksi telah sejalan dengan sasaran strategis jangka menengah/panjang perusahaan.

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris	
1	Nama	: -FIFIANA FITRI AMALIA
	NIK	: 6301034909780002
	Jabatan	: Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab	: Mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR. Memastikan bahwa keputusan Direksi telah sejalan dengan sasaran strategis jangka menengah/panjang perusahaan. Membantu ketua Dewan Komisaris dalam melaksanakan tugasnya menurut pembidangan yang telah ditetapkan. Melakukan tugas lain yang diberikan oleh ketua Dewan Komisaris.

#### Rekomendasi Kepada Direksi

1. Agar Direksi mengupayakan pertumbuhan kredit yang berkualitas
2. Agar Direksi meningkatkan efisiensi dan pengendalian biaya operasional
3. Agar Direksi menyesuaikan strategi rekrutmen untuk mendapatkan sumber daya manusia yang handal dan kompeten, serta meningkatkan kualitas sumber daya manusia melalui pelatihan yang tepat
4. Agar Direksi melakukan pengembangan produk dan layanan secara terus menerus untuk menyikapi perkembangan digital banking dan kebutuhan nasabah yang terus berkembang

### 3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite (jika ada)

#### a. Tugas dan Tanggung Jawab Komite

No	Tugas dan Tanggung Jawab Komite
1	<u>Komite Audit</u> Tugas dan Tanggung Jawab : -
2	<u>Komite Pemantau Risiko</u> Tugas dan Tanggung Jawab : -
3	<u>Komite Remunerasi dan Nominasi</u> Tugas dan Tanggung Jawab : -

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

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

#### c. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite

No	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite
1	<u>Komite Audit</u> Program Kerja : - Realisasi : - Jumlah Rapat : -
2	<u>Komite Pemantau Risiko</u> Program Kerja : - Realisasi : - Jumlah Rapat : -
3	<u>Komite Remunerasi dan Nominasi</u> 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	-SUPRAPTO	630103210265000	-	-
2	-RINANTO	3315100107880069	-	-

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

No	Nama Anggota Direksi	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
-	-	-	-	-	-

**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	-SUPRAPTO	630103210265000	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	-RINANTO	3315100107880069	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	-SUPRAPTO	630103210265000	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	-RINANTO	3315100107880069	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	-JOKO WURYANTO	6301031601650002	-	-
2	-FIFIANA FITRI AMALIA	6301034909780002	-	-

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

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
-	-	-	-	-	-



**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	-JOKO WURYANTO	6301031601650002	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	-FIFIANA FITRI AMALIA	6301034909780002	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	-JOKO WURYANTO	6301031601650002	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	-FIFIANA FITRI AMALIA	6301034909780002	tidak ada	tidak ada	tidak ada

**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)	Jumlah Orang	Direksi	Dewan Komisaris
			Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji	2	389.112.696	130.614.152
2	Tunjangan	2	0	0
3	Tantiem	2	0	0
4	Kompensasi berbasis saham	2	0	0
5	Remunerasi lainnya	2	0	0
	<b>Total</b>		<b>389.112.696</b>	<b>130.614.152</b>

**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	0	0
2	Transportasi	0	0
3	Asuransi Kesehatan	0	0
4	Fasilitas lainnya	0	0

## 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)	1,43	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,23	1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,25	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	3,87	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	2,54	1

## H. FREKUENSI RAPAT DEWAN KOMISARIS

### 1. Pelaksanaan Rapat Dalam 1(satu) Tahun

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	2022-3-30	4	Rapat Internal Pembahasan terkait Laporan Tahunan Tahun Buku 2021 yang telah selesai di Audit oleh KAP dan Rencana Pelaksanaan tanggal RUPS Laporan Tahunan 2021. Hasil Pembahasan : a. Laporan Tahunan tahun buku 2021 telah selesai di Audit KAP pada tanggal 24 Maret 2021 dengan Opini Wajar Tanpa Pengecualian WTP, terlampir hasil Laporan Keuangan Audit KAP tahun buku 2021. b. Dengan adanya laporan audit KAP tersebut BPR Tala wajib menyelenggarakan RUPS tahunan pertanggungjawaban paling lambat akhir bulan April 2022. c. BPR Tala akan segera menjadwalkan rencana penyelenggaraan RUPS tersebut supaya tindak lanjut penyampaian Laporan Tahunan Tahun Buku 2021 kepada Otoritas Jasa Keuangan, Badan pemeriksa Keuangan BPK serta pihak eksternal yang berkepentingan tidak mengalami keterlambatan.
2	2022-4-14	4	Rapat Internal Pembahasan terkait Tindak lanjut Rencana Pelaksanaan tanggal RUPS Laporan Tahunan 2021 dan Laporan Hasil Pemeriksaan Otoritas Jasa Keuangan OJK tanggal 8 April 2022. Hasil Pembahasan : a. Rencana RUPS pertanggungjawaban Laporan Tahunan tahun Buku 2021 akan dilaksanakan pada tanggal 19 April 2022 bertempat di Banjar, rencananya akan dilaksanakan berbarengan dengan beberapa BPR milik Daerah. b. Dewan Komisaris akan membantu mengkomunikasikan pada Pemegang Saham Pemda sekiranya Bapak Bupati dapat menghadiri rencana undangan RUPS tersebut diatas. c. Direksi akan segera menindaklanjuti hasil pemeriksaan Otoritas Jasa Keuangan OJK tanggal 8 April 2022 terkait beberapa temuan mengenai perbaikan atau penyesuaian SK Direksi dan SOP, diantaranya yaitu : Penyesuaian SOP Fungsi Kepatuhan sesuai POJK No.04/POJK.03.2015 Penyesuaian SK Direksi tentang Produk Kredit Penerapan Limit resiko Risk Appetite dan Tolerance Penyesuaian Rencana Audit internal Penyesuaian SOP Covid-19 Pedoman / SOP Jemput Bola Pedoman / SOP Stock Opname Barang Pedoman Suku Bunga dasar Kredit SBDK

3	2022-5-17	4	<p>Rapat Internal Pembahasan terkait Persiapan Undangan Rapat Kerja Bapemperda DPRD Tanah Laut Penambahan Penyertaan Modal dan Pembahasan Kredit Bermasalah khususnya kredit Komsumtif. Hasil Pembahasan : a. Terkait undangan Rapat Kerja Bapemperda DPRD Tanah Laut pada tanggal 19 Mei 2022, Dewan Direksi akan menyiapkan bahan perkembangan BPR Tanah Laut posisi 3 Tahun terakhir dan memberikan gambaran terkait rencana penambahan penyertaan modal tersebut akan digunakan untuk apa serta hasil dari penambahan modal itu akan memberikan kontribusi PAD sebesar berapa guna untuk meyakinkan para Anggota DPRD untuk menyetujui penambahan modal tsb. Selain hal tersebut diatas Direksi juga akan menyiapkan informasi tambahan terkait perkembangan Program Daerah kredit gapura karomah yang saat ini masih berjalan dan BPR Tala sebagai pelaksana sudah menerima dana investasi tersebut selama 4 tahapan sampai tahun 2022 dengan jumlah sebesar 35 Milyar.</p>
4	2022-7-11	4	<p>Perkembangan BPR Tala Semester I, tindaklanjut kredit bermasalah dan Investasi Daerah melalui kredit gapura karomah. Hasil Pembahasan : a. Perkembangan BPR Tala semester I tahun 2022 dapat dijelaskan sebagai berikut : Asset tercapai sebesar 100,28 persen dari RBB yang direncanakan yaitu sebesar 35.116.514.641 menjadi 35.312.616.154 yang direncanakan. Kredit yang diberikan tercapai 73,93 persen dari RBB yang direncanakan sebesar 20.967.039.518 tercapai 15.501.012.274. Tabungan tercapai 84,09 persen dari RBB yang direncanakan sebesar 2.995.833.371 tercapai sebesar 2.519.078.144. Pendapatan tercapai sebesar 119,08 persen dari RBB yang direncanakan sebesar 1.625.985.607 pencapaian sebesar 1.936.181.284. Biaya tercapai sebesar 106,15 persen dari RBB yang direncanakan sebesar 1.355.569.360 menjadi 1.436.929.220. Laba sebelum pajak tercapai sebesar 182,03 persen dari RBB yang direncanakan sebesar 270.416.247 tercapai sebesar 492.252.064. Rasio rasio kesehatan masih normal sesuai batasan ketentuan yang berlaku kecuali NPL. b. Tindaklanjut penyelesaian kredit bermasalah khususnya komsumtif progress penurunan sudah ada namun masih memerlukan tahapan proses penyelesaian, untuk kredit gapura juga ada penurunan setiap bulan namun belum maksimal dan ditargetkan semester II target RBB dapat terealisasi. c. Perkembangan investasi daerah gapura karomah posisi Juni 2022 sebesar 35 Milyar dengan perkembangan sebagai berikut: Realisasi kredit sebesar 12.884.050.000 dengan baki debit tersisa sebesar 3.074.833.100. Tingkat kesehatan NPL sebesar 11,13 persen dan progress penurunan saat ini dilakukan movev bersama dengan tim teknis dinas terkait. Pengembalian dana investasi sebesar 9.506.520.000 dan sisa dana investasi sebesar 25.493.480.000 dari total semua tahapan.</p>
5	2022-11-28	4	<p>Pembahasan RBB Tahun 2023, pelaksanaan RUPS, penunjukan KAP baru dan Perkembangan BPR Tala. Hasil Pembahasan : a. Pembahasan Draft Rencana Bisnis Bank (RBB) Tahun 2023, secara umum penyusunan RBB Tahun 2023 mengacu pada ketentuan yang berlaku dan untuk proyeksi target berdasarkan pada historis perkembangan tahun sebelumnya sehingga target yang ditentukan dapat diukur serta dapat dicapai pada akhir tahun 2023. b. Rencana RUPS akan dijadwalkan pada bulan desember tahun 2022 dengan beberapa BPR dikalimantan selatan yang tergabung oleh BPR milik pemerintah daerah. c. Rencana penunjukan KAP baru, mengingat KAP yang sudah ada sudah melakukan Audit 3 tahun berjalan dan harus menunjuk KAP baru untuk tahun buku 2022. d. Secara umum Perkembangan BPR tala pada triwulan III msih menunjukan hasil dan kinerja yang positif meskipun beberapa target belum terealisasi namun pada triwulan IV direksi dan jajaran diharapkan dapat mencapai target yang belum tercapai tersebut.</p>

6	2022-12-28	5	Pembahasan beberapa ketentuan SOP, SK Direksi dan Peraturan Perusahaan yang mana dirasa perlu dilakukan update peraturan, penyesuaian atau menerbitkan baru ketentuan baru sesuai kondisi perkembangan dan ketentuan perundang-undangan yang berlaku saat ini. Hasil Pembahasan : a. Update Peraturan Perusahaan PP yang mana dirasa perlu dilakukan penyesuaian perbaikan antara lain : Peraturan perusahaan yang ada masih menggunakan nama PD. BPR Pelaihari. Penyesuaian beberapa pasal dalam Peraturan Perusahaan sesuai dengan adanya peraturan UU Cipta kerja. b. Penerbitan SK Direksi baru terkait pengelolaan WEBSITE BPR, supaya dengan adanya SK tersebut petugas yang ditunjuk dapat menjalankan tugas dan fungsinya yaitu : Melakukan update struktur website bila dilakukan penambahan, penyesuaian dan perbaikan. Melakukan update berita kondisi perkembangan PT. BPR Tala setiap ada waktu atau event terbaru dari BPR. Melakukan posting laporan publikasi keuangan, laporan tatakelola dan alporan lainnya serta hal hal yang dianggap perlu dipostingnng melalui website BPR. c. Update ketentuan POJK atau SE OJK terbaru yang diperlukan untuk segera di implementasikan dan ditindaklanjuti.
---	------------	---	--

## 2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Jumlah Peserta		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1	-JOKO WURYANTO	6301031601650002	5	0	83,00%
2	-FIFIANA FITRI AMALIA	6301034909780002	5	0	83,00%

### 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	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022
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)	-	-
Dalam proses penyelesaian	-	-
Total	-	-

#### K. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

No	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan			Penerima Keputusan			Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Nama	Jabatan	NIK	Nama	Jabatan	NIK			
1	0	0	0	0	0	0	0	0	Selama tahun 2022 tidak ada benturan kepentingan

#### L. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN POLITIK

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah Dana (Rp)
1	2022-08-20	Sosial	Melalui event turnamen sepakbola tersebut BPR Tala terlibat sebagai salah satu seponsor dengan harapan kedepan BPR dapat dikenal oleh masyarakat luas khususnya di Kab. Tanah Laut.	PS TALA	3.000.000
2	2022-10-12	Sosial	Melalui kegiatan tersebut diatas diharapkan BPR Tala dapat mengembangkan usahanya dalam hal ini dalam sektor ekspansi kredit yang mana saat ini debitur komsumtif di dominasi dari dinas Pendidikan.	Sanggar Tari Galuh Pelaihari	1.500.000
3	2022-11-14	Sosial	Diharapkan melalui sponsor kegiatan tersebut lebih dikenal masyarakat khususnya pelajar di Kab. Tanah laut.	Dinas Kesbangpol Tanah Laut	1.500.000

**I. HASIL PENILAIAN (SELF ASSESSMENT)**

No	Faktor yang Dinilai	Bobot (B)	Peringkat	Nilai
1	Faktor 1 - PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI	0,200	Sangat Baik	1,59
2	Faktor 2 - PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DEWAN KOMISARIS	0,150	Sangat Baik	1,68
3	Faktor 3 - KELENGKAPAN DAN PELAKSANAAN TUGAS ATAU FUNGSI KOMITE	0,000	-	0,00
4	Faktor 4 - PENANGANAN BENTURAN KEPENTINGAN	0,100	Sangat Baik	1,60
5	Faktor 5 - PENERAPAN FUNGSI KEPATUHAN	0,100	Sangat Baik	1,54
6	Faktor 6 - PENERAPAN FUNGSI AUDIT INTERN	0,100	Sangat Baik	1,65
7	Faktor 7 - PENERAPAN FUNGSI AUDIT EKSTERN	0,025	Sangat Baik	1,10
8	Faktor 8 - PENERAPAN MANAJEMEN RESIKO	0,100	Sangat Baik	1,62
9	Faktor 9 - BATAS MAKSIMUM PEMBERIAN KREDIT	0,075	Sangat Baik	1,70
10	Faktor 10 - RENCANA BISNIS	0,075	Sangat Baik	1,70
11	Faktor 11 - TRANSPARANSI KONDISI KEUANGAN DAN NON KEUANGAN	0,075	Sangat Baik	1,30

**II. KESIMPULAN UMUM HASIL PENERAPAN TATA KELOLA**

PT. BPR Tanah Laut 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 Tanah Laut

PT. BPR Tanah Laut 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 Tanah Laut

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

- Tanah Laut , 30 Januari 2023  
Pengurus PT. BPR Tanah Laut

  
-JOKO WURYANTO  
-Komisaris Utama



  
-SUPRAPTO  
-Direktur Utama

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR Tanah Laut 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 Tanah Laut. 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 Tanah Laut ini agar menjadi gambaran yang jelas dan utuh pelaksanaan Tata Kelola di PT. BPR Tanah Laut, Terima Kasih.

- Tanah Laut , 30 Januari 2023  
Persetujuan Pengurus PT. BPR Tanah Laut

**-JOKO WURYANTO**  
- Komisaris Utama



**-SUPRAPTO**  
-Direktur Utama



**PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT TANAH LAUT**  
**“ BPR TALA (PERSERODA) ”**

Jl. Pangeran Antasari No. 10 Telp. 0512-22603 [www.bprtala.co.id](http://www.bprtala.co.id)  
Kecamatan Pelaihari Kabupaten Tanah Laut (70814) Kalimantan Selatan



Nomor : 031 /PT.BPR-TALA/I/2023  
Lampiran : 1 (Satu) berkas

Pelaihari, 31 Januari 2023

Kepada Yth.  
**Ketua Umum DPP Perbarindo**  
Komp.Patra II No. 46 Jl. Jend. Ahmad Yani,  
Bypass Rt.15/Rw.3, Cempaka Putih Jakarta Pusat

Perihal : Laporan Penerapan Tata kelola *Good Corporate Governance* (GCG) Tahun 2022  
PT BPR Tanah Laut

Berdasarkan POJK No. 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat dan SEOJK No. 24/SEOJK.03/2020 tentang Perubahan atas SEOJK No. 5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat, dengan ini kami menyampaikan Laporan Penerapan Tata Kelola *Good Corporate Governance* (GCG) Tahun 2022 PT BPR Tanah Laut. Terlampir kami sampaikan Laporan Penerapan Tata Kelola *Good Corporate Governance* (GCG) Tahun 2022 PT BPR Tanah Laut.

Demikian agar maklum.

**PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT**  
**TANAH LAUT**



**SUPRAPTO**  
Direktur Utama



## Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

**PT. BPR Tanah Laut**

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

506327-1-TKBPRKA-R-A-20221231-010201-602709-30012023111643

Periode Data

2022

User ID Petugas Pelaporan

bpr\_pelaihari@yahoo.com

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2023-01-30 11:16:43



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.