

**PT. BPR BANK KERTIAWAN
LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN
TATA KELOLA (GCG)
TAHUN 2024**



Alamat Kantor :

KANTOR PUSAT :

Jl. Prof. Dr. Ida Bagus Mantra No.88, Kesiman Kertalangu Denpasar
Telp. (0361) 466323, 461327, 4713482, 4713481, 463314
www.bankkertiawan.com

KANTOR CABANG :

- Jl. Kendedes (Pertokoan Kendedes No.4) Kuta - Badung
Telp. (0361) 762236, Fax : 759846
- Jl. Ir. Soekarno Kediri Tabanan Telp. (0361) 8941451, Fax : 8941452
- Jl. By Pass Dharma Giri, Buruan - Gianyar Telp.(0361) 4791362-3 Fax: 4791364

KANTOR KAS :

- Jl. Raya Singapadu, Sukawati Gianyar Telp. (0361) 8401117
- Jl. Raya Padang Luwih No.214C Dalung, Kuta Badung Telp. (0361) 439327

BAB I

PENJELASAN UMUM

A. Latar Belakang

Dalam rangka meningkatkan kinerja Bank, melindungi kepentingan stakeholder dan guna meningkatkan sistem pengendalian intern Bank Kertiawan, terciptanya tata kelola yang baik, efektif, konsisten dan berkelanjutan serta memberikan nilai tambah (*value added*) bagi Bank Kertiawan ke depan, kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang berlaku serta nilai-nilai etika yang berlaku umum pada industri perbankan, maka Bank Kertiawan melaksanakan tata kelola yang baik demi terwujudnya industri perbankan yang sehat sebagaimana diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 9 tahun 2024 tanggal 14 Juni 2024, Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 12/ SEOJK.03/2024 tanggal 18 Oktober 2024 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi BPR

B. Prinsip Penerapan Tata Kelola

PT. BPR Bank Kertiawan dalam melaksanakan kegiatan operasional senantiasa berlandaskan pada 5 (lima) prinsip dasar Tata Kelola yang baik (*Good Corporate Governance*) yaitu sebagai berikut :

1. Keterbukaan (*Transparency*) yaitu keterbukaan dalam mengemukakan informasi yang material dan relevan serta keterbukaan dalam proses pengambilan keputusan. Transparansi mengandung unsur pengungkapan (*disclosure*) dan penyediaan informasi secara tepat waktu, memadai, jelas, akurat dan dapat diperbandingkan serta mudah diakses oleh pemangku kepentingan dan masyarakat.
2. Akuntabilitas (*Accountability*) yaitu kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggungjawaban organisasi BPR sehingga pengelolaannya berjalan secara efektif.

BPR harus dapat mempertanggungjawabkan kinerjanya secara transparan dan wajar, untuk itu perusahaan harus dikelola secara benar, terukur dan sesuai dengan kepentingan perusahaan dengan tetap memperhitungkan kepentingan stakeholder.
3. Pertanggungjawaban (*Responsibility*) yaitu kesesuaian pengelolaan BPR dengan peraturan perundang-undangan dan prinsip-prinsip pengelolaan BPR yang sehat. Responsibilitas mengandung unsur kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan dan ketentuan internal BPR serta bertanggung jawab terhadap masyarakat dan lingkungannya.
4. Independensi (*Independency*) yaitu pengelolaan BPR secara profesional tanpa pengaruh atau tekanan dari pihak manapun. BPR mesti dikelola secara independen, sehingga masing-masing organ perusahaan tidak saling mendominasi dan tidak dapat diintervensi oleh pihak lain.
5. Kewajaran dan Kesetaraan (*Fairness*) yaitu keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak-hak pemangku kepentingan (*stakeholders*) yang timbul berdasarkan perjanjian dan peraturan perundang-undangan. Kewajaran dan kesetaraan mengandung unsur perlakuan yang adil dan kesempatan yang sama sesuai dengan proporsinya masing-masing. Dalam melaksanakan kegiatannya, BPR harus senantiasa memperhatikan kepentingan pemegang saham, konsumen dan pemangku kepentingan lainnya berdasarkan asas kewajaran dan kesetaraan dari masing-masing pihak yang bersangkutan.

C. Struktur Tata Kelola Perusahaan

Struktur Tata Kelola perusahaan dibuat untuk penerapan *check and balance* sistem pengendalian internal yang baik serta pembagian tugas dan tanggung jawab yang jelas. Struktur tata kelola PT. BPR Bank Kertiawan terdiri atas:

1. Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS)
2. Dewan Komisaris
3. Direksi
4. Satuan Kerja Manajemen Risiko (SKMR), Satuan Kerja Kepatuhan (SKK), APU&PPT
5. Satuan Kerja Audit Internal (SKAI)

Seluruh bagian pada struktur tata kelola PT. BPR Bank Kertiawan memiliki tugas, kewenangan dan tanggung jawab sesuai dengan *job description* masing-masing.

BAB II TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA BPR

A. Pengungkapan Pelaksanaan Tata Kelola

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi	
1	Nama	: Emic Dwi Setyawati G.S, SE, MBA
	Jabatan	: Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab : 1. Mengkoordinir anggota Direksi Lainnya dalam rapat, mengambil keputusan dan penyusunan kebijakan pada PT. BPR Bank Kertiawan serta mengupayakan langkah-langkah dalam pencapaian sasaran yang telah disepakati dan ditetapkan bersama-sama Direktur lainnya; 2. Memimpin RUPS, rapat-rapat evaluasi kinerja dan rapat lainnya; 3. Menyusun, mengkomunikasikan, mempresentasikan RBB setiap tahun; 4. Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai; 5. Menghindari terjadinya <i>conflict of interest</i> yang memungkinkan memberikan kerugian bagi Bank; 6. Merancang sistem pengawasan audit intern agar sesuai dengan perkembangan- perkembangan usaha bank, kompleksitas produk dan layanan, serta risiko- risiko yang melekat dalam setiap aktivitas kerja di seluruh jenjang organisasi BPR; 7. Memastikan fungsi Audit Intern berjalan dengan baik dan berjalan sesuai dengan agenda kerja yang telah ditetapkan; 8. Merancang rencana pengembangan dan pengadaan Teknologi Informasi Bank yang mendukung perkembangan usaha, pencapaian tujuan bisnis dan kelangsungan pelayanan terhadap nasabah Bank; 9. Mengawasi operasional penghimpunan dana, penyaluran kredit serta pelayanan jasa perbankan yang telah dilakukan oleh Divisi Bisnis; 10. Melakukan pemantauan dan memberikan masukan/solusi terhadap kegiatan unit bisnis antara lain penanganan proses kredit dari permohonan hingga pembinaan/ penagihan kredit telah sesuai dengan ketentuan, penanganan kredit bermasalah, penyelesaian AYDA, penanganan proses pengikatan dan pengadministrasian pembukuan dana dan kredit.	
2	Nama	: Nyoman Yudhi Hartawan, SE, M.Si,Ak
	Jabatan	: Direktur Operasional
	Tugas dan Tanggung Jawab : 1. Mengkoordinasikan semua aktivitas operasional Bank, menjaga, mengelola dan meningkatkan asset/ kekayaan BPR dengan menerapkan tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi; 2. Mengawasi operasional serta pelayanan jasa perbankan dan memimpin rapat rutin bulanan dan pertemuan lainnya yang berkaitan dengan operasional Bank;	

	3. Memberikan input, saran, dan masukan kepada Direktur Utama atas rancangan RBB, pelaksanaan implementasi tata Kelola GCG, pengembangan teknologi informasi, pengembangan penerapan APU PPT, penerapan layanan perlindungan konsumen; 4. Bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan fungsi kepengurusan Bank secara efektif dan efisien, pencapaian visi, misi dan pertumbuhan Bank yang optimal, sehat dan efisien sesuai dengan RBB yang telah ditetapkan; 5. Bertanggung jawab kepada Pemegang Saham dan membuat laporan pertanggungjawaban atas seluruh pelaksanaan tugas-tugas kepada Rapat Umum Pemegang Saham dan Dewan Komisaris; 6. Terkoordinirnya semua aktivitas Bank, baik bidang operasional, kredit, pemasaran serta sumber daya manusia sebaik-baiknya; 7. Bertanggung jawab terhadap pelaksanaan secara keseluruhan jalannya organisasi PT. BPR Bank Kertiawan yang dipimpin, termasuk pengelolaan, pemeliharaan, pembinaan, pengawasan penempatan dana pada Bank lain dan penempatan dari Bank lain; 8. Bertanggung jawab terhadap pencapaian rencana operasional dan pencapaian target- target yang telah ditetapkan serta atas seluruh laporan keuangan Bank (Neraca, Laba/Rugi maupun laporan keuangan lainnya) 9. Bertanggung jawab dan berupaya mengadakan perbaikan atas hasil temuan Audit Intern, Akuntan Publik, OJK dan/ atau Otoritas lainnya, sehingga Bank beroperasi sesuai dengan prosedur, aturan dan ketentuan yang berlaku.	
2	Nama	: Gusti Ayu Kade Ratih, S.Ak
	Jabatan	: Direktur Kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab : 1. Memantau dan mengawasi kepatuhan seluruh sumber daya manusia termasuk segala aktivitasnya terkait dengan kebijakan, ketentuan, peraturan dan hukum yang berlaku, mengambil Keputusan dan penyusunan kebijakan pada PT BPR Bank Kertiawan; 2. Mengkordinasikan dan mengawasi semua aktivitas unit kerja non operasional, SDM, kepatuhan, manajemen risiko, APU-PPT dan perlindungan konsumen; 3. Memberikan input, saran, dan masukan kepada Direktur Utama atas rancangan RBB, pelaksanaan implementasi tata Kelola GCG, pengembangan teknologi informasi, pengembangan penerapan APU PPT, penyelesaian pengaduan nasabah, pengembangan proses-proses standar layanan operasional Bank dan modifikasi produk; 4. Merancang program pelatihan dan memastikan secara berkala bahwa unit kerja khusus dan seluruh pegawai memiliki kompetensi yang memadai dengan penerapan program APU PPT; 5. Memastikan bahwa fungsi Manajemen risiko telah berjalan secara independen dan peningkatan dan kecukupan kompetensi sumber daya manusia terkait pemahaman mengenai risiko yang melekat pada seluruh aktivitas fungsional bank; 6. Bertanggungjawab atas kepengurusan Bank sesuai tata kelola dan manajemen risiko 7. Bertanggung jawab atas pelaksanaan kebijakan di setiap jenjang organisasi terkait Tata Kelola GCG Bank, Manajemen Risiko, Audit	

	Intern, Kepatuhan, APU- PPT, Perlindungan Konsumen, Bisnis dan Operasional Layanan Bank serta Peraturan dan Tata tertib perusahaan; 8. Bertanggung jawab atas pemahaman dan kepatuhan bank terhadap peraturan otoritas jasa keuangan dan peraturan perundang-undangan lainnya; 9. Bertanggung jawab atas peningkatan kompetensi SDM dengan memberikan pendidikan dan pelatihan secara berkala kepada seluruh pegawai.
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris : 1. Penerapan Tata Kelola telah dilaksanakan secara konsisten, penerapan APU & PPT yang memadai dan menerapkan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis 2. Tingkat Kesehatan Bank telah dipertahankan dalam posisi sehat 3. Direksi telah melaksanakan pengelolaan sumber daya manusia sesuai rekomendasi Dewan Komisaris yaitu mengimplementasikan OKR dalam penilaian kinerja karyawan, memberikan coaching, mentoring dan pembinaan agar lebih disiplin dalam menerapkan Peraturan Perusahaan, peningkatan kuantitas dan kualitas SDM, pemberian sanksi telah dilaksanakan kepada pegawai yang melanggar ketentuan/ peraturan yang berlaku serta memberikan apresiasi bagi pegawai yang memberikan kontribusi positif bagi Bank Kertiawan 4. Temuan pemeriksaan eksternal telah ditindaklanjuti 5. Seluruh temuan Audit Intern telah ditindaklanjuti dan telah diberikan sosialisasi kepada seluruh pegawai terkait pelaksanaan internal control dalam melaksanakan tugas masing masing 6. Inovasi dengan memanfaatkan teknologi informasi telah diimplementasikan 7. Melakukan mapping terhadap seluruh kredit bermasalah untuk dilakukan tindaklanjut penyelesaian baik melalui penjualan agunan secara bersama-sama, restrukturisasi kredit apabila debitur memiliki prospe usaha kedepan serta meningkatkan jumlah realisasi kredit sehingga rasio NPL dapat diminimalkan. Percepatan penjualan AYDA melalui pemasaran secara online dan bekerjasama dengan pihak ketiga 8. Peningkatan kualitas SDM dilakukan melalui pelatihan yang diselenggarakan oleh pihak internal ataupun eksternal 9. Melakukan on desk untuk kredit dengan kualitas lancar namun terdapat tunggakan dan melakukan on the spot untuk kredit NPL	

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris	
1	Nama	: Sang Kompiang Ratwiatma, SH, MM
	Jabatan	: Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab : 1. Melaksanakan tugas dan tanggung jawab secara independen; 2. Memastikan terselenggaranya penerapan tata kelola dalam setiap kegiatan usaha BPR pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi; 3. Melakukan pengawasan dengan terhadap tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan saran/masukan kepada Direksi;	

	4. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari audit intern, audit ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau otoritas lainnya; 5. Melakukan rapat Dewan Komisaris minimal 1 (satu) kali dalam 3 (tiga) bulan; 6. Melakukan pengawasan efektif terhadap pelaksanaan kebijakan perkreditan; 7. Menelaah, menyetujui, mengawasi, mengarahkan, dan mengkaji ulang secara berkala kebijakan- kebijakan terkait Perkreditan, APU & PPT, Sistem Teknologi Informasi dan kebijakan lainnya dan strategi usaha bank secara keseluruhan serta melakukan pengawasan terhadap penerapannya; 8. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan Rencana Bisnis dengan membuat laporan setiap semester (6 bulan) kepada OJK; 9. Sebagai pusat komunikasi antara Dewan Komisaris dan Direksi serta Pemegang Saham; 10. Bertanggung jawab menentukan agenda rapat dan memimpin Dewan Komisaris guna menjamin efektifitas fungsi Dewan Komisaris; 11. Memastikan agar para komisaris mendapatkan informasi akurat, tepat waktu dan jelas; 12. Mengkoordinasikan anggota Komisaris	
2	Nama	: I Made Kertiawan Agus Adi Putra, SE, MM
	Jabatan	: Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab : 1. Melaksanakan tugas dan tanggung jawab secara independent; 2. Memastikan terselenggaranya penerapan tata kelola dalam setiap kegiatan usaha BPR pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi; 3. Melakukan pengawasan dengan terhadap tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan saran/masukan kepada Direksi; 4. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari audit intern, audit ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau otoritas lainnya; 5. Melakukan rapat Dewan Komisaris minimal 1 (satu) kali dalam 3 (tiga) bulan; 6. Melakukan pengawasan efektif terhadap pelaksanaan kebijakan perkreditan; 7. Menelaah, menyetujui, mengawasi, mengarahkan, dan mengkaji ulang secara berkala kebijakan- kebijakan terkait Perkreditan, APU & PPT, Sistem Teknologi Informasi dan kebijakan lainnya dan strategi usaha bank secara keseluruhan serta melakukan pengawasan terhadap penerapannya; 8. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan Rencana Bisnis, dengan membuat laporan setiap semester (6 bulan) kepada OJK.	
3	Nama	: Drs. I Nyoman Sender, SH, MM
	Jabatan	: Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab : 1. Melaksanakan tugas dan tanggung jawab secara independent; 2. Memastikan terselenggaranya penerapan tata kelola dalam setiap kegiatan usaha BPR pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi;	

	3. Melakukan pengawasan dengan terhadap tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan saran/masukan kepada Direksi; 4. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari audit intern, audit ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau otoritas lainnya; 5. Melakukan rapat Dewan Komisaris minimal 1 (satu) kali dalam 3 (tiga) bulan; 6. Melakukan pengawasan efektif terhadap pelaksanaan kebijakan perkreditan; 7. Menelaah, menyetujui, mengawasi, mengarahkan, dan mengkaji ulang secara berkala kebijakan- kebijakan terkait Perkreditan, APU & PPT, Sistem Teknologi Informasi dan kebijakan lainnya dan strategi usaha bank secara keseluruhan serta melakukan pengawasan terhadap penerapannya; 8. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan Rencana Bisnis, dengan membuat laporan setiap semester (6 bulan) kepada OJK.
	Rekomendasi kepada Direksi : 1. Melaksanakan penerapan Tata Kelola secara konsisten, APU & PPT dan penerapan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis 2. Mempertahankan Tingkat Kesehatan Bank selalu dalam posisi sehat 3. Pengelolaan sumber daya manusia secara memadai melalui evaluasi kinerja terhadap seluruh pegawai, memberikan coaching, mentoring dan pembinaan serta lebih disiplin dalam menerapkan Peraturan Perusahaan, pemberian sanksi bagi pegawai yang melanggar ketentuan/peraturan yang berlaku dan memberikan reward/apresiasi kepada pegawai yang memberikan kontribusi positif bagi Bank Kertiawan 4. Seluruh komitmen perbaikan atas temuan pemeriksaan eksternal agar segera ditindaklanjuti 5. Menindaklanjuti seluruh temuan Audit Internal dan segera mengambil langkah- langkah perbaikan kontrol agar tidak terjadi kembali temuan berulang apalagi yang bersifat signifikan 6. Melakukan inovasi untuk memanfaatkan teknologi informasi dan digitalisasi dalam peningkatan pertumbuhan usaha Bank Kertiawan 7. Percepatan penyelesaian kredit NPL & AYDA 8. Peningkatan kualitas SDM 9. Peningkatan pengawasan, pemantauan dan pembinaan kredit

B. Kepemilikan Saham Direksi

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	Persentase Kepemilikan
1	Emic Dwi Setyawati G.S, SE, MBA	14.04%
2	Nyoman Yudhi Hartawan, SE, M.Si,Ak	-
3	Gusti Ayu Kade Ratih, S.Ak	-

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No	Nama Anggota Direksi	Nominal (Rp.)	Persentase Kepemilikan
1	Emic Dwi Setyawati G.S, SE, MBA	-	-
2	Nyoman Yudhi Hartawan, SE, M.Si,Ak	-	-
3	Gusti Ayu Kade Ratih, S.Ak	-	-

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

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Emic Dwi Setyawati G.S, SE, MBA	-	-	-
2	Nyoman Yudhi Hartawan, SE, M.Si,Ak	-	-	-
3	Gusti Ayu Kade Ratih, S.Ak	-	-	-

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Emic Dwi Setyawati G.S, SE, MBA	-	I Made Kertiawan Agus Adi Putra, SE, MM	- I Made Kertiawan Agus Adi Putra, SE, MM, - Ni Made Sukerti, BA, - Uji Panca Mahendrawati GS,SE,Ak
2	Nyoman Yudhi Hartawan, SE, M.Si,Ak	-	-	-
3	Gusti Ayu Kade Ratih, S.Ak	-	-	-

D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Persentase Kepemilikan
1	Sang Kompiang Ratwiatma, SH, MM	-
2	I Made Kertiawan Agus Adi Putra, SE, MM	47.93%
3	Drs. I Nyoman Sender, SH, MM	-

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nama Bank/ Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan
1	Sang Kompiang Ratwiatma, SH,MM	PT. Satria Muda Investama	20.00%
2	I Made Kertiawan Agus Adi Putra, SE, MM	PT. Satria Muda Investama	20.00%
		PT BPR Mitra Bali Mandiri	11.50%
3	Drs. I Nyoman Sender, SH, MM	PT. BPR Penebel	30.00%
		PT BPR Mitra Bali Mandiri	7.50%

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 Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Sang Kompiang Ratwiatma, SH, MM	-	-	-
2	I Made Kertiawan Agus Adi Putra, SE, MM	-	-	-
3	Drs. I Nyoman Sender, SH, MM	-	-	-

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Sang Kompiang Ratwiatma, SH, MM	-	-	-
2	I Made Kertiawan Agus Adi Putra, SE, MM	Emic Dwi Setyawati G.S, SE, MBA	-	- Ni Made Sukerti, BA, - Uji Panca Mahendrawati GS,SE,Ak - Emic Dwi Setyawati G.S, SE, MBA
3	Drs. I Nyoman Sender, SH, MM	-	-	-

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

Paket/kebijakan remunerasi dan fasilitas lain bagi Dewan Komisaris dan Direksi meliputi gaji, tunjangan, tantiem, fasilitas transportasi dan fasilitas lainnya sesuai dengan keputusan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS).

Jumlah anggota Dewan Komisaris dan Direksi yang menerima paket remunerasi dalam satu tahun dikelompokkan dalam kisaran tingkat penghasilan, sebagai berikut:

Jenis Remunerasi per Orang Dalam 1 Tahun)	Jumlah Direksi	Jumlah Komisaris
Diatas Rp2 miliar	-	-
Diatas Rp1 miliar s.d Rp2 miliar	3 orang	3 orang
Diatas Rp500 juta s.d Rp1 miliar	-	-
Rp500 juta ke bawah	-	-

G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	6.70: 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.80 :1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	2.90 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1.40 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	2.70 : 1

H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat Dalam 1 (Satu) Tahun

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	16 April 2024	4 (empat) orang	1. Perkembangan Usaha Periode 31 Maret 2024; 2. Evaluasi terhadap Kredit Bermasalah; 3. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA); 4. Pengembangan IT, dan Core Banking System 5. Pembahasan Temuan Audit OJK 6. Pembahasan SDM 7. Pembahasan Parameter Risiko Periode 31 Maret 2024 8. Pembahasan Laporan APU-PPT Triwulan I Tahun 2024 9. POJK No 1 tahun 2024 tentang Kualitas Aset BPR
2	08 Juli 2024	4 (empat) orang	1. Perkembangan Usaha Periode 30 Juni 2024; 2. Evaluasi terhadap Kredit Bermasalah; 3. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA); 4. Pengembangan IT dan Core Banking System; 5. Pembahasan Temuan Audit OJK; 6. Pembahasan SDM; 7. Pembahasan Parameter Risiko Periode 30 Juni 2024; 8. Pembahasan Laporan APU-PPT Triwulan II Tahun 2024; 9. Berita Perbankan dan Lainnya Terkini.
3	11 Oktober 2024	4 (empat) orang	1. Perkembangan Usaha Periode 30 September 2024; 2. Evaluasi terhadap Kredit Bermasalah; 3. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA); 4. Pengembangan IT dan Core Banking System; 5. Pembahasan SDM; 6. Pembahasan Temuan Audit OJK; 7. Pembahasan Parameter Risiko Periode 30 September 2024; 8. Pembahasan Laporan APU-PPT Triwulan III Tahun 2024; 9. Berita Perbankan dan Terkini Lainnya.
4	16 Januari 2024	4 (empat) orang	1. Perkembangan Usaha Periode 31 Desember 2023 2. Evaluasi terhadap kredit bermasalah 3. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) 4. Pengembangan IT dan Core Banking 5. Pembahasan SDM 6. Pembahasan temuan audit intern 7. Pembahasan Parameter Risiko Periode 31 Desember 2023 8. Pembahasan Laporan APU-PPT Triwulan IV Tahun 2023 9. Berita Perbankan dan Lainnya Terkini

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (%)
	Fisik	Telekonferensi	
Sang Kompiang Ratwiatma, SH, MM	4	-	100%
I Made Kertiawan Agus Adi Putra, SE, MM	4	-	100%
Drs. I Nyoman Sender, SH, MM	4	-	100%

I. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)

Jumlah Penyimpangan Internal (Dalam 1 Tahun)	Jumlah Kasus (satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan		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

J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Permasalahan	Jumlah (satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0
Total	0	0

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	-	-	-	-	-	-	-	-	-

L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
17 Agustus 2024	Sosial	Kegiatan CSR Pelestarian dan Pelepasan Tukik	Saba Asr Turtles Conservation	24,723,300
19 Maret 2024	Sosial	Pemberian CSR sebagai apresiasi kepada Alm. Ni Made Darniti atas dedikasi dan loyalitasnya sebagai karyawan di PT BPR Bank Kertiawan selama 29 tahun 2 bulan berupa berupa program beasiswa pendidikan kepada anak pertama dan anak kedua	Anak dari Alm. Ni Made Darniti	150,000,000
06 November 2024	Sosial	CSR ke Yayasan Rumah Bayi Indonesia	Yayasan Rumah Bayi Indonesia	2,700,000

BAB III KESIMPULAN UMUM HASIL PENILAIAN PELAKSANAAN TATA KELOLA

Nama BPR : PT. BPR Bank Kertiawan
Posisi Laporan : 31 Desember 2023
Modal Inti : Rp. 59.957.354.939
Total Aset : Rp. 542.896.820.218

Hasil Penilaian Sendiri (<i>Self Assessment</i>) Pelaksanaan Tata Kelola	
Nilai Komposit	Peringkat Komposit
2	Baik

No	Kriteria/Indikator	Nilai Faktor
1	Aspek Pemegang Saham	Nilai 2 (Memadai)
2	Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab dan Wewenang Direksi	Nilai 2 (Memadai)
3	Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab dan Wewenang Dewan Komisaris	Nilai 2 (Memadai)
4	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite	Nilai 4 (Kurang Memadai)
5	Penanganan Benturan Kepentingan	Nilai 2 (Memadai)
6	Penerapan Fungsi Kepatuhan	Nilai 2 (Memadai)
7	Penerapan Fungsi Audit Intern	Nilai 2 (Memadai)
8	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	Nilai 2 (Memadai)
9	Penerapan Manajemen Risiko dan Strategi Anti Fraud	Nilai 2 (Memadai)
10	Batas Maksimum Pemberian Kredit	Nilai 2 (Memadai)
11	Integritas Pelaporan dan Sistem Teknologi Informasi	Nilai 2 (Memadai)
12	Rencana Bisnis BPR	Nilai 2 (Memadai)

Kesimpulan

Manajemen BPR telah melakukan pelaksanaan tata kelola yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip tata kelola. Dalam hal terdapat kelemahan pelaksanaan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen.

BAB IV PENUTUP

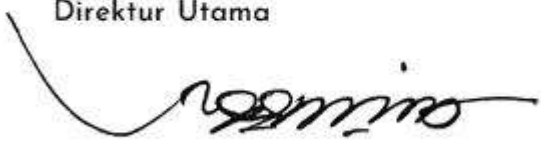
Demikian Laporan Penerapan Tata Kelola (GCG) tahun 2024 yang dapat kami sampaikan yang masih jauh dari sempurna. Kami mohon petunjuk dan bimbingan sehingga mampu menerapkan Tata Kelola Bank lebih baik lagi.

Denpasar, 28 April 2024



**PT. BPR
BANK KERTIAWAN**

Emic Dwi Setyawati G.S, SE.MBA
Direktur Utama



Sang Kompiang Ratwiatma,SH.MM
Komisaris